

# UAB MEDICINOS BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS  
NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS, UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ  
LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.,  
PARENGTOS PAGAL 34-AJĮ TARPTAUTINĮ APSKAITOS STANDARTĄ  
*TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ*, PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS  
SĄJUNGOJE

## UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS .....	3
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS .....	5
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ .....	6
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS .....	7
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ .....	8
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS .....	9
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS .....	11
1 pastaba Bendroji informacija .....	13
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai .....	14
3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose .....	15
4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai .....	15
5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos .....	15
6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones .....	16
7 pastaba Įsipareigojimai klientams .....	16
8 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas) .....	17
9 pastaba Kiti įsipareigojimai .....	18
10 pastaba Akcininkų nuosavybė .....	18
11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos .....	19
12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos .....	19
13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte .....	20
14 pastaba Veiklos sąnaudos .....	20
15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai .....	21
16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės .....	21
17 pastaba Susijusių šalių sandoriai .....	26
18 pastaba Informacija apie segmentus .....	28
19 pastaba Rizikos valdymas .....	30
20 pastaba Kapitalas .....	44
21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija .....	45
22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai .....	46
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS .....	46

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS**

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.			2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
19 439	21 134	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		19 439	21 134
58 713	48 067	Lėšos centriniame banke <i>Lėšos centriniame</i>		58 713	48 067
78 152	69 201			78 152	69 201
15 667	11 156	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	15 664	11 143
8	54	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės</i>		8	54
8	54	<i>priemonės</i>		8	54
45 323	59 218	Skolos vertybiniai popieriai	4	45 323	59 218
272 162	241 543	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	261 397	232 577
28 910	22 194	<i>Finansinė nuoma</i>		28 910	22 194
301 072	263 737			290 307	254 771
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	6	11 342	9 342
27	37	Kitos nuosavybės priemonės		27	37
84	84	Investicinis turtas		84	84
6 210	5 701	Ilgalaikis materialusis turtas		6 204	5 688
611	671	Ilgalaikis nematerialusis turtas		526	665
-	-	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
60	95	<i>Atidėtuųjų mokesčių</i>		60	95
60	95			60	95
3 454	1 750	Kitas turtas		2 857	1 223
<b>450 668</b>	<b>411 704</b>	<b>Turto iš viso</b>		<b>450 554</b>	<b>411 521</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)**

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.			2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
<b>Įsipareigojimai</b>					
33	33	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		33	33
11	3	Išvestinės finansinės priemonės		11	3
386 903	354 227	Įsipareigojimai klientams	7	387 255	354 569
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	8	1 000	1 000
2 243	2 235	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	2 243	2 235
148	71	Atidėjiniai		178	133
796	856	Mokesčių įsipareigojimai		765	789
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
-	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
796	856			765	789
6 817	5 220	Kiti įsipareigojimai	9	6 304	4 684
<b>397 951</b>	<b>363 645</b>	<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>397 789</b>	<b>363 446</b>
<b>Akcininkų nuosavybė</b>					
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	10	19 948	19 948
20 139	16 304	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		20 212	16 339
318	318	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		318	318
12 312	11 489	Kiti rezervai	10	12 287	11 470
<b>52 717</b>	<b>48 059</b>	<b>Akcininkų nuosavybė iš viso</b>		<b>52 765</b>	<b>48 075</b>
<b>450 668</b>	<b>411 704</b>	<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso</b>		<b>450 554</b>	<b>411 521</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS**

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. birželio 30 d			2023 m. birželio 30 d.	2022 m. birželio 30 d
12 014	6 752	Palūkanų pajamos	11	11 189	6 037
(1 442)	(1 001)	Palūkanų sąnaudos	11	(1 442)	(1 001)
<b>10 572</b>	<b>5 751</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>9 747</b>	<b>5 036</b>
2 791	2 595	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	2 904	2 728
(376)	(458)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(227)	(330)
<b>2 415</b>	<b>2 137</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>		<b>2 677</b>	<b>2 398</b>
1 617	1 997	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	1 617	1 997
120	291	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		120	291
-	(3)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		-	(3)
22	38	Kitos pajamos		28	40
<b>14 746</b>	<b>10 211</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>		<b>14 189</b>	<b>9 759</b>
(371)	(496)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(96)	(368)
<b>14 375</b>	<b>9 715</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo</b>		<b>14 093</b>	<b>9 391</b>
(5 386)	(4 753)	Atlyginimai ir priedai		(5 215)	(4 585)
(493)	(493)	Nusidėvėjimas		(485)	(492)
(209)	(192)	Amortizacija		(189)	(185)
(2 571)	(2 041)	Kitos veiklos sąnaudos	14	(2 488)	(1 940)
<b>(8 659)</b>	<b>(7 479)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>		<b>(8 377)</b>	<b>(7 202)</b>
<b>5 716</b>	<b>2 236</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>5 716</b>	<b>2 189</b>
<b>(1 058)</b>	<b>(388)</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>		<b>(1 026)</b>	<b>(360)</b>
<b>4 658</b>	<b>1 848</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>		<b>4 690</b>	<b>1 829</b>
<b>4 658</b>	<b>1 848</b>	<b>Priskirtina: Banko akcininkams</b>		<b>4 690</b>	<b>1 829</b>

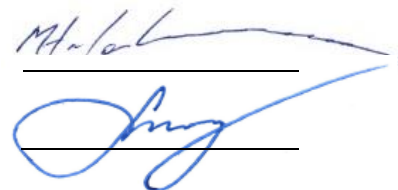
Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ**

<u>2023-04-01- 2023-06-30</u>	<u>2022-04-01- 2022-06-30</u>		<u>2023-04-01- 2023-06-30</u>	<u>2022-04-01- 2022-06-30</u>
6 477	3 487	Palūkanų pajamos	6 062	3 111
(902)	(500)	Palūkanų sąnaudos	(902)	(500)
<b>5 575</b>	<b>2 987</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>5 160</b>	<b>2 611</b>
1 406	1 266	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 471	1 339
(180)	(251)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(108)	(181)
<b>1 226</b>	<b>1 015</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>1 363</b>	<b>1 158</b>
-	-		-	-
909	1 102	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	909	1 102
17	238	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	17	238
-	-	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	-	-
17	17	Kitos pajamos	19	16
<b>7 744</b>	<b>5 359</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>	<b>7 468</b>	<b>5 125</b>
(318)	(270)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis	(233)	(190)
<b>7 426</b>	<b>5 089</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo</b>	<b>7 235</b>	<b>4 935</b>
(2 973)	(2 504)	Atlyginimai ir priedai	(2 891)	(2 409)
(257)	(228)	Nusidėvėjimas	(253)	(227)
(103)	(98)	Amortizacija	(92)	(95)
(1 601)	(1 088)	Kitos veiklos sąnaudos	(1 561)	(1 032)
<b>(4 934)</b>	<b>(3 918)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(4 797)</b>	<b>(3 763)</b>
<b>2 492</b>	<b>1 171</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>	<b>2 438</b>	<b>1 172</b>
<b>(586)</b>	<b>(197)</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>(566)</b>	<b>(184)</b>
<b>1 906</b>	<b>974</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1 872</b>	<b>988</b>
<b>1 906</b>	<b>974</b>	<b>Priskirtina: Banko akcininkams</b>	<b>1 872</b>	<b>988</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS**

<b>Bankas</b>	<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. birželio 30 d.</b>
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti		
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	4 690	1 829
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>4 690</b>	<b>1 829</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>4 690</b>	<b>1 929</b>
<b>Grupė</b>	<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. birželio 30 d.</b>
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti		
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	4 658	1 848
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>4 658</b>	<b>1 848</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>4 658</b>	<b>1 848</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ**

Bankas	2023-04-01- 2023-06-30	2022-04-01- 2022-06-30
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 872	988
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>1 872</b>	<b>988</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>1 872</b>	<b>988</b>
	<b>2022-04-01- 2022-06-30</b>	<b>2022-04-01- 2022-06-30</b>
<b>Grupė</b>		
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
<b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 906	974
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>1 906</b>	<b>974</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>1 906</b>	<b>974</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS****Bankas**

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>11 690</b>	<b>322</b>	<b>10 886</b>	<b>42 846</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	1 829	-	-	1 829
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
<b>Likutis 2022 m. birželio 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>12 935</b>	<b>322</b>	<b>11 470</b>	<b>44 675</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	3 399	-	-	3 399
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>16 339</b>	<b>318</b>	<b>11 470</b>	<b>48 075</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	4 690	-	-	4 690
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(817)	-	817	-
<b>Likutis 2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>20 212</b>	<b>318</b>	<b>12 287</b>	<b>52 765</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĚSINYS)**

## Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>11 429</b>	<b>322</b>	<b>10 905</b>	<b>42 604</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	1 848	-	-	1 848
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
<b>Likutis 2022 m. birželio 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>12 693</b>	<b>322</b>	<b>11 489</b>	<b>44 452</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	3 606	-	-	3 606
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>16 304</b>	<b>318</b>	<b>11 489</b>	<b>48 059</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	4 658	-	-	4 658
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(823)	-	823	-
<b>Likutis 2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>20 139</b>	<b>318</b>	<b>12 312</b>	<b>52 717</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų  
departamento direktorė,  
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>		
<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. birželio 30 d.</b>		<b>Pasta- bos</b>	<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. birželio 30d.</b>
		<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>			
4 658	1 848	Metų pelnas (nuostoliai)		4 690	1 829
		<b>Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai</b>			
702	685	Nusidėvėjimas ir amortizacija		674	677
(10)	3	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(10)	3
371	496	Paskolų vertės sumažėjimas		96	368
(10 911)	(7 166)	Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas		(10 086)	(5 873)
1 442	1 001	Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus indėlininkams		1 442	1 001
54	81	Išvestinių priemonių perkainojimas		54	(81)
97	206	Sukauptų atostoginių eliminavimas		94	195
1 058	388	Pelno mokesčio sąnaudos		1 026	360
43	(374)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		43	(235)
(2 496)	(2 994)	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		(1 977)	(1 756)
		<b>Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis</b>			
(90)	85	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(90)	85
-	(370)	Lėšų bankuose pasikeitimas		-	(370)
(30 513)	(29 742)	Paskolos klientams		(28 526)	(29 171)
(6 665)	(1 284)	Gautinos sumos iš finansinės nuomos		(6 665)	(1 284)
31 734	(11 318)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		31 744	(11 362)
174	4 831	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		263	4 760
(5 360)	(37 798)	Pokytis		(3 274)	(37 342)
10 460	7 129	Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas		9 690	5 857
(1 095)	(920)	Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus indėlininkams		(1 095)	(1 082)
(1 074)	(304)	Sumokėtas pelno mokestis		(1 006)	(304)
<b>435</b>	<b>(34 887)</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio</b>		<b>2 338</b>	<b>(34 627)</b>
		<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>			
(1 193)	(669)	Ilgalaikio investicinio, materialiojo bei nematerialiojo turto įsigijimas		(1 093)	(669)
10	27	Įplaukos iš investicinio, materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo		10	27
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(2 000)	-
15 834	9 702	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		15 834	9 702
(1 939)	(9 381)	Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(1 939)	(9 381)
<b>12 712</b>	<b>(321)</b>	<b>Grynieji pinigų srautai investicinei veiklai</b>		<b>10 812</b>	<b>(321)</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2022 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. birželio 30 d.</b>	<b>Pasta- bos</b>	<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. birželio 30 d.</b>
<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>				
-	-		-	-
8	8		8	8
(378)	(399)		(371)	(392)
3 832	3 608		3 832	3 608
(3 088)	(3 395)		(3 088)	(3 395)
<b>374</b>	<b>(178)</b>		<b>381</b>	<b>(171)</b>
(149)	(356)		(149)	(356)
<b>13 372</b>	<b>(35 742)</b>		<b>13 382</b>	<b>(35 475)</b>
<u>77 745</u>	<u>119 893</u>		<u>77 732</u>	<u>119 621</u>
<b>91 117</b>	<b>84 151</b>	<b>15</b>	<b>91 114</b>	<b>84 146</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų  
departamento direktorė,  
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



## UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 1 pastaba Bendroji informacija

UAB Medicinos bankas (toliau – Bankas) buvo įkurtas 1992 m. lapkričio 24 d. (kaip KB Ancorobank), o 1997 m. sausio 16 d. buvo reorganizuotas į UAB Medicinos bankas. Jo buveinės adresas yra:

Pamėnkalnio g. 40,  
Vilnius, Lietuva.

Bankas priima indėlius, išduoda paskolas, vykdo piniginius ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutą bei teikia garantijas savo klientams. Bankas taip pat prekiauja vertybiniais popieriais, teikia konsultacines ir saugojimo paslaugas. Bankas paslaugas teikia tiek verslo klientams, tiek fiziniams asmenims.

2023 m. antrojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 37 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės konsoliduotos finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų patronuojamųjų įmonių „TG Invest-1“, (įmonės veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas) ir UAB „Saugus kreditas“ (įmonės veikla yra vartojimo paskolų teikimas fiziniams asmenims) finansines ataskaitas. UAB „TG Invest-1“ įsigyta 2013 m. gegužės 17 d., UAB „Saugus kreditas“ įsigyta 2017 m. spalio 17 d.

2023 m. birželio 30 d. Banke dirbo 302 darbuotojai (2022 m. gruodžio 31 d. – 296 darbuotojai). 2023 m. birželio 30 d. Grupėje dirbo 312 darbuotojų (2022 m. gruodžio 31 d. – 306 darbuotojai).

2023 m. birželio 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas  
„Western Petroleum“ Ltd.

**Iš viso**

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
124 150	90,13
13 600	9,87
<b>137 750</b>	<b>100,00</b>

2022 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas  
„Western Petroleum“ Ltd.

**Iš viso**

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
124 150	90,13
13 600	9,87
<b>137 750</b>	<b>100,00</b>

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

Perleidus balsavimo teises, UAB MB valdymas turi teisę balsuoti visomis Banko akcijomis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime.

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su atsarga 2023 m. birželio 30 d.

## UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

##### *Atitikimo patvirtinimas*

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiromis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2022 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

##### *Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos*

Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už atskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2023 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui ir Grupei privalomos nuo 2023 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų dieną, taip pat per atskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos apima Banko atskiras finansines ataskaitas ir konsoliduotąsias Grupės finansines ataskaitas.

Reikšmingų Banko ir Grupės pajamų ar išlaidų sumų, kurioms būtų būdingas žymus sezoniškumas, nėra.

##### *Funkcinė ir pateikimo valiuta*

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos eurais, kuri yra Banko ir Grupės funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip.

Oficialūs pagrindinių naudojamų valiutų kursai, naudoti finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimui atskaitinio laikotarpio pabaigoje pateikiami žemiau (pateikiamas euro santykis su originalios valiutos vienetu):

	<u>2023 m. birželio 30 d.</u>	<u>2022 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,0938	1,0666

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose**

Grupė			Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
9 040	10 556	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	9 037	10 543
6 627	600	Terminuotieji indėliai	6 627	600
<b>15 667</b>	<b>11 156</b>	<b>Iš viso</b>	<b>15 664</b>	<b>11 143</b>

**4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai****Bankas (Grupė)**

	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	27 567	36 444
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	6 026	6 789
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3 826	4 946
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 358	5 524
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 546	2 671
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	2 844
<b>Iš viso</b>	<b>45 323</b>	<b>59 218</b>

**5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	262 394	233 498
Sąskaitos kreditai	625	462
Faktoringas	894	1 142
Finansinė nuoma	29 444	22 722
	<b>293 357</b>	<b>257 824</b>
Atidėjiniai	(3 050)	(3 053)
<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>290 307</b>	<b>254 771</b>

	Grupė	
	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	273 967	243 031
Sąskaitos kreditai	625	462
Faktoringas	894	1 142
Finansinė nuoma	29 444	22 722
	<b>304 930</b>	<b>267 357</b>
Atidėjiniai	(3 858)	(3 620)
<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>301 072</b>	<b>263 737</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones**

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas, vystymas ir vartojimo paskolų teikimas fiziniams asmenims.

	Bankas	
	2023 m.	2022 m.
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>9 342</b>	<b>8 342</b>
Įsigijimai	2 000	1 000
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	-	-
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>11 342</b>	<b>9 342</b>

2023 m. birželio 30 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės
					Finansinės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	9 601	(31)	9 570
<b>Iš viso</b>			<b>12 634</b>	<b>(1 292)</b>	<b>11 342</b>

2022 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės
					Finansinės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	7 601	(31)	7 570
<b>Iš viso</b>			<b>10 634</b>	<b>(1 292)</b>	<b>9 342</b>

**7 pastaba Įsipareigojimai klientams**

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
172 379	156 271	Terminuoti indėliai	172 731	156 271
198 210	181 616	Einamosios sąskaitos	198 210	181 958
2 208	3 035	Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose	2 208	3 035
14 106	13 305	Paskolos iš fondų	14 106	13 305
<b>386 903</b>	<b>354 227</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>387 255</b>	<b>354 569</b>
<b>36 814</b>	<b>34 289</b>	<b>Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas</b>	<b>36 814</b>	<b>34 289</b>



## **UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### **SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

#### **8 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas)**

##### Subordinuotos paskolos

2016 m. lapkričio mėn. Bankas gavo 1 mln. eurų vertės subordinuotą paskolą iš pagrindinio Banko akcininko. Subordinuota paskola suteikta iki 2023 m. gruodžio 1 d. mokant fiksuotas 2 proc. metines palūkanas.

##### Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2023 m. birželio 30 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 243 tūkst. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. 2 235 tūkst. eurų). Nuo 2018 m. rugpjūčio 1 d. UAB Medicinos banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114 įtrauktos į prekybą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: OPMB070025A).

UAB Medicinos bankas obligacijų emisijos dydis – 2 210 000 eurų. Vienos obligacijos nominali vertė – 1000 eurų. Metinė palūkanų norma – 7proc., palūkanos mokamos du kartus per metus. Emisijos išpirkimo data – 2025 m. liepos 24 d.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**9 pastaba Kiti įsipareigojimai**

Kitus įsipareigojimus sudaro:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>
2 052	2 026	Sukauptos išmokos darbuotojams	2 007	1 917
362	352	Išankstiniai mokėjimai	-	-
2 084	1 799	Sukauptos sąnaudos	2 079	1 787
463	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	458	-
183	-	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	176	-
506	265	Pardavimo PVM	506	265
99	80	Ateinančių laikotarpių pajamos	99	80
47	42	Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	47	42
827	382	Skolos tiekėjams	758	319
194	274	Kiti	174	274
<b>6 817</b>	<b>5 220</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>6 304</b>	<b>4 684</b>

**10 pastaba Akcininkų nuosavybė**

2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

2023 metais akcininko sprendimu pradėtos banko įstatinio kapitalo didinimo iš nepaskirstyto praėjusių metų pelno eurų ir akcijų nominalios vertės bei skaičiaus keitimo procedūros.

Už kiekvieną akciją suteikiama vienoda teisė balsuoti, gauti dividendus ir dalyvauti skirstant likusį turtą likvidavimo atveju.

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

	<b>Bankas</b>	
	<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	2 262	1 445
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
<b>Kiti rezervai, iš viso</b>	<b>12 287</b>	<b>11 470</b>

	<b>Grupė</b>	
	<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	2 287	1 464
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
<b>Kiti rezervai, iš viso</b>	<b>12 312</b>	<b>11 489</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos**

Grupė			Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. birželio 30 d.		2023 m. birželio 30 d.	2022 m. birželio 30 d.
9 877	6 024	Už klientams suteiktas paskolas	9 063	5 327
43	125	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	32	107
969	414	Už finansinę nuomą, įskaitant delspinigius	969	414
22	25	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už finansinę nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	22	25
179	142	Už skolos vertybinius popierius	179	142
758	-	Už lėšas centriniuose banke	758	-
166	22	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	166	22
<b>12 014</b>	<b>6 752</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>11 189</b>	<b>6 037</b>
(1 165)	(600)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(1 165)	(600)
(155)	(153)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(155)	(153)
(10)	(10)	Už subordinuotąsias paskolas	(10)	(10)
(86)	(86)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(86)	(86)
-	(124)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	(124)
(26)	(28)	Turto nuomos teisė	(26)	(28)
<b>(1 442)</b>	<b>(1 001)</b>	<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(1 442)</b>	<b>(1 001)</b>
<b>10 572</b>	<b>5 751</b>	<b>Iš viso</b>	<b>9 747</b>	<b>5 036</b>

**12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos**

Grynašias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. birželio 30 d.		2023 m. birželio 30 d.	2022 m. birželio 30 d.
1 065	806	Mokėjimų paslaugos	1 065	806
86	106	Pajamos iš valiutos keitimo	86	106
364	427	Banko sąskaitų aptarnavimas	364	427
605	648	Įmokų surinkimas	605	648
130	18	Tarpininkavimo pajamos	243	151
379	389	Iš grynujų pinigų apyvartų	379	389
162	201	Kita	162	201
<b>2 791</b>	<b>2 595</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>2 904</b>	<b>2 728</b>
(18)	(23)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(18)	(23)
(136)	(198)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(136)	(198)
(39)	(76)	Pinigių pervedimo operacijos	(39)	(76)
(149)	(127)	Tarpininkavimo sąnaudos	-	-
(34)	(34)	Kita	(34)	(33)
<b>(376)</b>	<b>(458)</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos</b>	<b>(227)</b>	<b>(330)</b>
<b>2 415</b>	<b>2 137</b>	<b>Iš viso</b>	<b>2 677</b>	<b>2 398</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte**

	<b>Bankas (Grupė)</b>	
	<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. birželio 30 d.</b>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1 766	2 348
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(149)	(351)
<b>Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte</b>	<b>1 617</b>	<b>1 997</b>

**14 pastaba Veiklos sąnaudos**

Veiklos sąnaudos yra šios:

<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>		
<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. birželio 30 d.</b>	<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. birželio 30 d.</b>	
(160)	(170)	Turto nuomos ir patalpų išlaikymo išlaidos	(156)	(160)
(523)	(435)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(514)	(431)
(174)	(163)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(174)	(163)
(576)	(303)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(545)	(270)
(140)	(142)	Ryšių išlaidos	(138)	(139)
(56)	(54)	Apsauga	(56)	(54)
(114)	(136)	Transporto išlaidos	(114)	(136)
(330)	(165)	Rinkodara ir reklama	(330)	(165)
(19)	(10)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(13)	(1)
(28)	(17)	Personalo mokymai	(28)	(17)
(21)	(20)	Reprezentacija	(20)	(20)
(15)	(23)	Pastatų remonto išlaidos	(15)	(23)
(12)	(50)	Išlaidos labdarai ir paramai	(12)	(50)
(6)	(6)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(6)	(6)
(14)	(22)	Mažavertis inventorių	(14)	(22)
(10)	(10)	Kanceliarinės prekės	(10)	(10)
(87)	(69)	Draudimo išlaidos	(87)	(68)
(40)	(13)	Nario mokesčiai	(38)	(13)
(72)	(68)	Komandos formavimo išlaidos	(72)	(68)
(97)	(70)	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(73)	(46)
(77)	(95)	Kita	(73)	(78)
<b>(2 571)</b>	<b>(2 041)</b>	<b>Iš viso</b>	<b>(2 488)</b>	<b>(1 940)</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. birželio 30 d.		2023 m. birželio 30 d.	2022 m. birželio 30 d.
19 439	24 681	Pinigai kasoje	19 439	24 681
56 011	48 758	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	56 011	48 758
9 040	6 682	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	9 037	6 677
6 627	4 030	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	6 627	4 030
<b>91 117</b>	<b>84 151</b>	<b>Iš viso</b>	<b>91 114</b>	<b>84 146</b>

#### 16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, už kurią priemonė gali būti iškeista esamu momentu sudaromu sandoriu tarp ketinančių tai daryti šalių, esant galiojančioms rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio pardavimo, nesavanoriško likvidavimo ar pardavimo dėl spekuliacijos sandorius. Kadangi prekyba didžiąja dalimi Banko ir Grupės turimo finansinio turto ir įsipareigojimų nėra išvystyta, tikrosios vertės nustatymui reikia naudotis prielaidomis, paremtomis dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiai priemonei būdinga rizika.

Yra laikoma, jog finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, kurių terminas yra trumpas (mažiau nei trys mėnesiai), apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei. Ši prielaida taip pat taikoma finansinėms priemonėms su kintama palūkanų norma, nes Grupė ir Bankas neidentifikavo reikšmingo kredito maržų pokyčio.

Turto ir įsipareigojimų su fiksuota palūkanų norma ir apskaitomų amortizuota savikaina tikroji vertė apskaičiuojama lyginant rinkos palūkanų normas su pirminio pripažinimo metu galiojusiomis palūkanų normomis, siūlomomis panašioms finansinėms priemonėms. Paskolų ir indėlių su fiksuota palūkanų norma apskaičiuota tikroji vertė yra paremta diskontuotais pinigų srautais, naudojant galiojusias rinkoje skolų su panašia kredito rizika ir terminu palūkanų normas.

Nustatant šių finansinių priemonių tikrąją vertę buvo naudojami tokie metodai ir prielaidos:

**Grynieji pinigai.** Tai yra grynieji pinigai kasoje, kurių apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

**Lėšos ir įsiskolinimai kredito institucijoms.** Turto, kurio terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino. Ilgesnio laikotarpio indėlių galiojančios palūkanų normos atspindi rinkos normas (dėl turto palūkanų perfiksavimo pagal rinkos palūkanų normas) ir dėl to tikroji vertė yra artima apskaitinei vertei.

**Klientams suteiktos paskolos.** Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias 12 mėnesių palūkanų normų vidurkius.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**

**Įsipareigojimai klientams.** Likučių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino. Ilgesnio termino fiksuotas palūkanų normas turinčių indėlių ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant palūkanų normas, taikomas naujoms skoloms su panašiais grąžinimo terminais ir kredito kokybe.

**Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir subordinuotosios paskolos.** Tikroji vertė apskaičiuota diskontuojant planuojamus būsimus pinigų srautus naudojant esamas rinkos palūkanų normas.

Žemiau lentelėje pateikiamos apskaitinės ir tikrosios finansinių priemonių, kurios finansinėse ataskaitose nėra apskaitytos tikraja verte, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.

Bankas	2023 m. birželio 30 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	78 152	78 152	69 201	69 201
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15 664	15 664	11 143	11 143
Skolos vertybiniai popieriai	45 323	44 191	59 218	57 422
Paskolos ir gautinos sumos	290 307	301 141	254 771	269 902
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>429 446</b>	<b>439 148</b>	<b>394 333</b>	<b>407 668</b>
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33	33	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	387 255	393 305	354 569	357 318
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 243	2 441	2 235	2 557
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 304	6 304	4 684	4 684
<b>Iš viso</b>	<b>396 835</b>	<b>403 083</b>	<b>362 521</b>	<b>365 592</b>
	2023 m. birželio 30 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	
Grupė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	78 152	78 152	69 201	69 201
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15 667	15 667	11 156	11 156
Skolos vertybiniai popieriai	45 323	44 191	59 218	57 422
Paskolos ir gautinos sumos	301 072	306 294	263 737	276 221
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>440 214</b>	<b>444 304</b>	<b>403 312</b>	<b>414 000</b>
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33	33	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	386 903	392 952	354 227	356 976
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 243	2 441	2 235	2 557
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 817	6 817	5 942	5 942
<b>Iš viso</b>	<b>396 996</b>	<b>403 243</b>	<b>363 437</b>	<b>366 508</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tėsinys)

Finansinės priemonės, įvertintos tikrąja verte, šiose finansinėse ataskaitose pateiktos trimis tikrosios vertės lygiais:

1 lygis: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;

2 lygis: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką apskaitytai tikrajai vertei, yra arba tiesiogiai, arba netiesiogiai stebimi rinkoje;

3 lygis: tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką apskaitytai tikrajai vertei, neparemti rinkoje stebimais duomenimis.

Finansinių priemonių, apskaitytų tikrąja verte, išskaidymas pagal tikrosios vertės lygius:

#### Bankas (Grupė)

2023 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	8	-	8
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	11	-	11

#### Bankas (Grupė)

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	54	-	54
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	3	-	3

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)****Finansinės priemonės, neapskaitomos tikraja verte**

Žemiau lentelėje pateikiamos finansinės priemonės, kurios nėra vertinamos tikraja verte, ir jų analizė pagal tikrosios vertės hierarchijos lygį.

**Bankas**

2023 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	93 819	-	-	93 819
Skolos vertybiniai popieriai	45 323	-	-	45 323
Paskolos klientams	-	-	261 397	261 397
Finansinė nuoma	-	-	28 910	28 910
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>139 142</b>	<b>-</b>	<b>290 307</b>	<b>429 449</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	387 255	-	387 255
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 243	-	2 243
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 304	6 304
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>389 531</b>	<b>7 304</b>	<b>396 835</b>

**Bankas**

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	80 344	-	-	80 344
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	59 218
Paskolos klientams	-	-	232 577	232 577
Finansinė nuoma	-	-	22 194	22 194
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>139 562</b>	<b>-</b>	<b>254 771</b>	<b>394 333</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	354 569	-	354 569
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 235	-	2 235
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	4 684	4 684
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>356 837</b>	<b>5 684</b>	<b>362 521</b>



**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)****Grupė**

2023 m. birželio 30 d.				Iš viso apskaitinė vertė
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	93 819	-	-	93 819
Skolos vertybiniai popieriai	45 323	-	-	45 323
Paskolos klientams	-	-	272 162	272 162
Finansinė nuoma	-	-	28 910	28 910
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>139 142</b>	<b>-</b>	<b>301 072</b>	<b>440 214</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	386 903	-	386 903
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 243	-	2 243
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 817	6 817
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>389 179</b>	<b>7 817</b>	<b>396 996</b>

**Grupė**

2022 m. gruodžio 31 d.				Iš viso apskaitinė vertė
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	80 344	-	-	80 344
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	59 218
Paskolos klientams	-	-	241 543	241 543
Finansinė nuoma	-	-	22 194	22 194
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>139 562</b>	<b>-</b>	<b>263 737</b>	<b>403 299</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	354 227	-	354 227
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 235	-	2 235
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	5 220	5 220
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>356 495</b>	<b>6 220</b>	<b>362 715</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**17 pastaba Susijusių šalių sandoriai**

Sandoriai tarp Grupės ir Banko ir jų susijusių šalių buvo atliekami normaliomis sąlygomis ir aplinkybėmis, kaip ir sandoriai su nesusijusiomis šalimis.

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2023 m. birželio 30 d. bei 2022 m. gruodžio 31 d. ir su tuo susijusios pajamos bei išlaidos, įtrauktos į 2023 m. birželio 30 d. bei 2022 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitas, pateikti žemiau:

Bankas	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas			
	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
<b>2023 m.</b>				
2023 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	24 061	-	339
Palūkanų norma, proc.	-	7,0	-	6,63-7,52
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(328)	-	(1)
2023 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai	-	-	124	2 223
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3-3,85	0,05-4,0
2023 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	253	352	261	3 680
2023 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2023 m. birželio 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. birželio 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 056	-	13
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(5)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	121	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
<b>Bankas</b>				
<b>2022 m.</b>				
2022 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	21 377	-	402
Palūkanų norma, proc.	-	8,55	-	4,33-5,08
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(268)	-	(3)
2022 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	-	1 194
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	0,05-1,00
2022 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2 124	342	186	4 007
2022 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2022 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. birželio 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	811	-	10
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	137	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**17 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)**

Grupė, 2023 m.	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2023 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	339
Palūkanų norma, proc.	-	-	6,63-7,52
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(1)
2023 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai	-	124	2 223
Palūkanų norma, proc.	-	0,3-3,85	0,05-4,0
2023 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	253	266	3 673
2023 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2023 m. birželio 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. birželio 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	13
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(5)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Grupė, 2022 m.	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2022 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	402
Palūkanų norma, proc.	-	-	4,33-5,08
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(3)
2022 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	1 194
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,05-1,00
2022 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2 124	228	3 965
2022 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2022 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. birželio 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	10
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

\* Kitos susijusios šalys yra Banko ir Grupės vadovybės narių ar Banko akcininkų bei kitų susijusių šalių kontroliuojamos bendrovės

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Informacija apie segmentus**

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2023 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2023 m. birželio 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2023 m. birželio 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	1 126	-	(70)	(1 056)	-
Išorinės	10 841	1 103	70	-	12 014
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>11 967</b>	<b>1 103</b>	<b>-</b>	<b>(1 056)</b>	<b>12 014</b>
Vidinės	(1 126)	-	-	(1 126)	-
Išorinės	(1 435)	(7)	-	-	(1 442)
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(2 561)</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>(1 126)</b>	<b>(1 442)</b>
Vidinės	-	-	(70)	70	-
Išorinės	9 406	1 096	70	-	10 572
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>9 406</b>	<b>1 096</b>	<b>-</b>	<b>70</b>	<b>10 572</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	2 415	-	-	-	2 415
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>2 415</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 415</b>
Vidinės	-	-	(70)	70	-
Išorinės	11 821	1 096	70	-	12 987
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>11 821</b>	<b>1 096</b>	<b>-</b>	<b>70</b>	<b>12 987</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(7 806)	(151)	-	-	(7 957)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(7 806)</b>	<b>(151)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7 957)</b>
Amortizacija	(209)	-	-	-	(209)
Nusidevėjimas	(493)	-	-	-	(493)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(371)	-	-	-	(371)
<b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>	<b>(371)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(371)</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 419	318	22	-	1 759
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>1 419</b>	<b>318</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>1 759</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>4 361</b>	<b>1 263</b>	<b>22</b>	<b>70</b>	<b>5 716</b>
Pelno mokestis	(1 058)	-	-	-	(1 058)
<b>Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo</b>	<b>3 303</b>	<b>1 263</b>	<b>22</b>	<b>70</b>	<b>4 658</b>
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
<b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b>	<b>3 303</b>	<b>1 263</b>	<b>22</b>	<b>70</b>	<b>4 658</b>
Iš viso segmento turto	342 838	143 901	1 941	(38 012)	450 668
Iš viso segmento įsipareigojimų	419 192	5 150	47	(26 438)	397 951
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>(76 354)</b>	<b>138 751</b>	<b>1 894</b>	<b>(11 574)</b>	<b>52 717</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)**

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2022 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2022 m. birželio 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2022 m. birželio 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	859	-	(48)	(811)	-
Išorinės	6 540	164	48	-	6 752
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>7 399</b>	<b>164</b>	<b>-</b>	<b>(811)</b>	<b>6 752</b>
Vidinės	(859)	-	-	859	-
Išorinės	(778)	(223)	-	-	(1 001)
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(1 637)</b>	<b>(223)</b>	<b>-</b>	<b>859</b>	<b>(1 001)</b>
Vidinės	-	-	(48)	48	-
Išorinės	5 762	(59)	48	-	5 751
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>5 762</b>	<b>(59)</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>5 751</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	2 166	-	-	(29)	2 137
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>2 166</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(29)</b>	<b>2 137</b>
Vidinės	-	-	(48)	48	-
Išorinės	7 928	(59)	48	(29)	7 888
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>7 928</b>	<b>(59)</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>7 888</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(6 685)	(106)	(3)	-	(6 794)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(6 685)</b>	<b>(106)</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>(6 794)</b>
Amortizacija	(192)	-	-	-	(192)
Nusidevėjimas	(493)	-	-	-	(493)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(496)	-	-	-	-
<b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>	<b>(496)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 853	434	35	-	2 322
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>1 853</b>	<b>434</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>2 322</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>1 916</b>	<b>269</b>	<b>32</b>	<b>19</b>	<b>2 236</b>
Pelno mokestis	(388)	-	-	-	(388)
<b>Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo</b>	<b>1 528</b>	<b>269</b>	<b>32</b>	<b>19</b>	<b>1 848</b>
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
<b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b>	<b>1 528</b>	<b>269</b>	<b>32</b>	<b>19</b>	<b>1 848</b>
Iš viso segmento turto	289 720	144 053	1 871	(32 503)	403 141
Iš viso segmento įsipareigojimų	377 408	5 054	42	(23 815)	358 689
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>(87 688)</b>	<b>138 999</b>	<b>1 829</b>	<b>(8 688)</b>	<b>44 452</b>

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

Visas Grupės ilgalaikis turtas, išskyrus finansinį turtą, yra Lietuvoje. Bankas neuždirbo pajamų kitose šalyse.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas****Kredito rizika**

Kredito rizika – tai rizika, kad Grupė ir Bankas patirs nuostolių dėl jų klientų ar kitų šalių nesugebėjimo laikytis sutartinių įsipareigojimų. Grupė ir Bankas valdo ir kontroliuoja kredito riziką, nustatydami priimtinos rizikos limitus individualiam skolininkui ir ūkio sektoriui bei kontroliuodami šių limitų pažeidimo galimybes. Grupė ir Bankas yra sukūrę kreditų kokybės peržiūros procedūras tam, kad iš anksto būtų nustatyti sandorio šalių kreditingumo pokyčiai, įskaitant reguliarią įkeitimų peržiūrą. Kredito kokybės peržiūros procesas leidžia Grupei ir Bankui įvertinti potencialius nuostolius, kurie gali atsirasti, ir imtis reikiamų veiksmų. Bankas išleidžia klientams garantijas, kurios reikalauja, jog Bankas atliktų jų sąskaita mokėjimus. Jos sukuria Bankui panašias rizikas kaip ir paskolos, ir šios rizikos yra mažinamos naudojant tuos pačius kontrolės procesus ir politikas. Tais atvejais, kai tikėtinas pinigų srautas iš probleminių paskolų yra numatomas iš užstato pardavimo, turimo užstato vertė yra svarbus įvertis apskaičiuojant paskolų nuvertėjimo nuostolius ir gautinas sumas.

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti didelių pozicijų (maksimalios paskolos vienam skolininkui) rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Pozicija vienam klientui ar susijusių klientų grupei negali viršyti 25 proc. skaičiuotino kapitalo. Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 876/2019 nuostatas, įsigaliojusius nuo 2021 m. birželio 28 d., maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvas apskaičiuojamas nuo 1 lygio kapitalo. Šio normatyvo vykdymas pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>
10 768	8 085	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	10 768	8 085
46 569	44 471	Skaičiuotinas kapitalas	46 987	45 130
<b>23,12</b>	<b>18,07</b>	<b>Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.</b>	<b>22,92</b>	<b>17,80</b>

Maksimali kredito rizika, neįskaitant įkeisto turto ar kitų kredito užtikrinimo priemonių

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista maksimali kredito rizika. Maksimali rizika yra atskleista grynąja verte prieš įkeitimo sutarčių įtaką.

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2023 m. birželio 30 d.</b>	<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>
		<b>Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą</b>		
58 713	48 067	Lėšos Lietuvos banke	58 713	48 067
15 667	11 156	Lėšos bankuose	15 664	11 143
272 162	241 543	Suteiktos paskolos klientams	261 397	232 577
28 910	22 194	Finansinė nuoma	28 910	22 194
<b>375 452</b>	<b>322 960</b>		<b>364 684</b>	<b>313 981</b>
		<b>Nebalansiniai straipsniai</b>		
2 144	2 231	Garantijos	2 144	2 231
28 588	12 706	Kreditavimo įsipareigojimai	30 808	17 644
<b>406 184</b>	<b>337 897</b>	<b>Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso</b>	<b>397 636</b>	<b>333 856</b>
		<b>Prekybinė ir investicinė veikla</b>		
		Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
8	54	Išvestinės finansinės priemonės	8	54
		Iki išpirkimo laikomos investicijos		
45 323	59 218	Skolos vertybiniai popieriai	45 323	59 218
<b>45 331</b>	<b>59 272</b>	<b>Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso</b>	<b>45 331</b>	<b>59 272</b>
<b>451 515</b>	<b>397 169</b>	<b>Bendra kredito rizika</b>	<b>442 967</b>	<b>393 128</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Lentelėse pateikiamas prekybos ir investicinės veiklos išskaidymas pagal tipą ir reitingą:

	Bankas (Grupė)	
	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	45 323	59 218
Išvestinės finansinės priemonės	8	54
<b>Iš viso</b>	<b>45 331</b>	<b>59 272</b>

#### Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	33 592	46 077
Standartinis balas (B-BBB+)	11 731	13 141
Nereitinguota	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>45 323</b>	<b>59 218</b>

Turimi skolos vertybiniai popieriai yra įsigyti investiciniais tikslais ir apskaitomi amortizuota savikaina. Investicinėje veikloje Grupė ir Bankas neturėjo pradelstų ar nuvertėjusių sumų.

Grupė ir Bankas priskyrė aukšto reitingo klasei skolos vertybinius popierius, kurių emitentų jungtinis kreditinių įsipareigojimų reitingas pagal pripažintų tarptautinių reitingų agentūrų vertinimus yra nuo „AAA“ iki „A“, o standartinio reitingo klasei priskirtos obligacijos, kurių emitentų reitingai yra nuo „BBB“ iki „B“.

#### Kredito rizikos vertinimas

Vertindami finansines priemones Grupė ir Bankas taiko specialius skolininkų įvertinimo kriterijus ir procedūras. Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento finansinės priemonės yra išskaidomos į 3 rizikos lygius:

- 1 rizikos lygis – priskiriamos veiksnios finansinės priemonės, kurioms nėra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo ir tikimasi, kad skolininkas gali tinkamai vykdyti savo sutartinius įsipareigojimus.
- 2 rizikos lygis – finansinės priemonės, kurioms yra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo.
- 3 rizikos lygis – visos neveiksios finansinės priemonės su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (purchased or originated credit-impaired – nupirktos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Kredito rizika (tęsinys)

Finansinių priemonių išskyrus prekybinę veiklą ir nebalansinius straipsnius kredito rizikos vertinimas:

<b>Bankas birželio 30 d.</b>	<b>Pradelsi mų nėra</b>	<b>Pradelsima i 1-59 d.</b>	<b>Pradelsima i 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	240 076	3 750	-	-	<b>243 826</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	74 377	-	-	-	<b>74 377</b>
Skolos vertybiniai popieriai	45 323	-	-	-	<b>45 323</b>
	-	-	-	-	-
Iš viso	<b>359 776</b>	<b>3 750</b>	-	-	<b>363 526</b>
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	36 712	1 446	153	-	<b>38 311</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	<b>36 712</b>	<b>1 446</b>	<b>153</b>	-	<b>38 311</b>
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	5 101	346	2 404	319	<b>8 170</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	<b>5 101</b>	<b>346</b>	<b>2 404</b>	<b>319</b>	<b>8 170</b>
<b>Iš viso</b>	<b>401 589</b>	<b>5 542</b>	<b>2 557</b>	<b>319</b>	<b>410 007</b>



**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

<b>Bankas 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Pradelsi mų nėra</b>	<b>Pradelsima i 1-59 d.</b>	<b>Pradelsima i 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	201 310	1 160	-	-	<b>202 470</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	59 210	-	-	-	<b>59 210</b>
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	-	<b>59 218</b>
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>319 738</b>	<b>1 160</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>320 898</b>
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	48 603	745	-	-	<b>49 348</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>48 603</b>	<b>745</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49 348</b>
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	2 301	324	200	128	<b>2 953</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>2 301</b>	<b>324</b>	<b>200</b>	<b>128</b>	<b>2 953</b>
<b>Iš viso</b>	<b>370 642</b>	<b>2 229</b>	<b>200</b>	<b>128</b>	<b>373 199</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Kredito rizika (tęsinys)

<b>Grupė birželio 30 d.</b>	<b>Pradelsimų nėra</b>	<b>Pradelsimai 1-59 d.</b>	<b>Pradelsimai 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
<b>1 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	247 292	4 493	-	-	<b>251 785</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	74 380	-	-	-	<b>74 380</b>
Skolos vertybiniai popieriai	45 323	-	-	-	<b>45 323</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>366 995</b>	<b>4 493</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>371 488</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	38 474	2 285	208	-	<b>40 967</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>38 474</b>	<b>2 285</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>40 967</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	5 141	364	2 421	394	<b>8 320</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>5 141</b>	<b>364</b>	<b>2 421</b>	<b>394</b>	<b>8 320</b>
<b>Iš viso</b>	<b>410 610</b>	<b>7 142</b>	<b>2 629</b>	<b>394</b>	<b>420 775</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Kredito rizika (tęsinys)

<b>Grupė 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Pradelsimų nėra</b>	<b>Pradelsimai 1-59 d.</b>	<b>Pradelsimai 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
<b>1 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	208 125	1 758	-	-	<b>209 883</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	59 223	-	-	-	<b>59 223</b>
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	-	<b>59 218</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>326 566</b>	<b>1 758</b>	-	-	<b>328 324</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	49 293	1 411	40	-	<b>50 744</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>49 293</b>	<b>1 411</b>	<b>40</b>	-	<b>50 744</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	2 322	341	226	221	<b>3 110</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>2 322</b>	<b>341</b>	<b>226</b>	<b>221</b>	<b>3 110</b>
<b>Iš viso</b>	<b>378 181</b>	<b>3 510</b>	<b>266</b>	<b>221</b>	<b>382 178</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2023 m. birželio 30 d.					2022 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>1 rizikos lygis</b>	<b>1 411</b>	<b>-</b>	<b>168</b>	<b>9</b>	<b>1 588</b>	<b>1 067</b>	<b>-</b>	<b>125</b>	<b>8</b>	<b>1 200</b>
Paskolos ir gautinos sumos	1 368	-	168	9	1 545	1 020	-	125	8	1 153
Lėšos LB ir kituose bankuose	16	-	-	-	16	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	27	-	-	-	27	36	-	-	-	36
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>632</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>633</b>	<b>851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>851</b>
Paskolos ir gautinos sumos	632	-	1	-	633	851	-	-	-	851
<b>3 rizikos lygis</b>	<b>-</b>	<b>1 050</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 050</b>	<b>-</b>	<b>1 182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 182</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 050	-	-	1 050	-	1 182	-	-	1 182
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>2 043</b>	<b>1 050</b>	<b>169</b>	<b>9</b>	<b>3 271</b>	<b>1 918</b>	<b>1 182</b>	<b>125</b>	<b>8</b>	<b>3 233</b>

Grupė	2023 m. birželio 30 d.					2022 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>1 rizikos lygis</b>	<b>1 644</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<b>9</b>	<b>1 791</b>	<b>1 289</b>	<b>-</b>	<b>63</b>	<b>8</b>	<b>1 360</b>
Paskolos ir gautinos sumos	1 601	-	138	9	1 748	1 242	-	63	8	1 313
Lėšos LB ir kituose bankuose	16	-	-	-	16	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	27	-	-	-	27	36	-	-	-	36
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>915</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>915</b>	<b>970</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>970</b>
Paskolos ir gautinos sumos	915	-	-	-	915	970	-	-	-	970
<b>3 rizikos lygis</b>	<b>-</b>	<b>1 342</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 342</b>	<b>-</b>	<b>1 409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 409</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 342	-	-	1 342	-	1 409	-	-	1 409
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>2 559</b>	<b>1 342</b>	<b>138</b>	<b>9</b>	<b>4 048</b>	<b>2 259</b>	<b>1 409</b>	<b>63</b>	<b>8</b>	<b>3 739</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tęsinys)Atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
					<b>2023 m birželio 30 d.</b>					
<b>357</b>	-	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>433</b>	<b>1 rizikos lygis</b>	<b>345</b>	-	<b>43</b>	<b>1</b>	<b>389</b>
360	-	75	1	436	Paskolos ir gautinos sumos	348	-	43	1	392
5	-	-	-	5	Lėšos LB ir kituose bankuose	5	-	-	-	5
(8)	-	-	-	(8)	Skolos vertybiniai popieriai	(8)	-	-	-	(8)
<b>(55)</b>	-	-	-	<b>(55)</b>	<b>2 rizikos lygis</b>	<b>(219)</b>	-	<b>1</b>	-	<b>(218)</b>
(55)	-	-	-	(55)	Paskolos ir gautinos sumos	(219)	-	1	-	(218)
-	<b>(67)</b>	-	-	<b>(67)</b>	<b>3 rizikos lygis</b>	-	<b>(132)</b>	-	-	<b>(132)</b>
-	(67)	-	-	(67)	Paskolos ir gautinos sumos	-	(132)	-	-	(132)
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>302</b>	<b>(67)</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>311</b>	<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>126</b>	<b>(132)</b>	<b>44</b>	<b>1</b>	<b>39</b>
-	62	-	-	62	Nurašyta per laikotarpį	-	59	-	-	59
-	(2)	-	-	(2)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(2)	-	-	(2)
-	-	-	-	371	<b>Viso atidėjinių pasikeitimas</b>	-	-	-	-	<b>96</b>

Atliktas atskirų klientų kredito rizikos vertinimas, siekiant nustatyti jų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir įtaką kredito rizikai, neparodė padidėjusios kredito rizikos. 2023 metais taikoma sustiprinta stebėseną klientams, įtrauktiems į stebimų klientų sąrašą.

## UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių grąžinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, suėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Valdyba nustato limitus minimaliai besibaigiančio termino lėšų daliai, kad būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams, bei nustato minimalų tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų panaudotas, jei netikėtai padidėtų pareikalavimai įsipareigojimų grąžinimui.

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimus pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. liquidity coverage ratio (LCR)) siejamas su labai likvidžiu Banko ar Grupės turtu, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas arba Grupė privalo turėti labai likvidaus turto tokio kaip išdo obligacijos ar kitos likvidžios finansinės priemonės kurio suma būtų ne mažesnė nei grynosios pinigų išmokos per 30 dienų laikotarpį t. y. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc. Banko ir Grupės padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

Grupė			Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
120 162	125 833	Likvidus turtas	120 162	125 833
32 590	30 060	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	33 795	32 316
<b>369</b>	<b>419</b>	<b>LCR, proc.</b>	<b>356</b>	<b>389</b>

Nuo 2021 m. birželio 28 d. pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 2019/876 Bankas ir Grupė taip pat privalo užtikrinti ne žemesnį nei 100 % dydžio grynojo stabilaus finansavimo rodiklį (NSFR). Banko ir Grupės grynojo stabilaus finansavimo rodikliai yra tokie:

Grupė			Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
387 393	364 440	Turimas pastovus finansavimas	387 701	364 716
259 144	223 162	Būtinai pastovus finansavimas	254 974	229 968
<b>149</b>	<b>163</b>	<b>NSFR, proc.</b>	<b>152</b>	<b>159</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Žemiau lentelėje pateikiama viso turto ir visų įsipareigojimų, kurie sugrupuoti pagal laikotarpį nuo finansinės būklės ataskaitos sudarymo datos iki sutartyje numatyto termino, apskaitinių verčių analizė:

Bankas	2023 m. birželio 30 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	36 529	65 322	19 161	84 541	85 010	138 524	21 467	<b>450 554</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	175 078	13 826	14 838	110 565	49 601	33 634	247	<b>397 789</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(138 549)</b>	<b>51 496</b>	<b>4 323</b>	<b>(26 024)</b>	<b>35 409</b>	<b>104 890</b>	<b>21 220</b>	<b>52 765</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	30 808	-	-	-	-	-	<b>30 808</b>

Bankas	2022 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	38 739	46 018	12 465	57 207	120 599	119 225	17 268	<b>411 521</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	185 251	16 323	17 399	66 296	48 102	29 872	203	<b>363 446</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(146 512)</b>	<b>29 695</b>	<b>(4 934)</b>	<b>(9 089)</b>	<b>72 497</b>	<b>89 353</b>	<b>17 065</b>	<b>48 075</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	17 644	-	-	-	-	-	<b>17 644</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 19 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)

##### Likvidumo rizika (tėsinys)

Grupė	2023 m. birželio 30 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas	36 531	65 935	20 414	66 193	98 116	152 551	10 928	<b>450 668</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	174 726	14 339	14 838	110 565	49 601	33 634	248	<b>397 951</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(138 195)</b>	<b>51 596</b>	<b>5 576</b>	<b>(44 372)</b>	<b>48 515</b>	<b>118 917</b>	<b>10 680</b>	<b>52 717</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	28 588	-	-	-	-	-	<b>28 588</b>

	2022 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas	38 752	46 516	13 563	61 961	110 489	131 835	8 588	<b>411 704</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	184 909	16 859	17 399	66 296	48 102	29 872	208	<b>363 645</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(146 157)</b>	<b>29 657</b>	<b>(3 836)</b>	<b>(4 335)</b>	<b>62 387</b>	<b>101 963</b>	<b>8 380</b>	<b>48 059</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	12 706	-	-	-	-	-	<b>12 706</b>

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

##### **Rinkos rizika**

Rinkos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių tikroji vertė ar būsimi pinigų srautai svyruos dėl rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų norma, valiutų kursai ir nuosavybės instrumentų kainų pokyčių. Rinkos rizika yra valdoma ir kontroliuojama atliekant nuolatinę rinkos stebėseną ir analizuojant prognozuojamus rinkos pokyčius.

##### **Palūkanų normos rizika**

Palūkanų normos rizika kyla dėl galimo palūkanų normos pasikeitimo, kuris turėtų įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms. Valdyba yra nustačiusi palūkanų normų spragos limitus nustatytiems laikotarpiams. Pozicijos yra kontroliuojamos Banke nustatyto periodiškumu. Palūkanų normos rizika yra prognozuojama pagal rinkos palūkanų normas ir valdoma derinant turto ir įsipareigojimų spragą pagal perkainojimo terminus. Grupė ir Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, kurie leidžia nustatyti Banko ir Grupės jautrumą palūkanų normos pokyčiams, apskaičiuojant poveikį metinėms grynosioms palūkanų pajamoms pasikeitus pelningumo kreivei.

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2023 m. birželio 30 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turta ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.



**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)****Palūkanų normos rizika (tęsinys)**

Bankas	2023 m. birželio 30 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	65 541	95 999	109 357	47 709	13 683	1 588	333 877
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							116 677
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	6 335	14 863	28 746	78 598	52 868	34 159	215 569
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							234 985
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>59 206</b>	<b>81 136</b>	<b>80 611</b>	<b>(30 889)</b>	<b>(39 185)</b>	<b>(32 571)</b>	<b>-</b>

Bankas	2022 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	57 557	101 573	106 570	15 532	31 035	1 522	313 789
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							97 732
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 315	18 126	20 573	43 685	49 615	30 497	172 811
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							238 710
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>47 242</b>	<b>83 447</b>	<b>85 997</b>	<b>(28 153)</b>	<b>(18 580)</b>	<b>(28 975)</b>	<b>-</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Grupė	2023 m. birželio 30 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	66 301	97 250	86 985	51 399	26 789	15 615	344 339
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							106 329
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	6 335	14 863	28 746	78 598	52 868	34 159	215 569
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							235 099
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>59 966</b>	<b>82 387</b>	<b>58 239</b>	<b>(27 199)</b>	<b>(26 079)</b>	<b>(18 544)</b>	<b>-</b>

Grupė	2022 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	58 213	81 169	108 182	18 666	42 154	14 132	322 516
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							89 188
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 315	18 126	20 573	43 685	49 615	30 497	172 811
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							238 893
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>47 898</b>	<b>63 043</b>	<b>87 609</b>	<b>(25 019)</b>	<b>(7 461)</b>	<b>(16 365)</b>	<b>-</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Valiutos rizika

Valiutos rizika yra valdoma kontroliuojant atskirai valiutos pozicijai nustatytus rizikos limitus. Pozicija yra kontroliuojama kas dieną. Banko politika yra siekti palaikyti atvirą valiutos poziciją kuo mažesnę.

Grupė ir Bankas patiria riziką dėl galiojančių užsienio valiutos keitimo kursų svyravimo įtakos finansinei pozicijai ir pinigų srautams. Valdyba nustato limitus valiutos pozicijai tiek padaliniams, tiek patrunuojamosioms įmonėms, tiek bendrai. Šie limitai taip pat atitinka minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Banko ir Grupės užsienio valiutų pozicija yra:

Grupė			Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
118	151	Ilgųjų pozicijų suma	118	151
(225)	(331)	Trumpųjų pozicijų suma	(225)	(331)
47 578	45 800	Skaičiuotinas kapitalas	47 996	46 459
<b>0,47</b>	<b>0,72</b>	<b>Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.</b>	<b>0,47</b>	<b>0,71</b>

Žemiau yra pateikta priešmokestinė valiutų kurso pasikeitimo įtaka, apskaičiuota tiesiniu būdu:

	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	11	18
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(11)	(18)

## UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 20 pastaba Kapitalas

Grupės ir Banko kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Grupė ir Bankas vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti.

Banko ir Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr. 575/2013 reikalavimais. Pagal šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomą kapitalo apsaugos rezervą, kuris lygus 2,5 proc. nuo bendrai įvertintos rizikos sumos.

Vadovaujantis Europos bankininkystės institucijos (EBI) rekomendacija, nuo 2021 birželio 28 d. buvo nustatytas 3 proc. dydžio sverto koeficiento reikalavimas. 2023 m. birželio 30 d. Banko sverto koeficientas siekė 9,72 proc. (Grupės – 9,67 proc.) ir viršijo minimalų reikalavimą.

2022 m. kovo 15 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu, po 2021 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) buvo nustatytas 1,7 proc. papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II).

Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko ir Grupės bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 12,33 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Visuotiniam akcininkų susirinkimui patvirtinus, į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą 2022 m. gruodžio 31 d. buvo įskaitytas 2022 m. finansinis pelnas.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje, proc.:

	Grupė		Bankas	
	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	19,03	20,73	18,59	20,27

**UAB MEDICINOS BANKAS**

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija**

Finansinio turto kokybės rodikliai 2023 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
3 324	1,21	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 516	0,95
534	1,81	Gautinos sumos iš finansinės nuomos	534	1,81
27	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	27	0,06
16	0,10	Lėšos bankuose	16	0,10
<b>3 901</b>	<b>1,06</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3 093</b>	<b>0,87</b>

Finansinio turto kokybės rodikliai 2022 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
3 092	1,16	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 525	0,98
528	2,32	Gautinos sumos iš finansinės nuomos	528	2,32
36	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	36	0,06
11	0,10	Lėšos bankuose	11	0,10
<b>3 667</b>	<b>1,01</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3 100</b>	<b>0,88</b>

Banko ir Grupės pagrindiniai pelningumo rodikliai pateikti žemiau esančioje lentelėje, proc.:

Grupė			Bankas	
2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. birželio 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
2,17	1,34	Turto grąža (ROA)	2,16	1,28
18,44	12,12	Nuosavybės grąža (ROE)	18,37	11,62

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

2023 m. antrąjį ketvirtį UAB Medicinos bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.

## UAB MEDICINOS BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Pamėnkalnio g. 40, LT-01114 Vilnius

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

#### 22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių per 2023 m. antrąjį ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Banke ir Grupėje nebuvo.

#### ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas Marius Arlauskas ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyr. buhalterė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2023 m. antrojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

