

# UAB MEDICINOS BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS  
BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS, UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ,  
PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.,  
PARENGTOS PAGAL 34-AJĮ TARPTAUTINĮ APSKAITOS STANDARTĄ  
*TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ*, PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS  
SĄJUNGOJE, PATEIKIAMOS KARTU SU NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS  
IŠVADA

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

|   |    |
|---|----|
| NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA .....  | 3  |
| SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS                      | 5  |
| SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS                      | 7  |
| SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS                        | 8  |
| SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ<br>ATASKAITOS .....      | 9  |
| SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS .....                    | 11 |
| 1 pastaba Bendroji informacija .....  | 13 |
| 2 pastaba Tarpinių finansinių ataskaitų parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai ..... | 14 |
| 3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose .....                                      | 15 |
| 4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos .....  | 15 |
| 5 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones .....  | 16 |
| 6 pastaba Kiti įsipareigojimai .....  | 17 |
| 7 pastaba Akcininkų nuosavybė .....   | 17 |
| 8 pastaba Grynosios palūkanų pajamos .....  | 18 |
| 9 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos .....                                    | 18 |
| 10 pastaba Veiklos sąnaudos .....   | 19 |
| 11 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai .....   | 20 |
| 12 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės .....  | 20 |
| 13 pastaba Susijusių šalių sandoriai .....  | 25 |
| 14 pastaba Informacija apie segmentus .....   | 27 |
| 15 pastaba Rizikos valdymas .....   | 29 |
| 16 pastaba Kapitalas .....  | 43 |
| 17 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija .....                  | 44 |
| 18 pastaba Poataskaitiniai įvykiai .....  | 45 |
| ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS .....  | 45 |

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB Medicinos bankas akcininkams:

### **Išvada dėl sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito**

#### **Nuomonė**

Mes atlikome UAB Medicinos bankas (toliau – „Bankas“) sutrumpintų tarpinių atskirųjų finansinių ataskaitų bei Banko ir jo dukterinių įmonių (toliau – Grupė) sutrumpintų tarpinių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų (puslapiai nuo 5 iki 45), kurias sudaro 2022 m. rugsėjo 30 d. Banko ir Grupės sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės būklės ataskaitos ir tą dieną pasibaigusio 9 mėnesių laikotarpio sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios pelno (nuostolių) ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios bendrųjų pajamų ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko ir Grupės 2020 m. rugsėjo 30 d. atskirąją ir konsoliduotąją finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusio 9 mėnesių laikotarpio atskiruosius ir konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir atskiruosius ir konsoliduotuosius pinigų srautus pagal 34-ąjį Tarptautinį apskaitos standartą *Tarpinė finansinė atskaitomybė*, priimtą taikyti Europos Sąjungoje.

#### **Pagrindas nuomonei pareikšti**

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko ir Grupės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

#### **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas**

Vadovybė yra atsakinga už šių sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal 34-ąjį Tarptautinį apskaitos standartą *Tarpinė finansinė atskaitomybė*, priimtą taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina sutrumpintoms tarpinėms atskirosioms ir konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko ir Grupės gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Banką ar Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko ir Grupės sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimo procesą.

## **Auditoriaus atsakomybė už sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą**

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis sutrumpintomis tarpinėmis atskiriosiomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkame pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klatojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko ir Grupės gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus sutrumpintose tarpinėse atskirosiose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas ir Grupė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar sutrumpintose tarpinėse atskirosiose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.
- Surenkame pakankamų tinkamų audito įrodymų apie įmonių finansinę informaciją ar verslo veiklą Banke ir Grupėje, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko ir Grupės sutrumpintas tarpines atskirasias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą grupės auditui, jo priežiūrą ir atlikimą. Tik mes atsakome už pareikštą mūsų audito nuomonę.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Auditorius Arūnas Užbalis  
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000543

UAB „ROSK Consulting“  
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva  
2022 m. gruodžio 20 d.

*Elektroniniu parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.*

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS**

| <u>Grupė</u>                 |                               | <b>Turtas</b>  | <b>Pasta - bos</b> | <u>Bankas</u>                |                               |
|------------------------------|-------------------------------|--|--------------------|------------------------------|-------------------------------|
| <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m. gruodžio 31 d.</b> |  |                    | <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m. gruodžio 31 d.</b> |
| 24 968                       | 30 803                        | Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke<br><i>Grynieji pinigai</i>   |                    | 24 968                       | 30 803                        |
| 53 101                       | 78 962                        | <i>Lėšos centriniame Banke</i>   |                    | 53 101                       | 78 962                        |
| 78 069                       | 109 765                       |  |                    | 78 069                       | 109 765                       |
| 8 568                        | 12 809                        | Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose   | 3                  | 8 552                        | 12 537                        |
| 70                           | -                             | Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą<br><i>Išvestinės finansinės priemonės</i> |                    | 70                           | -                             |
| 70                           | -                             |  |                    | 70                           | -                             |
| 58 350                       | 59 177                        | Skolos vertybiniai popieriai   |                    | 58 350                       | 59 177                        |
| 241 081                      | 203 359                       | Paskolos ir gautinos sumos<br><i>Paskolos klientams</i>  | 4                  | 232 435                      | 196 036                       |
| 17 406                       | 14 516                        | <i>Finansinė nuoma</i>   |                    | 17 406                       | 14 516                        |
| 258 487                      | 217 875                       |  |                    | 249 841                      | 210 552                       |
| -                            | -                             | Investicijos į patronuojamąsias įmones   | 5                  | 9 342                        | 8 342                         |
| 37                           | 27                            | Kitos nuosavybės priemonės   |                    | 37                           | 27                            |
| 84                           | 234                           | Investicinis turtas  |                    | 84                           | 232                           |
| 5 711                        | 6 097                         | Ilgalaikis materialusis turtas   |                    | 5 708                        | 6 093                         |
| 739                          | 740                           | Ilgalaikis nematerialusis turtas   |                    | 729                          | 720                           |
| 325                          | -                             | Mokesčių turtas<br><i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>  |                    | 325                          | -                             |
| 62                           | 156                           | <i>Atidėtųjų mokesčių</i>  |                    | 62                           | 156                           |
| 387                          | 156                           |  |                    | 387                          | 156                           |
| 1 736                        | 1 073                         | Kitas turtas   |                    | 1 275                        | 849                           |
| <b>412 238</b>               | <b>407 953</b>                | <b>Turto iš viso</b>   |                    | <b>412 444</b>               | <b>408 450</b>                |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)**

| Grupė                    |                              | Įsipareigojimai ir<br>akcininkų nuosavybė                        | Pasta-<br>bos | Bankas                  |                              |
|--------------------------|------------------------------|--|---------------|-------------------------|------------------------------|
| 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31<br>d. |  |               | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d | 2021 m.<br>gruodžio 31<br>d. |
|                          |                              | <b>Įsipareigojimai</b>   |               |                         |                              |
| 100                      | 101                          | Įsipareigojimai bankams ir<br>kitoms kredito institucijoms       |               | 100                     | 101                          |
| 8                        | 87                           | Išvestinės finansinės<br>priemonės                               |               | 8                       | 87                           |
| 351 751                  | 355 454                      | Įsipareigojimai klientams  |               | 352 270                 | 355 985                      |
| 1 000                    | 1 000                        | Subordinuotos paskolos   |               | 1 000                   | 1 000                        |
| 2 192                    | 2 218                        | Išleisti skolos vertybiniai<br>popieriai                         |               | 2 192                   | 2 218                        |
| 97                       | 57                           | Atidėjiniai  |               | 145                     | 108                          |
| 705                      | 163                          | Mokesčių įsipareigojimai<br><i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i> |               | 658                     | 163                          |
| -                        | -                            | <i>Atidėtųjų mokesčių</i>  |               | -                       | -                            |
| 705                      | 163                          |  |               | 658                     | 163                          |
| 10 265                   | 6 269                        | Kiti įsipareigojimai   | 6             | 9 807                   | 5 942                        |
| <b>366 118</b>           | <b>365 349</b>               | <b>Įsipareigojimai iš viso</b>                                   |               | <b>366 180</b>          | <b>365 604</b>               |
|                          |                              | <b>Akcininkų nuosavybė</b>                                       |               |                         |                              |
| 19 948                   | 19 948                       | Įregistruotas akcinis kapitalas                                  |               | 19 948                  | 19 948                       |
| 14 361                   | 11 429                       | Nepaskirstytas pelnas<br>(nuostoliai)                            |               | 14 524                  | 11 690                       |
| 322                      | 322                          | Ilgalaikio materialiojo turto<br>perkainojimo rezervas           |               | 322                     | 322                          |
| 11 489                   | 10 905                       | Kiti rezervai  | 7             | 11 470                  | 10 886                       |
| <b>46 120</b>            | <b>42 604</b>                | <b>Akcininkų nuosavybė iš viso</b>                               |               | <b>46 264</b>           | <b>42 846</b>                |
| <b>412 238</b>           | <b>407 953</b>               | <b>Įsipareigojimai ir acnininkų<br/>nuosavybė iš viso</b>        |               | <b>412 444</b>          | <b>408 450</b>               |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2022 m. gruodžio 20 d.

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS**

| <b>Grupė</b>                     |  |  | <b>Bankas</b>                    |  |
|----------------------------------|--|--|----------------------------------|--|
| <b>2022 m.<br/>rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m.<br/>rugsėjo 30 d.<br/>(neaudituota)</b> |  | <b>2022 m.<br/>rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m.<br/>rugsėjo 30 d.<br/>(neaudituota)</b> |
| 10 592                           | 9 954  | Palūkanų pajamos   | 9 485                            | 9 088  |
| (1 462)                          | (1 419)  | Palūkanų sąnaudos  | (1 462)                          | (1 419)  |
| <b>9 130</b>                     | <b>8 535</b>                                       | <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>  | <b>8 023</b>                     | <b>7 669</b>                                       |
| 3 925                            | 3 964  | Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos                                   | 4 123                            | 4 258  |
| (730)                            | (746)  | Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos                                  | (533)                            | (631)  |
| <b>3 195</b>                     | <b>3 218</b>                                       | <b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>                  | <b>3 590</b>                     | <b>3 627</b>                                       |
| -                                | -  | Dividendų pajamos iš patrunuojamųjų įmonių                               | -                                | 200  |
| 3 619                            | 3 749  | Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte                          | 3 619                            | 3 749  |
| 193                              | (348)  | Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte | 193                              | (348)  |
| -                                | -  | Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis                     | -                                | (64)   |
| 56                               | 36   | Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte                    | 56                               | (4)  |
| 64                               | 85   | Kitos pajamos  | 67                               | 95   |
| <b>16 257</b>                    | <b>15 275</b>                                      | <b>Veiklos pajamų iš viso</b>  | <b>15 548</b>                    | <b>14 924</b>                                      |
| (672)                            | (489)  | Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis                          | (534)                            | (327)  |
| <b>15 585</b>                    | <b>14 786</b>                                      | <b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>        | <b>15 014</b>                    | <b>14 597</b>                                      |
| (7 276)                          | (6 334)  | Atlyginimai ir priedai   | (7 010)                          | (6 075)  |
| (722)                            | (834)  | Nusidėvėjimas  | (720)                            | (830)  |
| (299)                            | (172)  | Amortizacija   | (289)                            | (160)  |
| (2 967)                          | (3 012)  | Kitos veiklos sąnaudos   | (2 823)                          | (2 895)  |
| <b>(11 264)</b>                  | <b>(10 352)</b>                                    | <b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>   | <b>(10 842)</b>                  | <b>(9 960)</b>                                     |
| <b>4 321</b>                     | <b>4 434</b>                                       | <b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>                                       | <b>4 172</b>                     | <b>4 637</b>                                       |
| <b>(805)</b>                     | <b>(1 059)</b>                                     | <b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>   | <b>(754)</b>                     | <b>(1 059)</b>                                     |
| <b>3 516</b>                     | <b>3 375</b>                                       | <b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>                      | <b>3 418</b>                     | <b>3 578</b>                                       |
| <b>3 516</b>                     | <b>3 375</b>                                       | <b>Priskirtina Banko akcininkams</b>                                     | <b>3 418</b>                     | <b>3 578</b>                                       |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2022 m. gruodžio 20 d.

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS**

| <b>Bankas</b>   | <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m. rugsėjo 30 d.<br/>(neaudituota)</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)  | 3 418                        | 3 578  |
| <b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>                                 | <b>3 418</b>                 | <b>3 578</b>                                   |
| <b>Priskirtina:</b>   |                              |  |
| <b>Banko akcininkams</b>  | <b>3 418</b>                 | <b>3 578</b>                                   |
| <b>Grupė</b>  | <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m. rugsėjo 30 d.<br/>(neaudituota)</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)  | 3 516                        | 3 375  |
| <b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>                                 | <b>3 516</b>                 | <b>3 375</b>                                   |
| <b>Priskirtina:</b>   |                              |  |
| <b>Banko akcininkams</b>  | <b>3 516</b>                 | <b>3 375</b>                                   |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2022 m. gruodžio 20 d.

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS****Bankas**

|  | Įregistruotas<br>akcinis<br>kapitalas | Nepaskirstytas<br>pelnas | Ilgalaikio<br>materialiojo<br>turto<br>perkainojimo<br>rezervas | Kiti rezervai | Iš viso       |
|--|---------------------------------------|--------------------------|---|---------------|---------------|
| <b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>                  | <b>19 948</b>                         | <b>7 608</b>             | <b>326</b>  | <b>10 316</b> | <b>38 198</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                                    | -                                     | 3 578                    | -   | -             | 3 578         |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)                    | -                                     | -                        | -   | -             | -             |
| Pervedimai į rezervus                                  | -                                     | (570)                    | -   | 570           | -             |
| <b>Likutis 2021 m. rugsėjo 30 d.<br/>(neaudituota)</b> | <b>19 948</b>                         | <b>10 616</b>            | <b>326</b>  | <b>10 886</b> | <b>41 776</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                                    | -                                     | 1 069                    | -   | -             | 1 069         |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)                    | -                                     | 5                        | (4)   | -             | 1             |
| Pervedimai į rezervus                                  | -                                     | -                        | -   | -             | -             |
| <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)                                    | -                                     | 3 418                    | -   | -             | 3 418         |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)                    | -                                     | -                        | -   | -             | -             |
| Pervedimai į rezervus (7 pastaba)                      | -                                     | (584)                    | -   | 584           | -             |
| <b>Likutis 2022 m. rugsėjo 30 d.</b>                   | <b>19 948</b>                         | <b>14 524</b>            | <b>322</b>  | <b>11 470</b> | <b>46 264</b> |

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĚŠINYS)**

## Grupė

|  | Įregistruotas<br>akcinis<br>kapitalas | Nepaskirstytas<br>pelnas | Ilgalaikio<br>materialiojo<br>turto<br>perkainojimo<br>rezervas | Kiti rezervai | Iš viso       |
|--|---------------------------------------|--------------------------|---|---------------|---------------|
| <b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>                  | <b>19 948</b>                         | <b>7 622</b>             | <b>326</b>  | <b>10 316</b> | <b>38 212</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                                    | -                                     | 3 375                    | -   | -             | 3 375         |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)                    | -                                     | -                        | -   | -             | -             |
| Pervedimai į rezervus                                  | -                                     | (589)                    | -   | 589           | -             |
| <b>Likutis 2021 m. rugsėjo 30 d.<br/>(neaudituota)</b> | <b>19 948</b>                         | <b>10 408</b>            | <b>326</b>  | <b>10 905</b> | <b>41 587</b> |
| Pelnas (nuostoliai)                                    | -                                     | 1 016                    | -   | -             | 1 016         |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)                    | -                                     | 5                        | (4)   | -             | 1             |
| Pervedimai į rezervus                                  | -                                     | -                        | -   | -             | -             |
| <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)                                    | -                                     | 3 516                    | -   | -             | 3 516         |
| Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)                    | -                                     | -                        | -   | -             | -             |
| Pervedimai į rezervus (7 pastaba)                      | -                                     | (584)                    | -   | 584           | -             |
| <b>Likutis 2022 m. birželio 30 d.</b>                  | <b>19 948</b>                         | <b>14 361</b>            | <b>322</b>  | <b>11 489</b> | <b>46 120</b> |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2022 m. gruodžio 20 d.

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS**

| <b>Grupė</b>                 |  |  | <b>Bankas</b>   |                              |  |
|------------------------------|--|--|-----------------|------------------------------|--|
| <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)</b> |  | <b>Pastabos</b> | <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m. rugsėjo 30 d. (neauditauta)</b> |
|                              |  | <b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>   |                 |                              |  |
| 3 516                        | 3 375                                      | Metų pelnas (nuostoliai)   |                 | 3 418                        | 3 578                                      |
|                              |  | <b>Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai</b>  |                 |                              |  |
| 1 021                        | 1 006                                      | Nusidėvėjimas ir amortizacija ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) |                 | 1 009                        | 990  |
| (56)                         | 36   | nuostoliai   |                 | (56)                         | 61   |
| 672                          | 489  | Paskolų vertės sumažėjimas   |                 | 534                          | 327  |
| -                            | -  | Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas   |                 | -                            | 64   |
| (149)                        | (77)                                       | Išvestinių priemonių perkainojimas   |                 | (149)                        | (77)                                       |
| 18                           | (53)                                       | Sukauptų atostoginių eliminavimas  |                 | 16                           | (36)                                       |
| 805                          | 1 059                                      | Pelno mokesčio sąnaudos  |                 | 754                          | 1 059                                      |
| 40                           | (55)                                       | Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas   |                 | 40                           | 80   |
| 5 867                        | 5 780                                      | <b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius</b>                |                 | 5 566                        | 6 046                                      |
|                              |  | <b>Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis</b>  |                 |                              |  |
| 156                          | (43)                                       | Privalomųjų rezervų pasikeitimai   |                 | 156                          | (43)                                       |
| (370)                        | (799)                                      | Lėšų bankuose pasikeitimas   |                 | (370)                        | (799)                                      |
| (38 354)                     | (15 168)                                   | Paskolos klientams   |                 | (36 896)                     | (12 744)                                   |
| (2 890)                      | (1 182)                                    | Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai     |                 | (2 890)                      | (1 182)                                    |
| (1)                          | 500  | Įsipareigojimų klientams pasikeitimai  |                 | (1)                          | 500  |
| (3 874)                      | 433  | Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai  |                 | (3 886)                      | (669)                                      |
| 3 885                        | 3 996                                      | <b>Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių</b>                                     |                 | 3 986                        | 3 948                                      |
| (35 581)                     | (6 483)                                    | Sumokėtas pelno mokesčių   |                 | (34 335)                     | (4 943)                                    |
| (490)                        | (440)                                      |  |                 | (490)                        | (440)                                      |
| <b>(36 071)</b>              | <b>(6 923)</b>                             | <b>Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio</b>  |                 | <b>(34 825)</b>              | <b>(5 383)</b>                             |
|                              |  | <b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>  |                 |                              |  |
| (778)                        | (1 516)                                    | Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas   |                 | (777)                        | (1 514)                                    |
| 310                          | 864  | Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo                                       |                 | 308                          | 515  |
| -                            | -  | Investicijos į patrunuojamąsias įmones   |                 | (1 000)                      | (1 000)                                    |
| (10)                         | (27)                                       | Kitos nuosavybės priemonės   |                 | (10)                         | (27)                                       |
| (574)                        | (432)                                      | Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis  |                 | (563)                        | (422)                                      |
| 11 672                       | 14 468                                     | Skolos vertybinių popierių išpirkimas  |                 | 11 672                       | 14 468                                     |
| (10 845)                     | (17 531)                                   | Skolos vertybinių popierių įsigijimas  |                 | (10 845)                     | (17 531)                                   |
| <b>(225)</b>                 | <b>(4 174)</b>                             | <b>Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai</b>  |                 | <b>(1 215)</b>               | <b>(5 511)</b>                             |

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĖSINYS)**

| <b>Grupė</b>                 |  |   | <b>Bankas</b>                |  |
|------------------------------|--|---|------------------------------|--|
| <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m. rugsėjo 30 d. (neaudituota)</b> |   | <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m. rugsėjo 30 d. (neaudituota)</b> |
|                              |  |   | <b>Pastabos</b>              |  |
|                              |  | <b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>                                   |                              |  |
| -                            | -  | Išleistos obligacijos   | -                            | -  |
| (26)                         | (26)                                       | Išpirktos obligacijos   | (26)                         | (26)                                       |
| 5 094                        | 7 105                                      | Gautos paskolos   | 5 094                        | 7 105                                      |
| (4 656)                      | (5 632)                                    | Grąžintos paskolos  | (4 656)                      | (5 632)                                    |
| <b>412</b>                   | <b>1 447</b>                               | <b>Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai</b>                             | <b>412</b>                   | <b>1 447</b>                               |
| (267)                        | 277  | Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui | (267)                        | 277  |
| <b>(36 151)</b>              | <b>(9 373)</b>                             | <b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>        | <b>(35 895)</b>              | <b>(9 170)</b>                             |
| 119 893                      | 117 700                                    | Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.                                    | 119 621                      | 117 465                                    |
| <b>83 742</b>                | <b>108 327</b>                             | <b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.</b>                           | <b>83 726</b>                | <b>108 295</b>                             |
|                              |  | <b>Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija</b>                |                              |  |
| 11 158                       | 9 221                                      | Gautos palūkanos  | 10 028                       | 8 465                                      |
| (1 296)                      | (1 275)                                    | Sumokėtos palūkanos   | (1 296)                      | (1 275)                                    |

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

2022 m. gruodžio 20 d.

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 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.

2022 m. trečiojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 37 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės konsoliduotos finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų patrunuojamųjų 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.

2022 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 296 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. – 296 darbuotojai). 2022 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 307 darbuotojai (2021 m. gruodžio 31 d. – 307 darbuotojai).

2022 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

|                          | <b>Turimų<br/>paprastųjų akcijų<br/>skaičius</b> | <b>Nuosavybės<br/>dalis (proc.)</b> |
|--------------------------|--|-------------------------------------|
| p. Konstantinas Karosas  | 124 150  | 90,13                               |
| „Western Petroleum“ Ltd. | 13 600   | 9,87                                |
| <b>Iš viso</b>           | <b>137 750</b>                                   | <b>100,00</b>                       |

2021 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

|                          | <b>Turimų<br/>paprastųjų akcijų<br/>skaičius</b> | <b>Nuosavybės<br/>dalis (proc.)</b> |
|--------------------------|--|-------------------------------------|
| p. Konstantinas Karosas  | 124 150  | 90,13                               |
| „Western Petroleum“ Ltd. | 13 600   | 9,87                                |
| <b>Iš viso</b>           | <b>137 750</b>                                   | <b>100,00</b>                       |

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2022 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2021 m. kovo 12 d. p. Konstantinas Karosas ir Western Petroleum Limited perleido sutartimi visas balsavimo teises Banko visuotiniame akcininkų susirinkime bendrovei UAB MB valdymas.

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

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su atsarga. 2022 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Bankas vykdė nustatytus veiklos riziką ribojančių normatyvus.

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 2 pastaba Tarpinių finansinių ataskaitų 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 2021 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 ir Grupės 2021 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 ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2022 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 2022 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 ataskaitinį 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 2021 m. gruodžio 31 d.

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

##### *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 ataskaitinio laikotarpio pabaigoje pateikiami žemiau (pateikiamas euro santykis su originalios valiutos vienetu):

|              | <u>2022 m. rugsėjo 30 d.</u> | <u>2021 m. gruodžio 31 d.</u> |
|--------------|------------------------------|-------------------------------|
| JAV doleriai | 0,9706                       | 1,1334                        |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė                    |                           |   | Bankas                   |                           |
|--------------------------|---------------------------|---|--------------------------|---------------------------|
| 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |   | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 5 909                    | 8 859                     | Lėšos korespondentinėse sąskaitose                    | 5 893                    | 8 587                     |
| 2 659                    | 3 950                     | Terminuotieji indėliai                                | 2 659                    | 3 950                     |
| <b>8 568</b>             | <b>12 809</b>             | <b>Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose</b> | <b>8 552</b>             | <b>12 537</b>             |

**4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudaro:

|  | Bankas                   |                           |
|--|--------------------------|---------------------------|
|  | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius | 233 003                  | 196 903                   |
| Sąskaitos kreditai   | 1 244                    | 372                       |
| Faktoringas  | 991                      | 1 169                     |
| Finansinė nuoma  | 17 888                   | 14 887                    |
|  | <b>253 126</b>           | <b>213 331</b>            |
| Atimti: atidėjiniai  | (3 285)                  | (2 779)                   |
| <b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>                       | <b>249 841</b>           | <b>210 552</b>            |

  

|  | Grupė                    |                           |
|--|--------------------------|---------------------------|
|  | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius | 242 194                  | 204 639                   |
| Sąskaitos kreditai   | 1 244                    | 372                       |
| Faktoringas  | 991                      | 1 169                     |
| Finansinė nuoma  | 17 888                   | 14 887                    |
|  | <b>262 317</b>           | <b>221 067</b>            |
| Atimti: atidėjiniai  | (3 830)                  | (3 192)                   |
| <b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>                       | <b>258 487</b>           | <b>217 875</b>            |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**5 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones**

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

|  | <b>Bankas</b>  |                |
|--|----------------|----------------|
|  | <b>2022 m.</b> | <b>2021 m.</b> |
| <b>Likutis metų pradžioje</b>                        | <b>8 342</b>   | <b>6 406</b>   |
| Įsigijimai (įstatinio kapitalo didinimas)            | 1 000          | 2 000          |
| Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės pokytis | -              | (64)           |
| <b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>    | <b>9 342</b>   | <b>8 342</b>   |

|                       | <b>Nuosavybė<br/>(proc.)</b> | <b>Tiesiogiai<br/>valdoma<br/>(proc.)</b> | <b>Nominali<br/>vertė</b> | <b>Atidėjiniai</b> | <b>Finansinės<br/>būklės<br/>ataskaitoje<br/>parodyta<br/>vertė</b> |
|-----------------------|------------------------------|---|---------------------------|--------------------|---|
|                       |                              |   |                           |                    | <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>  |
| 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>  |

|                       | <b>Nuosavybė<br/>(proc.)</b> | <b>Tiesiogiai<br/>valdoma<br/>(proc.)</b> | <b>Nominali<br/>vertė</b> | <b>Atidėjiniai</b> | <b>Finansinės<br/>būklės<br/>ataskaitoje<br/>parodyta<br/>vertė</b> |
|-----------------------|------------------------------|---|---------------------------|--------------------|---|
|                       |                              |   |                           |                    | <b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>                                       |
| UAB „TG Invest-1“     | 100                          | 100                                       | 3 033                     | (1 261)            | 1 772   |
| UAB „Saugus kreditas“ | 100                          | 100                                       | 6 601                     | (31)               | 6 570   |
| <b>Iš viso</b>        |                              |   | <b>9 634</b>              | <b>(1 292)</b>     | <b>8 342</b>  |



## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 6 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

| Grupė                       |                              |   | Bankas                      |                              |
|-----------------------------|------------------------------|---|-----------------------------|------------------------------|
| 2022 m.<br>rugsėjo<br>30 d. | 2021 m.<br>gruodžio<br>31 d. |   | 2022 m.<br>rugsėjo<br>30 d. | 2021 m.<br>gruodžio<br>31 d. |
| 2 040                       | 1 895                        | Sukauptos išmokos darbuotojams                                      | 1 955                       | 1 856                        |
| 159                         | 216                          | Išankstiniai mokėjimai  | -                           | -                            |
| 1 721                       | 1 997                        | Sukauptos sąnaudos  | 1 721                       | 1 997                        |
| 4 849                       | 1 585                        | PPP sustabdytos lėšos   | 4 849                       | 1 585                        |
| 143                         | -                            | Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai                    | 138                         | -                            |
| 155                         | -                            | Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai               | 149                         | -                            |
| 329                         | 1                            | Pardavimo PVM   | 329                         | 1                            |
| 82                          | 77                           | Ateinančių laikotarpių pajamos                                      | 82                          | 77                           |
|                             |                              | Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai | 45                          | 33                           |
| 420                         | 265                          | Skolos tiekėjams  | 331                         | 204                          |
| 322                         | 200                          | Kiti  | 208                         | 189                          |
| <b>10 265</b>               | <b>6 269</b>                 | <b>Iš viso:</b>   | <b>9 807</b>                | <b>5 942</b>                 |

#### 7 pastaba Akcininkų nuosavybė

##### Privalomasis rezervas

2022 m. rugsėjo 30 d. Banko privalomasis rezervas buvo lygus 1 445 tūkst. eurų (2021 m. gruodžio 31 d. buvo 861 tūkst. eurų). Grupės 2022 m. rugsėjo 30 d. buvo 1 464 tūkst. eurų (2021 m. gruodžio 31 d. buvo 880 tūkst. eurų). Banke (Grupėje) 2022 m. į privalomąjį rezervą pervesta 584 tūkst. eurų.

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis privalomasis rezervas gali būti panaudotas Banko veiklos nuostoliams padengti ir akciniam kapitalui padidinti.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**8 pastaba Grynosios palūkanų pajamos**

| Grupė                    |  |  | Bankas                   |  |
|--------------------------|--|--|--------------------------|--|
| 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>rugsėjo 30 d.<br>(neaudituta) |  | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>rugsėjo 30 d.<br>(neaudituta) |
| 9 414                    | 8 785                                    | Už klientams suteiktas paskolas  | 8 389                    | 7 932                                    |
| 185                      | 176                                      | Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius  | 162                      | 163                                      |
| 598                      | 598                                      | Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius   | 642                      | 598                                      |
| 86                       | 86                                       | Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas) | 42                       | 86                                       |
| 211                      | 211                                      | Už skolos vertybinius popierius  | 219                      | 211                                      |
| 98                       | 98                                       | Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose  | 31                       | 98                                       |
| <b>10 592</b>            | <b>9 954</b>                             | <b>Palūkanų pajamos</b>  | <b>9 485</b>             | <b>9 088</b>                             |
| (911)                    | (856)                                    | Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus  | (911)                    | (856)                                    |
| (224)                    | (197)                                    | Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas   | (224)                    | (197)                                    |
| (15)                     | (15)                                     | Už subordinuotąsias paskolas   | (15)                     | (15)                                     |
| (129)                    | (129)                                    | Už išleistus skolos vertybinius popierius  | (129)                    | (129)                                    |
| (142)                    | (183)                                    | Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms   | (142)                    | (183)                                    |
| (41)                     | (39)                                     | Turto nuomos teisė   | (41)                     | (39)                                     |
| <b>(1 462)</b>           | <b>(1 419)</b>                           | <b>Palūkanų sąnaudos</b>   | <b>(1 462)</b>           | <b>(1 419)</b>                           |
| <b>9 130</b>             | <b>8 535</b>                             | <b>Iš viso</b>   | <b>8 023</b>             | <b>7 669</b>                             |

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

Grynasis paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

| Grupė                    |  |  | Bankas                   |  |
|--------------------------|--|--|--------------------------|--|
| 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>rugsėjo 30 d.<br>(neaudituta) |  | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>rugsėjo 30 d.<br>(neaudituta) |
| 1 250                    | 1 574                                    | Mokėjimų paslaugos                             | 1 250                    | 1 574                                    |
| 170                      | 122                                      | Pajamos iš valiutos keitimo                    | 170                      | 122                                      |
| 626                      | 604                                      | Banko sąskaitų aptarnavimas                    | 626                      | 604                                      |
| 974                      | 950                                      | Įmokų surinkimas                               | 974                      | 950                                      |
| 41                       | 10                                       | Tarpininkavimo pajamos                         | 239                      | 304                                      |
| 593                      | 464                                      | Iš grynųjų pinigų apyvartų                     | 593                      | 464                                      |
| 271                      | 240                                      | Kita   | 271                      | 240                                      |
| <b>3 925</b>             | <b>3 964</b>                             | <b>Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>  | <b>4 123</b>             | <b>4 258</b>                             |
| (49)                     | (27)                                     | Nuomos mokestis pagal sutartis                 | (49)                     | (27)                                     |
| (327)                    | (392)                                    | Operacijos grynaisiais pinigais                | (327)                    | (392)                                    |
| (103)                    | (155)                                    | Pinigų pervedimo operacijos                    | (103)                    | (155)                                    |
| (198)                    | (114)                                    | Tarpininkavimo sąnaudos                        | -                        | -  |
| (53)                     | (58)                                     | Kita   | (54)                     | (57)                                     |
| <b>(730)</b>             | <b>(746)</b>                             | <b>Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos</b> | <b>(533)</b>             | <b>(631)</b>                             |
| <b>3 195</b>             | <b>3 218</b>                             | <b>Iš viso</b>                                 | <b>3 590</b>             | <b>3 627</b>                             |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**10 pastaba Veiklos sąnaudos**

Veiklos sąnaudos yra šios:

| <b>Grupė</b>                     |  |   | <b>Bankas</b>                    |  |
|----------------------------------|--|---|----------------------------------|--|
| <b>2022 m.<br/>rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m.<br/>rugsėjo 30 d.<br/>(neaudituota)</b> |   | <b>2022 m.<br/>rugsėjo 30 d.</b> | <b>2021 m.<br/>rugsėjo 30 d.<br/>(neaudituota)</b> |
| (251)                            | (191)  | Turto nuomos ir patalpų išlaikymo išlaidos      | (234)                            | (177)  |
| (672)                            | (621)  | Biuro aprūpinimo išlaidos                       | (670)                            | (607)  |
| (251)                            | (234)  | Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms | (251)                            | (234)  |
| (429)                            | (498)  | Mokesčiai, išskyrus pelno mokesčių              | (381)                            | (470)  |
| (207)                            | (164)  | Ryšių išlaidos                                  | (202)                            | (160)  |
| (79)                             | (77)   | Apsauga   | (79)                             | (77)   |
| (220)                            | (199)  | Transporto išlaidos                             | (220)                            | (198)  |
| (13)                             | (7)  | Investicinio turto išlaikymo išlaidos           | (3)                              | (7)  |
| (219)                            | (202)  | Rinkodara ir reklama                            | (211)                            | (200)  |
| (17)                             | (52)   | Teisinės paslaugos ir konsultacijos             | (4)                              | (37)   |
| (25)                             | (14)   | Personalo mokymai                               | (25)                             | (14)   |
| (34)                             | (14)   | Reprezentacija                                  | (34)                             | (14)   |
| (30)                             | (63)   | Pastatų remonto išlaidos                        | (30)                             | (63)   |
| (50)                             | (11)   | Išlaidos labdarai ir paramai                    | (50)                             | (11)   |
| (10)                             | (2)  | Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos   | (10)                             | (2)  |
| (28)                             | (23)   | Mažavertis inventorių                           | (28)                             | (23)   |
| (16)                             | (11)   | Kanceliarinės prekės                            | (16)                             | (11)   |
| (102)                            | (106)  | Draudimo išlaidos                               | (100)                            | (104)  |
| (20)                             | (16)   | Nario mokesčiai                                 | (20)                             | (16)   |
| (68)                             | (38)   | Komandos formavimo išlaidos                     | (68)                             | (38)   |
| (123)                            | (97)   | Apskaitos tvarkymo paslaugos                    | (87)                             | (61)   |
| -                                | (300)  | Lietuvos banko skirta bauda                     | -                                | (300)  |
| (103)                            | (72)   | Kita  | (100)                            | (71)   |
| <b>(2 967)</b>                   | <b>(3 012)</b>                                     | <b>Iš viso</b>                                  | <b>(2 823)</b>                   | <b>(2 895)</b>                                     |

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 11 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

| Grupė                    |   |   | Bankas                   |   |
|--------------------------|---|---|--------------------------|---|
| 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>rugsėjo 30 d.<br>(neauditauta) |   | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>rugsėjo 30 d.<br>(neauditauta) |
| 24 968                   | 25 417                                    | Grynieji pinigai  | 24 968                   | 25 417                                    |
| 50 576                   | 66 870                                    | Einamoji sąskaita Lietuvos banke                          | 50 576                   | 66 870                                    |
| 5 910                    | 11 860                                    | Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose         | 5 894                    | 11 828                                    |
| 2 288                    | 4 180                                     | Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų | 2 288                    | 4 180                                     |
| <b>83 742</b>            | <b>108 327</b>                            | <b>Iš viso</b>  | <b>83 726</b>            | <b>108 295</b>                            |

#### 12 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.

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 2022 metų trečiojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**12 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   | 2022 m. rugsėjo 30 d. |                | 2021 m. gruodžio 31 d. |                |
|--|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|
|  | Apskaitinė vertė      | Tikroji vertė  | Apskaitinė vertė       | Tikroji vertė  |
| <b>Finansinis turtas</b>                       |                       |                |                        |                |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke             | 78 069                | 78 069         | 109 765                | 109 765        |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 8 552                 | 8 552          | 12 537                 | 12 537         |
| Skolos vertybiniai popieriai                   | 58 350                | 56 047         | 59 177                 | 59 221         |
| Paskolos ir gautinos sumos                     | 249 841               | 256 670        | 210 552                | 213 486        |
| Kitas turtas                                   | -                     | -              | -                      | -              |
| <b>Iš viso finansinio turto</b>                | <b>394 812</b>        | <b>399 338</b> | <b>392 031</b>         | <b>395 009</b> |

**Finansiniai įsipareigojimai**

|   |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 100            | 100            | 101            | 101            |
| Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus        | 352 270        | 354 577        | 355 985        | 358 173        |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                   | 2 192          | 2 444          | 2 218          | 2 656          |
| Subordinuotosios paskolos                               | 1 000          | 1 000          | 1 000          | 1 000          |
| Kiti įsipareigojimai                                    | 9 807          | 9 807          | 5 942          | 5 942          |
| <b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>                | <b>365 369</b> | <b>367 928</b> | <b>365 246</b> | <b>367 872</b> |

| Grupė  | 2022 m. rugsėjo 30 d. |                | 2021 m. gruodžio 31 d. |                |
|--|-----------------------|----------------|------------------------|----------------|
|  | Apskaitinė vertė      | Tikroji vertė  | Apskaitinė vertė       | Tikroji vertė  |
| <b>Finansinis turtas</b>                       |                       |                |                        |                |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke             | 78 069                | 78 069         | 109 765                | 109 765        |
| Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 8 568                 | 8 568          | 12 809                 | 12 809         |
| Skolos vertybiniai popieriai                   | 58 350                | 56 047         | 59 177                 | 59 221         |
| Paskolos ir gautinos sumos                     | 258 487               | 262 519        | 217 875                | 216 737        |
| Kitas turtas                                   | -                     | -              | -                      | -              |
| <b>Iš viso finansinio turto</b>                | <b>403 474</b>        | <b>405 203</b> | <b>399 626</b>         | <b>398 532</b> |

**Finansiniai įsipareigojimai**

|   |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | 100            | 100            | 101            | 101            |
| Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus        | 351 751        | 354 059        | 355 454        | 357 642        |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                   | 2 192          | 2 444          | 2 218          | 2 656          |
| Subordinuotosios paskolos                               | 1 000          | 1 000          | 1 000          | 1 000          |
| Kiti įsipareigojimai                                    | 10 265         | 10 265         | 6 269          | 6 269          |
| <b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>                | <b>365 308</b> | <b>367 868</b> | <b>365 042</b> | <b>367 668</b> |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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)**

| <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>       | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> | <b>Iš viso</b> |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Finansinis turtas</b>           |                |                |                |                |
| Išvestinės finansinės priemonės    | -              | 70             | -              | 70             |
| <b>Finansiniai įsipareigojimai</b> |                |                |                |                |
| Išvestinės finansinės priemonės    | -              | 8              | -              | 8              |

**Bankas (Grupė)**

| <b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>      | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> | <b>Iš viso</b> |
|------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Finansinis turtas</b>           |                |                |                |                |
| Išvestinės finansinės priemonės    | -              | -              | -              | -              |
| <b>Finansiniai įsipareigojimai</b> |                |                |                |                |
| Išvestinės finansinės priemonės    | -              | 87             | -              | 87             |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**12 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**

| <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>                            | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> | <b>Iš viso apskaitinė vertė</b> |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|
| <b>Turtas</b>   |                |                |                |                                 |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose                      | 86 621         | -              | -              | 86 621                          |
| Skolos vertybiniai popieriai                            | 58 350         | -              | -              | 58 350                          |
| Paskolos klientams                                      | -              | -              | 232 435        | 232 435                         |
| Gautinos sumos iš finansinės nuomos                     | -              | -              | 17 406         | 17 406                          |
| Kitas turtas  | -              | -              | -              | -                               |
| <b>Iš viso finansinio turto</b>                         | <b>144 971</b> | <b>-</b>       | <b>249 841</b> | <b>394 812</b>                  |
| <b>Įsipareigojimai</b>                                  |                |                |                |                                 |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | -              | 100            | -              | 100                             |
| Įsipareigojimai klientams                               | -              | 352 270        | -              | 352 270                         |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                   | -              | 2 192          | -              | 2 192                           |
| Subordinuotos paskolos                                  | -              | -              | 1 000          | 1 000                           |
| Kiti įsipareigojimai                                    | -              | -              | 9 807          | 9 807                           |
| <b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>                | <b>-</b>       | <b>354 562</b> | <b>10 807</b>  | <b>365 369</b>                  |

**Bankas**

| <b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>                           | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> | <b>Iš viso apskaitinė vertė</b> |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|
| <b>Turtas</b>   |                |                |                |                                 |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose                      | 122 302        | -              | -              | 122 302                         |
| Skolos vertybiniai popieriai                            | 59 177         | -              | -              | 59 177                          |
| Paskolos klientams                                      | -              | -              | 196 036        | 196 036                         |
| Gautinos sumos iš finansinės nuomos                     | -              | -              | 14 516         | 14 516                          |
| Kitas turtas  | -              | -              | -              | -                               |
| <b>Iš viso finansinio turto</b>                         | <b>181 479</b> | <b>-</b>       | <b>210 552</b> | <b>392 031</b>                  |
| <b>Įsipareigojimai</b>                                  |                |                |                |                                 |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | -              | 101            | -              | 101                             |
| Įsipareigojimai klientams                               | -              | 355 985        | -              | 355 985                         |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                   | -              | 2 218          | -              | 2 218                           |
| Subordinuotos paskolos                                  | -              | -              | 1 000          | 1 000                           |
| Kiti įsipareigojimai                                    | -              | -              | 5 942          | 5 942                           |
| <b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>                | <b>-</b>       | <b>358 304</b> | <b>6 942</b>   | <b>365 246</b>                  |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>                            | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> | <b>Iš viso<br/>apskaitinė<br/>vertė</b> |
|---|----------------|----------------|----------------|---|
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose                      | 86 637         | -              | -              | 86 637                                  |
| Skolos vertybiniai popieriai                            | 58 350         | -              | -              | 58 350                                  |
| Paskolos klientams                                      | -              | -              | 241 081        | 241 081                                 |
| Gautinos sumos iš finansinės nuomos                     | -              | -              | 17 406         | 17 406                                  |
| Kitas turtas  | -              | -              | -              | -                                       |
| <b>Iš viso finansinio turto</b>                         | <b>144 987</b> | <b>-</b>       | <b>258 487</b> | <b>403 474</b>                          |
| <b>Įsipareigojimai</b>                                  |                |                |                |   |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | -              | 100            | -              | 100                                     |
| Įsipareigojimai klientams                               | -              | 351 751        | -              | 351 751                                 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                   | -              | 2 192          | -              | 2 192                                   |
| Subordinuota paskola                                    | -              | -              | 1 000          | 1 000                                   |
| Kiti įsipareigojimai                                    | -              | -              | 10 265         | 10 265                                  |
| <b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>                | <b>-</b>       | <b>354 043</b> | <b>11 265</b>  | <b>365 308</b>                          |

**Grupė**

| <b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>                           | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> | <b>Iš viso<br/>apskaitinė<br/>vertė</b> |
|---|----------------|----------------|----------------|---|
| <b>Turtas</b>   |                |                |                |   |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose                      | 122 574        | -              | -              | 122 574                                 |
| Skolos vertybiniai popieriai                            | 59 177         | -              | -              | 59 177                                  |
| Paskolos klientams                                      | -              | -              | 203 359        | 203 359                                 |
| Gautinos sumos iš finansinės nuomos                     | -              | -              | 14 516         | 14 516                                  |
| Kitas turtas  | -              | -              | -              | -                                       |
| <b>Iš viso finansinio turto</b>                         | <b>181 751</b> | <b>-</b>       | <b>217 875</b> | <b>399 626</b>                          |
| <b>Įsipareigojimai</b>                                  |                |                |                |   |
| Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms | -              | 101            | -              | 101                                     |
| Įsipareigojimai klientams                               | -              | 355 454        | -              | 355 454                                 |
| Išleisti skolos vertybiniai popieriai                   | -              | 2 218          | -              | 2 218                                   |
| Subordinuota paskola                                    | -              | -              | 1 000          | 1 000                                   |
| Kiti įsipareigojimai                                    | -              | -              | 6 269          | 6 269                                   |
| <b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>                | <b>-</b>       | <b>357 773</b> | <b>7 269</b>   | <b>365 042</b>                          |



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**13 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 2022 m. rugsėjo 30 d. bei 2021 m. gruodžio 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitas 2022 m. rugsėjo 30 d. bei 2021 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau:

| Bankas  | Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas |                         |  |           |
|---|--|-------------------------|--|-----------|
|   | Akcininkai   | Patronuojamosios įmonės | Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas | Kiti*     |
| 2022 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte | -  | 22 088                  | 13   | 425       |
| Palūkanų norma, proc.                               | -  | 8,55                    | 4,65   | 4,33-6,25 |
| Paskolų vertės sumažėjimas                          | -  | (253)                   | -  | (4)       |
| 2022 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai        | -  | -                       | 10   | 1 196     |
| Palūkanų norma, proc.                               | -  | -                       | 0,3  | 0,05-0,35 |
| 2022 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo   | 437  | 519                     | 255  | 3 760     |
| 2022 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos            | 100  | -                       | -  | -         |
| Palūkanų norma, proc.                               | 7,0  | -                       | -  | -         |
| 2022 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos     | 1 000  | -                       | -  | -         |
| Palūkanų norma, proc.                               | 2,0  | -                       | -  | -         |
| Už laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d.    |  |                         |  |           |
| Paskolų palūkanų pajamos                            | -  | 1 293                   | 1  | 16        |
| Indėlių palūkanų sąnaudos                           | -  | -                       | -  | (3)       |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos                        | (5)  | -                       | -  | -         |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos            | (15)   | -                       | -  | -         |
| Dividendų pajamos iš patronuojamųjų įmonių          | -  | -                       | -  | -         |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos              | -  | 205                     | -  | 5         |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos             | -  | -                       | -  | -         |

| Bankas   | Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas |                         |  |           |
|--|--|-------------------------|--|-----------|
|  | Akcininkai   | Patronuojamosios įmonės | Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas | Kiti*     |
| 2021 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte | -  | 17 855                  | 19   | 313       |
| Palūkanų norma, proc.                                | -  | 9,0                     | 4,0  | 4,0       |
| Paskolų vertės sumažėjimas                           | -  | (205)                   | -  | (2)       |
| 2021 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai        | -  | -                       | 10   | 2 135     |
| Palūkanų norma, proc.                                | -  | -                       | 0,3  | 0,05-0,35 |
| 2021 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo   | 40   | 531                     | 196  | 3 373     |
| 2021 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos         | 100  | -                       | -  | -         |
| Palūkanų norma, proc.                                | 7,0  | -                       | -  | -         |
| 2021 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos     | 1 000  | -                       | -  | -         |
| Palūkanų norma, proc.                                | 2,0  | -                       | -  | -         |
| Už laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d.     |  |                         |  |           |
| Paskolų palūkanų pajamos                             | -  | 949                     | 1  | 48        |
| Indėlių palūkanų sąnaudos                            | -  | -                       | -  | (3)       |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos                         | (5)  | -                       | -  | -         |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos             | (15)   | -                       | -  | -         |
| Dividendų pajamos iš patronuojamųjų įmonių           | -  | -                       | -  | -         |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos               | -  | 300                     | -  | 7         |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos              | -  | -                       | -  | -         |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Grupė  | Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas |  |           |
|--|--|--|-----------|
|  | Akcininkai   |  | Kiti*     |
| 2022 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte  | -  | 13   | 425       |
| Palūkanų norma, proc.                                | -  | 4,65   | 4,33-6,25 |
| Paskolų vertės sumažėjimas                           | -  | -  | (4)       |
| 2022 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai         | -  | 10   | 1 196     |
| Palūkanų norma, proc.                                | -  | 0,3  | 0,05-0,35 |
| 2022 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo    | 437  | 290  | 3 725     |
| 2022 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos          | 100  | -  | -         |
| Palūkanų norma, proc.                                | 7,0  | -  | -         |
| 2022 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos      | 1 000  | -  | -         |
| Palūkanų norma, proc.                                | 2,0  | -  | -         |
| Už laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d.     |  |  |           |
| Paskolų palūkanų pajamos                             | -  | 1  | 16        |
| Indėlių palūkanų sąnaudos                            | -  | -  | (3)       |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos                         | (5)  | -  | -         |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos             | (15)   | -  | -         |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos               | -  | -  | 5         |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos              | -  | -  | -         |
| Grupė  | Akcininkai   | Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas | Kiti*     |
| 2021 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte | -  | 19   | 313       |
| Palūkanų norma, proc.                                | -  | 4,0  | 4,0       |
| Paskolų vertės sumažėjimas                           | -  | -  | (2)       |
| 2021 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai        | -  | 10   | 2 135     |
| Palūkanų norma, proc.                                | -  | 0,3  | 0,05-0,35 |
| 2021 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo   | 40   | 253  | 3 317     |
| 2021 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos         | 100  | -  | -         |
| Palūkanų norma, proc.                                | 7,0  | -  | -         |
| 2021 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos     | 1 000  | -  | -         |
| Palūkanų norma, proc.                                | 2,0  | -  | -         |
| Už laikotarpį, pasibaigusį 2021 m. rugsėjo 30 d.     |  |  |           |
| Paskolų palūkanų pajamos                             | -  | 1  | 48        |
| Indėlių palūkanų sąnaudos                            | -  | -  | (3)       |
| Obligacijų palūkanų sąnaudos                         | (5)  | -  | -         |
| Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos             | (15)   | -  | -         |
| Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos               | -  | -  | 7         |
| 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**14 pastaba Informacija apie segmentus**

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

|  | 2022 m. rugsėjo 30 d.                 |                |              |                |                 |
|--|---------------------------------------|----------------|--------------|----------------|-----------------|
|  | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Iždas          | Kita veikla  | Eliminavimai   | Iš viso         |
| Vidinės  | 1 366                                 | -              | (73)         | (1 293)        | -               |
| Išorinės   | 10 267                                | 252            | 73           | -              | 10 592          |
| <b>Palūkanų pajamos</b>                                    | <b>11 633</b>                         | <b>252</b>     | <b>-</b>     | <b>(1 293)</b> | <b>10 592</b>   |
| Vidinės  | (1 366)                               | -              | -            | 1 366          | -               |
| Išorinės   | (1 215)                               | (247)          | -            | -              | (1 462)         |
| <b>Palūkanų sąnaudos</b>                                   | <b>(2 581)</b>                        | <b>(247)</b>   | <b>-</b>     | <b>1 366</b>   | <b>(1 462)</b>  |
| Vidinės  | -                                     | -              | (73)         | 73             | -               |
| Išorinės   | 9 052                                 | 5              | 73           | -              | 9 130           |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                          | <b>9 052</b>                          | <b>5</b>       | <b>-</b>     | <b>73</b>      | <b>9 130</b>    |
| Vidinės  | -                                     | -              | -            | -              | -               |
| Išorinės   | 3 232                                 | -              | -            | (37)           | 3 195           |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>             | <b>3 232</b>                          | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>(37)</b>    | <b>3 195</b>    |
| Vidinės  | -                                     | -              | (73)         | 73             | -               |
| Išorinės   | 12 284                                | 5              | 73           | (37)           | 12 325          |
| <b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>   | <b>12 284</b>                         | <b>5</b>       | <b>-</b>     | <b>36</b>      | <b>12 325</b>   |
| Vidinės  | -                                     | -              | -            | -              | -               |
| Išorinės   | (10 141)                              | (158)          | 56           | -              | (10 243)        |
| <b>Veiklos sąnaudos</b>                                    | <b>(10 141)</b>                       | <b>(158)</b>   | <b>56</b>    | <b>-</b>       | <b>(10 243)</b> |
| Amortizacija   | (299)                                 | -              | -            | -              | (299)           |
| Nusidėvėjimas  | (722)                                 | -              | -            | -              | (722)           |
| Vidinės  | -                                     | -              | -            | -              | -               |
| Išorinės   | (672)                                 | -              | -            | -              | (672)           |
| <b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>                          | <b>(672)</b>                          | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>(672)</b>    |
| Vidinės  | -                                     | -              | -            | -              | -               |
| Išorinės   | 3 025                                 | 787            | 120          | -              | 3 932           |
| <b>Kitos grynosios pajamos</b>                             | <b>3 025</b>                          | <b>787</b>     | <b>120</b>   | <b>-</b>       | <b>3 932</b>    |
| <b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>             | <b>3 475</b>                          | <b>634</b>     | <b>176</b>   | <b>36</b>      | <b>4 321</b>    |
| Pelno mokestis   | (805)                                 | -              | -            | -              | (805)           |
| <b>Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo</b>        | <b>2 670</b>                          | <b>634</b>     | <b>176</b>   | <b>36</b>      | <b>3 516</b>    |
| Nekontroliuojanti dalis                                    | -                                     | -              | -            | -              | -               |
| <b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b> | <b>2 670</b>                          | <b>634</b>     | <b>176</b>   | <b>36</b>      | <b>3 516</b>    |
| Iš viso segmento turto                                     | 301 415                               | 143 148        | 1 886        | (34 211)       | 412 238         |
| Iš viso segmento įsipareigojimų                            | 385 035                               | 5 601          | 42           | (24 560)       | 366 118         |
| <b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>      | <b>(83 620)</b>                       | <b>137 547</b> | <b>1 844</b> | <b>(9 651)</b> | <b>46 120</b>   |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2021 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2021 m. rugsėjo 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

|  | 2021 m. rugsėjo 30 d. (neaudituota)   |                |              |                |                |
|--|---------------------------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|
|  | Tradicinė bankininkystė ir skolinimas | Iždas          | Kita veikla  | Eliminavimai   | Iš viso        |
| Vidinės  | 1 005                                 | -              | 56           | (949)          | -              |
| Išorinės   | 9 589                                 | 309            | 56           | -              | 9 954          |
| <b>Palūkanų pajamos</b>                                    | <b>10 594</b>                         | <b>309</b>     | <b>-</b>     | <b>(949)</b>   | <b>9 954</b>   |
| Vidinės  | (1 005)                               | -              | -            | 1 005          | -              |
| Išorinės   | (1 101)                               | (318)          | -            | -              | (1 419)        |
| <b>Palūkanų sąnaudos</b>                                   | <b>(2 106)</b>                        | <b>(318)</b>   | <b>-</b>     | <b>1 005</b>   | <b>(1 419)</b> |
| Vidinės  | -                                     | -              | (56)         | 56             | -              |
| Išorinės   | 8 488                                 | (9)            | 56           | -              | 8 535          |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                          | <b>8 488</b>                          | <b>(9)</b>     | <b>-</b>     | <b>56</b>      | <b>8 535</b>   |
| Vidinės  | -                                     | -              | -            | -              | -              |
| Išorinės   | 3 371                                 | -              | (1)          | (152)          | 3 218          |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>             | <b>3 371</b>                          | <b>-</b>       | <b>(1)</b>   | <b>(152)</b>   | <b>3 218</b>   |
| Vidinės  | -                                     | -              | (56)         | 56             | -              |
| Išorinės   | 11 859                                | (9)            | 55           | (152)          | 11 753         |
| <b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>   | <b>11 859</b>                         | <b>(9)</b>     | <b>(1)</b>   | <b>(96)</b>    | <b>11 753</b>  |
| Vidinės  | -                                     | -              | (64)         | 64             | -              |
| Išorinės   | (9 228)                               | (154)          | 36           | -              | (9 346)        |
| <b>Veiklos sąnaudos</b>                                    | <b>(9 228)</b>                        | <b>(154)</b>   | <b>(28)</b>  | <b>64</b>      | <b>(9 346)</b> |
| Amortizacija   | (172)                                 | -              | -            | -              | (172)          |
| Nusidevėjimas  | (834)                                 | -              | -            | -              | (834)          |
| Vidinės  | -                                     | -              | -            | -              | -              |
| Išorinės   | (489)                                 | -              | -            | -              | (489)          |
| <b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>                          | <b>(489)</b>                          | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>-</b>       | <b>(489)</b>   |
| Vidinės  | -                                     | -              | -            | -              | -              |
| Išorinės   | 2 922                                 | 480            | 120          | -              | 3 522          |
| <b>Kitos grynosios pajamos</b>                             | <b>2 922</b>                          | <b>480</b>     | <b>120</b>   | <b>-</b>       | <b>3 522</b>   |
| <b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>             | <b>4 058</b>                          | <b>317</b>     | <b>91</b>    | <b>(32)</b>    | <b>4 434</b>   |
| Pelno mokestis   | (1 059)                               | -              | -            | -              | (1 059)        |
| <b>Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo</b>       | <b>2 999</b>                          | <b>317</b>     | <b>91</b>    | <b>(32)</b>    | <b>(3 375)</b> |
| Nekontroliuojanti dalis                                    | -                                     | -              | -            | -              | -              |
| <b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b> | <b>2 999</b>                          | <b>317</b>     | <b>91</b>    | <b>(32)</b>    | <b>(3 375)</b> |
| Iš viso segmento turto                                     | 260 756                               | 162 971        | 1 831        | (27 285)       | 398 273        |
| Iš viso segmento įsipareigojimų                            | 366 783                               | 9 440          | 41           | (19 578)       | 356 686        |
| <b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>      | <b>(106 027)</b>                      | <b>153 531</b> | <b>1 790</b> | <b>(7 707)</b> | <b>41 587</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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 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:

| Grupė                    |                           |   | Bankas                   |                           |
|--------------------------|---------------------------|---|--------------------------|---------------------------|
| 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |   | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 8 306                    | 8 941                     | Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija | 8 306                    | 8 941                     |
| 40 766                   | 36 322                    | Skaičiuotinas kapitalas                                       | 41 318                   | 36 640                    |
| <b>20,37</b>             | <b>24,62</b>              | <b>Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.</b>                  | <b>20,10</b>             | <b>24,40</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.

| Grupė   |                           |  | Bankas                   |                           |
|---|---------------------------|--|--------------------------|---------------------------|
| 2022 m.<br>rugsėjo 30 d.  | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |  | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| <b>Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą</b> |                           |  |                          |                           |
| 53 101  | 78 962                    | Lėšos centriniam banke                         | 53 101                   | 78 962                    |
| 8 568   | 12 809                    | Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose | 8 552                    | 12 537                    |
| 241 081   | 203 359                   | Paskolos klientams                             | 232 435                  | 196 036                   |
| 17 406  | 14 516                    | Gautinos sumos iš finansinės nuomos            | 17 406                   | 14 516                    |
| <b>320 156</b>  | <b>309 646</b>            |  | <b>311 494</b>           | <b>302 051</b>            |
| <b>Nebalansiniai straipsniai</b>  |                           |  |                          |                           |
| 2 313   | 2 548                     | Garantijos                                     | 2 313                    | 2 548                     |
| 16 026  | 9 616                     | Kreditavimo įsipareigojimai                    | 20 277                   | 14 125                    |
| <b>338 495</b>  | <b>321 810</b>            | <b>Iš viso</b>                                 | <b>334 084</b>           | <b>318 724</b>            |
| <b>Prekybinė ir investicinė veikla</b>  |                           |  |                          |                           |
| Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą              |                           |  |                          |                           |
| 70  | -                         | Išvestinės finansinės priemonės                | 70                       | -                         |
| Finansinis turtas, apskaitytas amortizuota savikaina                                      |                           |  |                          |                           |
| 58 350  | 59 177                    | Skolos vertybiniai popieriai                   | 58 350                   | 59 177                    |
| <b>58 420</b>   | <b>59 177</b>             | <b>Iš viso</b>                                 | <b>58 420</b>            | <b>59 177</b>             |
| <b>396 915</b>  | <b>380 987</b>            | <b>Bendra kredito rizika</b>                   | <b>392 504</b>           | <b>377 901</b>            |

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 15 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

|                                 | Bankas (Grupė)           |                           |
|---------------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                                 | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| Vyriausybės obligacijos         | 58 350                   | 59 177                    |
| Išvestinės finansinės priemonės | 70                       | -                         |
| <b>Iš viso</b>                  | <b>58 420</b>            | <b>59 177</b>             |

#### Obligacijos pagal reitingo klases

|                             | Bankas (Grupė)           |                           |
|-----------------------------|--------------------------|---------------------------|
|                             | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| Aukštas balas (AAA-A)       | 44 063                   | 46 207                    |
| Standartinis balas (B-BBB+) | 14 287                   | 12 970                    |
| Nereitinguota               | -                        | -                         |
| <b>Iš viso</b>              | <b>58 350</b>            | <b>59 177</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 (Moody's, Standard & Poor's ar „Fitch Ratings“) 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.

Banke per 2022 m. trečiąjį ketvirtį buvo patobulintos priskyrimo prie rizikos lygių vidinės procedūros, kurias įdiegus išaugo finansinių priemonių, priskirtų 2 rizikos lygiui, apimtis. Per ataskaitinį laikotarpį reikšmingų pertvarkymų dėl neapibrėžtumų ekonomonėje aplinkoje neatlikta. Bankas veiklos Rusijoje, Baltarusijoje ar Ukrainoje nevykdo ir tiesioginių pozicijų šiose šalyse neturi. Atliktas atskirų klientų kredito rizikos vertinimas, siekiant nustatyti jų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir įtaką kredito rizikai, neparodė padidėjusios kredito rizikos. 2022 m. trečiąjį ketvirtį buvo taikoma sustiprinta stebėseną klientams, įtrauktiems į stebimų klientų sąrašą. Stebimų klientų sąrašas sudaromas nustatytais kriterijais susijusiais su geopolitinės situacijos įtakos ( Rusijos/Ukrainos karo įtakos) ir Covid-19 pandemijos vertinimu.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS  
ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

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

| <b>Bankas<br/>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>   | <b>Pradelsi<br/>mų nėra</b> | <b>Pradelsima<br/>i 1-59 d.</b> | <b>Pradelsima<br/>i 60-89 d.</b> | <b>Pradelsimai<br/>daugiau kaip<br/>90 d.</b> | <b>Iš viso</b> |
|---|-----------------------------|---------------------------------|----------------------------------|---|----------------|
| 1 rizikos lygis                           |                             |                                 |                                  |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 179 850                     | 1 818                           | -                                | -   | <b>181 668</b> |
| Lėšos LB ir kituose<br>bankuose           | 61 653                      | -                               | -                                | -   | <b>61 653</b>  |
| Skolos vertybiniai popieriai              | 58 350                      | -                               | -                                | -   | <b>58 350</b>  |
|   | -                           | -                               | -                                | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>299 853</b>              | <b>1 818</b>                    | -                                | -   | <b>301 671</b> |
| 2 rizikos lygis                           |                             |                                 |                                  |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 63 816                      | 1 117                           | -                                | -   | <b>64 933</b>  |
| Lėšos LB ir kituose<br>bankuose           | -                           | -                               | -                                | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai              | -                           | -                               | -                                | -   | -              |
|   | -                           | -                               | -                                | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>63 816</b>               | <b>1 117</b>                    | -                                | -   | <b>64 933</b>  |
| 3 rizikos lygis                           |                             |                                 |                                  |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 2 174                       | 450                             | -                                | 616   | <b>3 240</b>   |
| Lėšos LB ir kituose<br>bankuose           | -                           | -                               | -                                | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai              | -                           | -                               | -                                | -   | -              |
|   | -                           | -                               | -                                | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>2 174</b>                | <b>450</b>                      | -                                | <b>616</b>                                    | <b>3 240</b>   |
| <b>Iš viso kredito rizikos<br/>aktyvų</b> | <b>365 843</b>              | <b>3 385</b>                    | -                                | <b>616</b>                                    | <b>369 844</b> |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

| <b>Bankas<br/>2021 m. gruodžio 31 d.</b>  | <b>Pradelsimų<br/>nėra</b> | <b>Pradelsimai<br/>1-59 d.</b> | <b>Pradelsimai<br/>60-89 d.</b> | <b>Pradelsimai<br/>daugiau kaip<br/>90 d.</b> | <b>Iš viso</b> |
|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---|----------------|
| <b>1 rizikos lygis</b>                    |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 153 432                    | 3 270                          | -                               | -   | <b>156 702</b> |
| Lėšos LB ir kituose bankuose              | 91 499                     | -                              | -                               | -   | <b>91 499</b>  |
| Skolos vertybiniai popieriai              | 59 177                     | -                              | -                               | -   | <b>59 177</b>  |
| Kitas finansinis turtas                   | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>304 108</b>             | <b>3 270</b>                   | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                      | <b>307 378</b> |
| <b>2 rizikos lygis</b>                    |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 47 968                     | 9 41                           | 116                             | -   | <b>49 025</b>  |
| Lėšos LB ir kituose bankuose              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Kitas finansinis turtas                   | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>47 968</b>              | <b>941</b>                     | <b>116</b>                      | <b>-</b>                                      | <b>49 025</b>  |
| <b>3 rizikos lygis</b>                    |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 3 930                      | 144                            | 340                             | 411   | <b>4 825</b>   |
| Lėšos LB ir kituose bankuose              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Kitas finansinis turtas                   | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>3 930</b>               | <b>144</b>                     | <b>340</b>                      | <b>411</b>                                    | <b>4 825</b>   |
| <b>Iš viso kredito rizikos<br/>aktyvų</b> | <b>356 006</b>             | <b>4 355</b>                   | <b>456</b>                      | <b>411</b>                                    | <b>361 228</b> |



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

| <b>Grupė<br/>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>    | <b>Pradelsimų<br/>nėra</b> | <b>Pradelsimai<br/>1-59 d.</b> | <b>Pradelsimai<br/>60-89 d.</b> | <b>Pradelsimai<br/>daugiau kaip 90<br/>d.</b> | <b>Iš viso</b> |
|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---|----------------|
| <b>1 rizikos lygis</b>                    |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 186 549                    | 2 402                          | -                               | -   | <b>188 951</b> |
| Lėšos LB ir kituose bankuose              | 61 669                     | -                              | -                               | -   | <b>61 669</b>  |
| Skolos vertybiniai popieriai              | 58 350                     | -                              | -                               | -   | <b>58 350</b>  |
| Kitas finansinis turtas                   | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>306 568</b>             | <b>2 402</b>                   | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                      | <b>308 970</b> |
| <b>2 rizikos lygis</b>                    |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 64 495                     | 1 521                          | 180                             | -   | <b>66 196</b>  |
| Lėšos LB ir kituose bankuose              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Kitas finansinis turtas                   | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>64 495</b>              | <b>1 521</b>                   | <b>180</b>                      | <b>-</b>                                      | <b>66 196</b>  |
| <b>3 rizikos lygis</b>                    |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos                | 2 189                      | 457                            | 16                              | 678   | <b>3 340</b>   |
| Lėšos LB ir kituose bankuose              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai              | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Kitas finansinis turtas                   | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                            | <b>2 189</b>               | <b>457</b>                     | <b>16</b>                       | <b>678</b>                                    | <b>3 340</b>   |
| <b>Iš viso kredito rizikos<br/>aktyvų</b> | <b>373 252</b>             | <b>4 380</b>                   | <b>196</b>                      | <b>678</b>                                    | <b>378 506</b> |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

| <b>Grupė<br/>2021 m. gruodžio 31 d.</b> | <b>Pradelsimų<br/>nėra</b> | <b>Pradelsimai<br/>1-59 d.</b> | <b>Pradelsimai<br/>60-89 d.</b> | <b>Pradelsimai<br/>daugiau kaip 90<br/>d.</b> | <b>Iš viso</b> |
|---|----------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---|----------------|
| <b>1 rizikos lygis</b>                  |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos              | 159 187                    | 3 650                          | -                               | -   | <b>162 837</b> |
| Lėšos LB ir kituose bankuose            | 91 771                     | -                              | -                               | -   | <b>91 771</b>  |
| Skolos vertybiniai popieriai            | 59 177                     | -                              | -                               | -   | <b>59 177</b>  |
| Kitas finansinis turtas                 | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                          | <b>310 135</b>             | <b>3 650</b>                   | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                      | <b>313 785</b> |
| <b>2 rizikos lygis</b>                  |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos              | 48 583                     | 1 368                          | 176                             | -   | <b>50 127</b>  |
| Lėšos LB ir kituose bankuose            | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai            | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Kitas finansinis turtas                 | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                          | <b>48 583</b>              | <b>1 368</b>                   | <b>176</b>                      | <b>-</b>                                      | <b>50 127</b>  |
| <b>3 rizikos lygis</b>                  |                            |                                |                                 |   |                |
| Paskolos ir gautinos sumos              | 3 934                      | 150                            | 344                             | 483   | <b>4 911</b>   |
| Lėšos LB ir kituose bankuose            | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Skolos vertybiniai popieriai            | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| Kitas finansinis turtas                 | -                          | -                              | -                               | -   | -              |
| <b>Iš viso</b>                          | <b>3 934</b>               | <b>150</b>                     | <b>344</b>                      | <b>483</b>                                    | <b>4 911</b>   |
| <b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>   | <b>362 652</b>             | <b>5 168</b>                   | <b>520</b>                      | <b>483</b>                                    | <b>368 823</b> |



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)****Atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį**

| <b>Grupė</b>                     |                                    |                                |                         |            | <b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>  |                                  |                                    |                                |                         | <b>Bankas</b> |  |                                  |                                    |                                |                         |            |
|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------|---|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|---------------|--|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------|
| Kolektyviai<br>vertinami aktyvai | Individualiai<br>vertinami aktyvai | Kreditavimo<br>įsipareigojimai | Suteiktos<br>garantijos | Iš viso    |   | Kolektyviai<br>vertinami aktyvai | Individualiai<br>vertinami aktyvai | Kreditavimo<br>įsipareigojimai | Suteiktos<br>garantijos | Iš viso       |  | Kolektyviai<br>vertinami aktyvai | Individualiai<br>vertinami aktyvai | Kreditavimo<br>įsipareigojimai | Suteiktos<br>garantijos | Iš viso    |
| <b>175</b>                       | -                                  | <b>35</b>                      | <b>(1)</b>              | <b>209</b> | <b>1 rizikos lygis</b>  | <b>123</b>                       | -                                  | <b>32</b>                      | <b>(1)</b>              | <b>154</b>    |  | <b>123</b>                       | -                                  | <b>32</b>                      | <b>(1)</b>              | <b>154</b> |
| 180                              | -                                  | 35                             | (1)                     | 214        | Paskolos ir gautinos sumos  | 128                              | -                                  | 32                             | (1)                     | 159           |  | 128                              | -                                  | 32                             | (1)                     | 159        |
| (5)                              | -                                  | -                              | -                       | (5)        | Lėšos LB ir kituose bankuose  | (5)                              | -                                  | -                              | -                       | (5)           |  | (5)                              | -                                  | -                              | -                       | (5)        |
| -                                | -                                  | -                              | -                       | -          | Skolos vertybiniai popieriai  | -                                | -                                  | -                              | -                       | -             |  | -                                | -                                  | -                              | -                       | -          |
| <b>197</b>                       | -                                  | <b>6</b>                       | -                       | <b>203</b> | <b>2 rizikos lygis</b>  | <b>193</b>                       | -                                  | <b>6</b>                       | -                       | <b>199</b>    |  | <b>193</b>                       | -                                  | <b>6</b>                       | -                       | <b>199</b> |
| 197                              | -                                  | 6                              | -                       | 203        | Paskolos ir gautinos sumos  | 193                              | -                                  | 6                              | -                       | 199           |  | 193                              | -                                  | 6                              | -                       | 199        |
| -                                | <b>260</b>                         | -                              | -                       | <b>260</b> | <b>3 rizikos lygis</b>  | -                                | <b>183</b>                         | -                              | -                       | <b>183</b>    |  | -                                | <b>183</b>                         | -                              | -                       | <b>183</b> |
| -                                | 260                                | -                              | -                       | 260        | Paskolos ir gautinos sumos  | -                                | 183                                | -                              | -                       | 183           |  | -                                | 183                                | -                              | -                       | 183        |
| -                                | -                                  | -                              | -                       | -          | Kitas finansinis turtas   | -                                | -                                  | -                              | -                       | -             |  | -                                | -                                  | -                              | -                       | -          |
| <b>372</b>                       | <b>260</b>                         | <b>41</b>                      | <b>(1)</b>              | <b>672</b> | <b>Iš viso</b>  | <b>316</b>                       | <b>183</b>                         | <b>38</b>                      | <b>(1)</b>              | <b>536</b>    |  | <b>316</b>                       | <b>183</b>                         | <b>38</b>                      | <b>(1)</b>              | <b>536</b> |
| -                                | 3                                  | -                              | -                       | 3          | Nurašyta per laikotarpį   | -                                | 1                                  | -                              | -                       | 1             |  | -                                | 1                                  | -                              | -                       | 1          |
| -                                | (3)                                | -                              | -                       | (3)        | Gautos sugrąžinus paskolas<br>kurios buvo nurašytos per<br>laikotarpį | -                                | (3)                                | -                              | -                       | (3)           |  | -                                | (3)                                | -                              | -                       | (3)        |
| -                                | -                                  | -                              | -                       | <b>672</b> | <b>Viso atidėjinių pasikeitimas</b>                                   | -                                | -                                  | -                              | -                       | <b>534</b>    |  | -                                | -                                  | -                              | -                       | <b>534</b> |

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 15 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. Valdymas 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                   |                           |
|--------------------------|---------------------------|---|--------------------------|---------------------------|
| 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |   | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 134 115                  | 168 986                   | Likvidus turtas                           | 134 115                  | 168 986                   |
| 35 452                   | 29 639                    | Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai | 37 561                   | 32 159                    |
| <b>378</b>               | <b>570</b>                | <b>LCR, proc.</b>                         | <b>357</b>               | <b>525</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 stabiliaus finansavimo rodiklį (NSFR). Banko ir Grupės grynojo stabiliaus finansavimo rodikliai yra tokie:

| Grupė                    |                           |                               | Bankas                   |                           |
|--------------------------|---------------------------|-------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |                               | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 357 043                  | 361 948                   | Turimas pastovus finansavimas | 357 535                  | 362 398                   |
| 218 818                  | 190 683                   | Būtinai pastovus finansavimas | 226 004                  | 196 980                   |
| <b>163</b>               | <b>190</b>                | <b>NSFR, proc.</b>            | <b>158</b>               | <b>184</b>                |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 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                                 | 2022 m. rugsėjo 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                                 | 48 961                | 44 704            | 10 278           | 55 214                | 121 569          | 112 650       | 19 068               | <b>412 444</b> |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 185 612               | 15 320            | 16 898           | 70 133                | 51 835           | 26 208        | 174                  | <b>366 180</b> |
| <b>Grynoji spraga</b>                  | <b>(136 651)</b>      | <b>29 384</b>     | <b>(6 620)</b>   | <b>(14 919)</b>       | <b>69 734</b>    | <b>86 442</b> | <b>18 894</b>        | <b>46 264</b>  |
| Kreditavimo įsipareigojimai            | -                     | 20 277            | -                | -                     | -                | -             | -                    | <b>20 277</b>  |

  

|  | 2021 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                                 | 118 354                | 6 726             | 12 233           | 33 939                | 129 175          | 91 220        | 16 803               | <b>408 450</b> |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 179 447                | 18 028            | 19 313           | 66 895                | 55 170           | 26 575        | 176                  | <b>365 604</b> |
| <b>Grynoji spraga</b>                  | <b>(61 093)</b>        | <b>(11 302)</b>   | <b>(7 080)</b>   | <b>(32 956)</b>       | <b>74 005</b>    | <b>64 645</b> | <b>16 627</b>        | <b>42 846</b>  |
| Kreditavimo įsipareigojimai            | -                      | 14 125            | -                | -                     | -                | -             | -                    | <b>14 125</b>  |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)****Likvidumo rizika (tęsinys)**

| Grupė                                  | 2022 m. rugsėjo 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                                 | 48 976                | 45 189            | 11 336           | 59 897                | 110 628          | 125 915       | 10 297               | <b>412 238</b> |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 185 093               | 15 778            | 16 898           | 70 133                | 51 835           | 26 208        | 173                  | <b>366 118</b> |
| <b>Grynoji spraga</b>                  | <b>(136 117)</b>      | <b>29 411</b>     | <b>(5 562)</b>   | <b>(10 236)</b>       | <b>58 793</b>    | <b>99 707</b> | <b>10 124</b>        | <b>46 120</b>  |
| Kreditavimo įsipareigojimai            | -                     | 16 026            | -                | -                     | -                | -             | -                    | <b>16 026</b>  |

  

|  | 2021 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                                 | 118 626                | 7 096             | 13 072           | 37 568                | 119 899          | 102 931       | 8 761                | <b>407 953</b> |
| Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė | 178 916                | 18 357            | 19 313           | 66 895                | 55 170           | 26 575        | 123                  | <b>365 349</b> |
| <b>Grynoji spraga</b>                  | <b>(60 290)</b>        | <b>(11 261)</b>   | <b>(6 241)</b>   | <b>(29 327)</b>       | <b>64 729</b>    | <b>76 356</b> | <b>8 638</b>         | <b>42 604</b>  |
| Kreditavimo įsipareigojimai            | -                      | 9 616             | -                | -                     | -                | -             | -                    | <b>9 616</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 nustatytu 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 2022 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

| Bankas  | 2022 m. rugsėjo 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                         | 41 067                 | 73 296           | 132 786          | 24 838                | 30 254           | 2 812           | 305 053  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas                       |                        |                  |                  |                       |                  |                 | 107 391  |
| <b>Įsipareigojimai:</b>                                   |                        |                  |                  |                       |                  |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas                | 9 381                  | 16 530           | 30 541           | 39 388                | 52 295           | 26 835          | 174 970  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |                        |                  |                  |                       |                  |                 | 237 474  |
| <b>Palūkanų jautrumo spraga</b>                           | <b>31 686</b>          | <b>56 766</b>    | <b>102 245</b>   | <b>(14 550)</b>       | <b>(22 041)</b>  | <b>(24 023)</b> | <b>-</b> |
|   | 2021 m. gruodžio 31 d. |                  |                  |                       |                  |                 |          |
| <b>Bankas</b>   | 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     | Iš viso  |
| <b>Turtas:</b>  |                        |                  |                  |                       |                  |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams turtas                         | 42 921                 | 82 757           | 90 120           | 5 100                 | 45 420           | 3 027           | 269 345  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas                       |                        |                  |                  |                       |                  |                 | 139 105  |
| <b>Įsipareigojimai:</b>                                   |                        |                  |                  |                       |                  |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas                | 31 764                 | 20 198           | 43 396           | 38 710                | 23 835           | 23 751          | 181 654  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |                        |                  |                  |                       |                  |                 | 226 796  |
| <b>Palūkanų jautrumo spraga</b>                           | <b>11 157</b>          | <b>62 559</b>    | <b>46 724</b>    | <b>(33 610)</b>       | <b>21 585</b>    | <b>(20 724)</b> | <b>-</b> |



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

| Grupė   | 2022 m. rugsėjo 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                         | 41 708                | 74 352           | 112 177          | 27 922                | 41 255           | 16 077          | 313 491  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas                       |                       |                  |                  |                       |                  |                 | 98 747   |
| <b>Įsipareigojimai:</b>                                   |                       |                  |                  |                       |                  |                 |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas                | 9 381                 | 16 530           | 30 541           | 39 388                | 52 295           | 26 835          | 174 970  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |                       |                  |                  |                       |                  |                 | 237 268  |
| <b>Palūkanų jautrumo spraga</b>                           | <b>32 327</b>         | <b>57 822</b>    | <b>81 636</b>    | <b>(11 466)</b>       | <b>(11 040)</b>  | <b>(10 758)</b> | <b>-</b> |

| Grupė   | 2021 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                         | 43 429                 | 83 595           | 73 413           | 7 489                 | 53 869           | 14 738         | 276 533  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas                       |                        |                  |                  |                       |                  |                | 131 420  |
| <b>Įsipareigojimai:</b>                                   |                        |                  |                  |                       |                  |                |          |
| Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas                | 31 764                 | 20 198           | 43 396           | 38 710                | 23 835           | 23 751         | 181 654  |
| Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė |                        |                  |                  |                       |                  |                | 226 299  |
| <b>Palūkanų jautrumo spraga</b>                           | <b>11 665</b>          | <b>63 397</b>    | <b>30 017</b>    | <b>(31 221)</b>       | <b>30 034</b>    | <b>(9 013)</b> | <b>-</b> |

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 15 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                   |                           |
|--------------------------|---------------------------|---|--------------------------|---------------------------|
| 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |   | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
| 127                      | 187                       | Ilgųjų pozicijų suma  | 127                      | 187                       |
| (426)                    | (364)                     | Trumpųjų pozicijų suma  | (426)                    | (364)                     |
| 42 232                   | 38 286                    | Skaičiuotinas kapitalas                                       | 42 784                   | 38 604                    |
| <b>1,01</b>              | <b>0,95</b>               | <b>Bendroji grynoji užsienio<br/>valiutos pozicija, proc.</b> | <b>1,00</b>              | <b>0,94</b>               |

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

|                                    | 2022 m.<br>rugsėjo 30 d. | 2021 m.<br>gruodžio 31 d. |
|------------------------------------|--------------------------|---------------------------|
| Valiutų kursų padidėjimas 10 proc. | 30                       | 18                        |
| Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc. | (30)                     | (18)                      |

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 16 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 svėro koeficiento reikalavimas. 2022 m. rugsėjo 30 d. Banko svėro koeficientas siekė 9,50 proc. (Grupės – 9,47 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 12,2 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Visuotiniam akcininkų susirinkimui patvirtinus, į bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą 2021 m. gruodžio 31 d. buvo įskaitytas 2021 m. finansinis pelnas.

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

|                                      | 2022 m. rugsėjo 30 d. |        | 2021 m. gruodžio 31 d. |        |
|--------------------------------------|-----------------------|--------|------------------------|--------|
|                                      | Grupė                 | Bankas | Grupė                  | Bankas |
| Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc. | 19,44                 | 18,93  | 20,14                  | 19,49  |

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Finansinio turto kokybės rodikliai 2022 m. rugsėjo 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.) |
| 3 348              | 2,32   | Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos | 2 803              | 1,19   |
| 481                | 2,69   | Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos         | 481                | 2,69   |
| 35                 | 0,06   | Skolos vertybiniai popieriai                   | 35                 | 0,06   |
| 9                  | 0,11   | Lėšos bankuose                                 | 9                  | 0,11   |
| <b>3 873</b>       | <b>1,68</b>  | <b>Iš viso:</b>                                | <b>3 328</b>       | <b>1,04</b>  |

Finansinio turto kokybės rodikliai 2021 m. gruodžio 31 d.:

| Grupė              |  |  | Bankas             |  |
|--------------------|--|--|--------------------|--|
| Vertės sumažėjimas | Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.) |  | Vertės sumažėjimas | Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.) |
| 2 821              | 1,37   | Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos | 2 408              | 1,21   |
| 371                | 2,49   | Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos         | 371                | 2,49   |
| 35                 | 0,06   | Skolos vertybiniai popieriai                   | 35                 | 0,06   |
| 13                 | 0,10   | Lėšos bankuose                                 | 13                 | 0,10   |
| <b>3 240</b>       | <b>1,10</b>  | <b>Iš viso:</b>                                | <b>2 827</b>       | <b>0,99</b>  |

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

| Grupė                 |                        |                        | Bankas                |                        |
|-----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| 2022 m. rugsėjo 30 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |                        | 2022 m. rugsėjo 30 d. | 2021 m. gruodžio 31 d. |
| 1,12                  | 1,12                   | Turto grąža (ROA)      | 1,26                  | 1,18                   |
| 10,34                 | 10,88                  | Nuosavybės grąža (ROE) | 11,52                 | 11,44                  |

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

Lietuvos bankas (LB) atliko Banko planinį tikslinį patikrinimą. Išnagrinėjusi patikrinimo medžiagą, 2022 m. II ketvirtį, Lietuvos banko valdyba konstatavo, kad Bankas neužtikrino tinkamo vidaus valdymo ir kontrolės, kredito rizikos bei informacinių ir ryšių technologijų rizikos valdymo, todėl įspėjo Banką dėl nustatytų pažeidimų ir įpareigojo per 10 darbo dienų pateikti Lietuvos bankui patikslintą nustatytų pažeidimų ir trūkumų pašalinimo priemonių planą bei iki 2022-12-31 pašalinti nustatytus pažeidimus ir veiklos trūkumus, bei apie tai informuoti Lietuvos banką.

Dalis LB nustatytų trūkumų buvo pašalinti dar iki patikrinimo rezultatų svarstymo LB valdyboje. Kiti trūkumai šalinami priemonių plane nustatytais terminais.

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ 9 MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

#### 18 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Atsistatydinus Banko valdybos pirmininkei ir administracijos vadovei Daliai Klišauskienei, 2022 m. lapkričio 16 d. Banko valdyba atšaukė Dalią Klišauskienę iš valdybos pirmininkės ir administracijos vadovės pareigų, o Banko stebėtojų taryba – iš valdybos narės pareigų nuo 2022 m. lapkričio 17 d. Dalia Klišauskienė valdybos narės pareigas ėjo nuo 2010 m., o Banko valdybos pirmininkės ir administracijos vadovės – nuo 2016 m.

Nuo 2022 m. lapkričio 18 d. Banko valdybos pirmininko ir Administracijos vadovo pareigas pradėjo eiti į šias pareigas išrinktas Marius Arlauskas, kuris nuo 2016 m. buvo Administracijos vadovės pavaduotojas, Banko valdybos narys ir Verslo valdymo tarnybos direktorius.

Kitų reikšmingų pobalansinių įvykių per 2022 m. trečiąjį 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, sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už 9 mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. rugsėjo 30 d., sudarytos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatus ir pinigų srautus.

2022 m. gruodžio 20 d.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė