

# UAB MEDICINOS BANKAS

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS  
AUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,  
PARENGTOS PAGAL  
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,  
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE  
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ  
2021 M. RUGSĖJO 30 D.

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

#### FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS .....	3
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS .....	5
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS UŽ.....	
KETVIRČIO LAIKOTARPĮ .....	6
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	7
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ.....	
KETVIRČIO LAIKOTARPĮ .....	8
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS 9	
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS.....	11
1 pastaba Bendroji informacija .....	13
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai .....	14
3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose .....	15
4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai .....	15
5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos .....	15
6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones .....	16
7 pastaba Įsipareigojimai klientams.....	16
8 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas).....	16
9 pastaba Kiti įsipareigojimai .....	17
10 pastaba Akcininkų nuosavybė .....	17
11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos .....	18
12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos .....	18
13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte .....	19
14 pastaba Veiklos sąnaudos.....	19
15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai .....	20
16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės .....	20
17 pastaba Susijusių šalių sandoriai .....	25
18 pastaba Informacija apie segmentus.....	27
19 pastaba Rizikos valdymas .....	29
20 pastaba Kapitalas .....	41
21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija .....	42
22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai .....	43
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS .....	43

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**AŦSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŖ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS**

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.			2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
25 417	29 442	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		25 417	29 442
69 449	79 238	<i>Lėšos centriniame banke</i>		69 449	79 238
94 866	108 680			94 866	108 680
16 839	11 556	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	16 807	11 321
45	6	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		45	6
45	6			45	6
57 647	54 584	Skolos vertybiniai popieriai	4	57 647	54 584
205 837	191 176	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	198 869	186 494
14 656	13 530	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		14 656	13 530
220 493	204 706			213 525	200 024
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	6	7 342	6 406
27	-	Kitos nuosavybės priemonės		27	-
234	528	Investicinis turtas		232	217
6 164	6 206	Ilgalaikis materialusis turtas		6 160	6 185
416	464	Nematerialusis turtas		393	429
325	176	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		325	176
294	825	<i>Atidėtuųjų mokesčių</i>		294	825
619	1 001			619	1 001
923	673	Kitas turtas		781	665
<b>398 273</b>	<b>388 404</b>	<b>Turto iš viso</b>		<b>398 444</b>	<b>389 518</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>Grupė</b>		<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>	<b>Pastabos</b>	<b>Bankas</b>	
<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>			<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>
		<b>Įsipareigojimai</b>			
501	1	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		501	1
23	61	Išvestinės finansinės priemonės		23	61
343 830	341 647	Įsipareigojimai klientams	7	344 109	343 028
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	8	1 000	1 000
2 175	2 201	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	2 175	2 201
56	74	Atidėjiniai		67	108
382	-	Mokesčių įsipareigojimai		382	-
	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>			-
	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>			-
382	-			382	-
8 719	5 208	Kiti įsipareigojimai	9	8 411	4 921
<b>356 686</b>	<b>350 192</b>	<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>356 668</b>	<b>351 320</b>
		<b>Akcininkų nuosavybė</b>			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	10	19 948	19 948
10 408	7 622	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		10 616	7 608
326	326	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		326	326
10 905	10 316	Kiti rezervai	10	10 886	10 316
<b>41 587</b>	<b>38 212</b>	<b>Akcininkų nuosavybė iš viso</b>		<b>41 776</b>	<b>38 198</b>
<b>398 273</b>	<b>388 404</b>	<b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>		<b>398 444</b>	<b>389 518</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. rugsėjo 30 d.			2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. rugsėjo 30 d.
9 954	9 109	Palūkanų pajamos	11	9 088	8 207
(1 419)	(1 357)	Palūkanų sąnaudos	11	(1 419)	(1 356)
<b>8 535</b>	<b>7 752</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>7 669</b>	<b>6 851</b>
3 964	4 068	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	4 258	4 359
(746)	(565)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(631)	(482)
<b>3 218</b>	<b>3 503</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>		<b>3 627</b>	<b>3 877</b>
-	-	Dividendų pajamos iš patrunuojamųjų įmonių		200	-
3 749	3 069	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	3 749	3 069
(348)	479	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		(348)	479
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis		(64)	(254)
36	(159)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		(4)	(17)
85	32	Kitos pajamos		95	49
<b>15 275</b>	<b>14 676</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>		<b>14 924</b>	<b>14 054</b>
(489)	(926)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(327)	(857)
<b>14 786</b>	<b>13 750</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>		<b>14 597</b>	<b>13 197</b>
(6 334)	(6 305)	Atlyginimai ir priedai		(6 075)	(6 081)
(834)	(852)	Nusidėvėjimas		(830)	(848)
(172)	(129)	Amortizacija		(160)	(116)
(3 012)	(2 642)	Kitos veiklos sąnaudos	14	(2 895)	(2 483)
<b>(10 352)</b>	<b>(9 928)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>		<b>(9 960)</b>	<b>(9 528)</b>
<b>4 434</b>	<b>3 822</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>4 637</b>	<b>3 669</b>
<b>(1 059)</b>	<b>(558)</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>		<b>(1 059)</b>	<b>(550)</b>
<b>3 375</b>	<b>3 264</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>		<b>3 578</b>	<b>3 119</b>
<b>3 375</b>	<b>3 264</b>	<b>Priskirtina Banko akcininkams</b>		<b>3 578</b>	<b>3 119</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<u>2021-07-01- 2021-09-30</u>	<u>2020-07-01- 2020-09-30</u>		<u>2021-07-01- 2021-09-30</u>	<u>2020-07-01- 2020-09-30</u>
3 643	3 075	Palūkanų pajamos	3 365	2 721
(485)	(453)	Palūkanų sąnaudos	(485)	(452)
<b>3 158</b>	<b>2 622</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>2 880</b>	<b>2 269</b>
1 453	1 412	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 543	1 521
(294)	(292)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(248)	(236)
<b>1 159</b>	<b>1 120</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>1 295</b>	<b>1 285</b>
-	-	Dividendų pajamos iš patrunuojamųjų įmonių	-	-
1 500	1 294	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	1 500	1 294
(16)	261	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(16)	261
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	-	(54)
1	16	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	-	-
5	13	Kitos pajamos	6	18
<b>5 807</b>	<b>5 326</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>	<b>5 665</b>	<b>5 073</b>
(73)	(15)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(11)	(107)
<b>5 734</b>	<b>5 311</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>	<b>5 654</b>	<b>4 966</b>
(2 086)	(2 130)	Atlyginimai ir priedai	(2 013)	(2 054)
(276)	(279)	Nusidėvėjimas	(275)	(277)
(60)	(48)	Amortizacija	(57)	(43)
(1 319)	(866)	Kitos veiklos sąnaudos	(1 288)	(796)
<b>(3 741)</b>	<b>(3 323)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(3 633)</b>	<b>(3 170)</b>
<b>1 993</b>	<b>1 988</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>	<b>2 021</b>	<b>1 796</b>
<b>(477)</b>	<b>(230)</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>(477)</b>	<b>(230)</b>
<b>1 516</b>	<b>1 758</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1 544</b>	<b>1 566</b>
<b>1 516</b>	<b>1 758</b>	<b>Priskirtina Banko akcininkams</b>	<b>1 544</b>	<b>1 566</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS**

<b>Bankas</b>	<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
<b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	3 578	3 119
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>3 578</b>	<b>3 119</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>3 578</b>	<b>3 119</b>
<b>Grupė</b>	<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
<b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	3 375	3 264
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>3 375</b>	<b>3 264</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>3 375</b>	<b>3 264</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>Bankas</b>	<b>2021-07-01-2021-09-30</b>	<b>2020-07-01-2020-09-30</b>
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti		
<b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas</b>	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 544	1 566
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>1 544</b>	<b>1 566</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>1 544</b>	<b>1 566</b>
<b>Grupė</b>	<b>2021-07-01-2021-09-30</b>	<b>2020-07-01-2020-09-30</b>
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
<b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas</b>	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 516	1 758
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>1 516</b>	<b>1 758</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>1 516</b>	<b>1 758</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė,  
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>3 996</b>	<b>330</b>	<b>10 316</b>	<b>34 590</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	3 119	-	-	3 119
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>7 115</b>	<b>330</b>	<b>10 316</b>	<b>37 709</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	488	-	-	488
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<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>
	-	3 578	-	-	3 578
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	(570)	-	570	-
<b>Likutis 2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>10 616</b>	<b>326</b>	<b>10 886</b>	<b>41 776</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

## Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>3 779</b>	<b>330</b>	<b>10 316</b>	<b>34 373</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	3 264	-	-	3 264
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>7 043</b>	<b>330</b>	<b>10 316</b>	<b>37 637</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	574	-	-	574
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<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)	-	-	-	-	-
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	(589)	-	589	-
<b>Likutis 2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>10 408</b>	<b>326</b>	<b>10 905</b>	<b>41 587</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>		
<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>		<b>Pasta- bos</b>	<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>
		<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>			
3 375	3 264	Metų pelnas (nuostoliai)		3 578	3 119
		<b>Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:</b>			
1 006	981	Nusidėvėjimas ir amortizacija		990	964
36	(9)	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		61	9
489	926	Paskolų vertės sumažėjimas		327	857
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		64	254
-	176	Investicinio turto vertės sumažėjimas		-	17
(77)	(152)	Išvestinių priemonių perkainojimas		(77)	(152)
(53)	14	Sukauptų atostoginių eliminavimas		(36)	13
1 059	558	Pelno mokesčio sąnaudos		1 059	550
(55)	(94)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		80	(120)
5 780	5 664	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		6 046	5 511
		<b>Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:</b>			
(43)	(93)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(43)	(93)
(799)	-	Lėšų bankuose pasikeitimai		(799)	-
(15 168)	(1 070)	Paskolos klientams		(12 744)	(924)
(1 182)	1 072	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(1 182)	1 072
500	3	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		500	3
433	13 600	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(669)	13 914
3 996	3 107	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		3 948	3 004
(6 483)	22 283	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių		(4 943 )	22 487
(440)	(210)	(Sumokėtas) pelno mokestis		(440)	(208)
<b>(6 923)</b>	<b>22 073</b>	<b>Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio</b>		<b>(5 383)</b>	<b>22 279</b>
		<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>			
(1 516)	(949)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)		(1 514 )	(916)
-	-	Investicinio turto (įsigijimas)		-	-
864	435	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		515	163
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(1 000)	-
(27)	-	Kitos nuosavybės priemonės		(27)	-
(432)	(412)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(422)	(402)
14 468	32 496	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		14 468	32 496
(17 531)	(32 671)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)		(17 531)	(32 671)
<b>(4 174)</b>	<b>(1 101)</b>	<b>Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai</b>		<b>(5 511)</b>	<b>(1 330)</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>Pasta- bos</b>	<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>
<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>				
-	-		-	-
(26)	(26)		(26)	(26)
-	(3 000)		-	(3 000)
7 105	3 435		7 105	3 435
(5 632)	(5 131)		(5 632)	(5 131)
<b>1 447</b>	<b>(4 722)</b>		<b>1 447</b>	<b>(4 722)</b>
<b>Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai</b>				
277	(642)		277	(642)
<b>(9 373)</b>	<b>15 608</b>		<b>(9 170)</b>	<b>15 585</b>
<b>117 700</b>	<b>84 146</b>		<b>117 465</b>	<b>84 127</b>
<b>108 327</b>	<b>99 754</b>	<b>15</b>	<b>108 295</b>	<b>99 712</b>
<b>Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija</b>				
9 221	8 386		8 465	7 514
(1 275)	(1 249)		(1 275)	(1 248)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 43 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų  
departamento direktorė,  
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 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.

2021 m. trečiojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 42 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės 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.

2021 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 296 darbuotojai (2020 m. gruodžio 31 d. – 310 darbuotojų). 2021 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 306 darbuotojų (2020 m. gruodžio 31 d. – 321 darbuotojas).

2021 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas  
„Western Petroleum“ Ltd.  
**Iš viso**

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

2020 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas  
„Western Petroleum“ Ltd.  
**Iš viso**

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

Banko pagrindinę akcijų dalį 89,91 proc., paveldėjimo pagrindu, yra įgijęs Konstantinas Karosas. Kol nebuvo gautas priežiūros institucijos sprendimas, Konstantinas Karosas negalėjo naudotis akcijų suteikiama balsavimo teise Banko visuotiniame akcininkų susirinkime.

2021 m. kovo 15 d. uždarnosios akcinės bendrovės Medicinos bankas (toliau – Bankas) akcininkai p. Konstantinas Karosas ir Western Petroleum Limited informavo Banką, kad 2021 m. kovo 5 d. Europos Centrinis Bankas (toliau – ECB) priėmė sprendimą dėl p. Konstantino Karoso ir Western Petroleum Limited kvalifikuotosios akcijų dalies įgijimo Banke (toliau – Sprendimas I). Pagal Sprendimą I ECB nusprendė neprieštarauti, kad:

- p. Konstantinas Karosas tiesiogiai įgytų Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį, viršijančią 50 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių;

- Western Petroleum Limited (bendrovė, priklausanti p. Konstantinui Karosui) įgytų Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir balsavimo teisių dalį (dėl galimybės daryti reikšmingą įtaką).

Sprendimas I galioja su sąlyga, kad tiek p. Konstantinas Karosas, tiek Western Petroleum Limited perleis visas balsavimo teises Banko visuotiniame akcininkų susirinkime UAB MB valdymas, juridinio asmens kodas 305663422, registruotos buveinės adresas Vokiečių g. 28-24, Vilnius, Lietuvos Respublika, kuri yra p. Konstantinui Karosui priklausanti bendrovė.

Taip pat 2021 m. kovo 5 d. ECB priėmė sprendimą dėl siūlomo UAB MB valdymas kvalifikuotosios balsavimo teisių dalies Banko visuotiniame akcininkų susirinkime įgijimo (toliau – Sprendimas II). Pagal Sprendimą II ECB nusprendė neprieštarauti, kad UAB MB valdymas įgytų kvalifikuotąją balsavimo teisių dalį, viršijančią 50proc. balsavimo teisių Banko visuotiniame akcininkų susirinkime dėl aukščiau minėto balsavimo teisių perleidimo.

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 1 pastaba Bendroji informacija (tęsinys)

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.

2020 m. gegužės 6 d. K. Karosas ir Western Petroleum Limited sudarė sutartį dėl 100proc. Medicinos banko akcijų pardavimo Nitin Shelke, Growmore Group steigėjui ir valdybos pirmininkui. 2021 m. I ketvirtį Uždaroji akcinė bendrovė Medicinos bankas buvo informuota, kad Akcijų pirkimo – pardavimo sutartis tarp p. Konstantino Karoso, Western Petroleum Limited (Pardavėjai) ir p. Nitin Prabhakar Shelke (Pirkėjas) buvo nutraukta.

Akcijų pirkimo-pardavimo sutarties nutraukimas neturės įtakos uždarosios akcinės bendrovės Medicinos bankas veiklai ir tolimesnei strategijai.

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

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

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

##### *Atitikimo patvirtinimas*

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiriomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2020 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 2020 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 2021 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 2021 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 2020 m. gruodžio 31 d.

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

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

##### *Funkcinė ir pateikimo valiuta*

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

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

	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,1654	1,2281

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė			Bankas	
2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
11 860	7 718	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	11 828	7 483
4 979	3 838	Terminuotieji indėliai	4 979	3 838
<b>16 839</b>	<b>11 556</b>	<b>Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose</b>	<b>16 807</b>	<b>11 321</b>

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

	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	40 910	43 725
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 864	3 063
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	4 574	2 172
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3 654	-
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1 901	2 357
Vengrijos Vyriausybės obligacijos	1 744	822
Latvijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	2 445
<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>57 647</b>	<b>54 584</b>

**5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	200 081	187 746
Sąskaitos kreditai	509	234
Faktoringas	800	650
Išperkamoji nuoma	15 029	13 923
	<b>216 419</b>	<b>202 553</b>
Atimti: atidėjiniai	(2 894)	(2 529)
<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>213 525</b>	<b>200 024</b>

	Grupė	
	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	207 415	192 655
Sąskaitos kreditai	509	234
Faktoringas	800	650
Išperkamoji nuoma	15 029	13 923
	<b>223 753</b>	<b>207 462</b>
Atimti: atidėjiniai	(3 260)	(2 756)
<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>220 493</b>	<b>204 706</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 6 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

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

	Bankas	
	2021 m.	2020 m.
Likutis metų pradžioje	6 406	6 687
Įsigijimai	1 000	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	(64)	(281)
<b>Likutis periodo pabaigoje</b>	<b>7 342</b>	<b>6 406</b>

2021 m. rugsėjo 30 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė	
				Atidėjiniai	Atidėjiniai
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	5 601	(31)	5 570
<b>Iš viso</b>			<b>8 634</b>	<b>(1 292)</b>	<b>7 342</b>

2020 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė	
				Atidėjiniai	Atidėjiniai
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 197)	1 836
UAB „Saugus kreditas“	100	100	4 601	(31)	4 570
<b>Iš viso</b>			<b>7 634</b>	<b>(1 228)</b>	<b>6 406</b>

#### 7 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
163 514	172 994	Sutarto termino indėliai	163 514	172 994
170 413	160 224	Einamosios sąskaitos	170 692	161 605
9 903	8 429	Paskolos iš fondų	9 903	8 429
<b>343 830</b>	<b>341 647</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>344 109</b>	<b>343 028</b>
<b>32 889</b>	<b>34 718</b>	<b>Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas</b>	<b>32 889</b>	<b>34 718</b>

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

##### Subordinuotos paskolos

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

##### Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2021 m. rugsėjo 30 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 175 tūkst. eurų (2020 m. gruodžio 31 d. 2 201 tūkst. eurų). Nuo 2018 m. rugpjūčio 1 d. UAB Medicinos banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114 įtrauktos į prekybą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: OPMB070025A).

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



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**9 pastaba Kiti įsipareigojimai**

Kitus įsipareigojimus sudaro:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>
1 872	1 585	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 801	1 495
176	135	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	3
2 323	1 433	Sukauptos sąnaudos	2 323	1 433
1 542	1 464	PPP sustabdytos lėšos	1 542	1 464
1 956	-	PPP dokumentų patikra	1 956	-
131	24	Pardavimo PVM	131	24
65	79	Ateinančių laikotarpių pajamos	65	79
123	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	120	-
140	1	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	135	1
		Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	30	25
76	233	Skolos tiekėjams	32	173
285	229	Kiti	276	224
<b>8 719</b>	<b>5 208</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>8 411</b>	<b>4 921</b>

**10 pastaba Akcininkų nuosavybė**

2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko akcinį kapitalą sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė buvo lygi 144,81 eurų. Visos akcijos yra išleistos, patvirtintos ir visiškai apmokėtos. Akcijos nėra platinamos viešai.

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

Grupės ir Banko kitus rezervus sudarė:

	<b>Bankas</b>	
	<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	861	291
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
<b>Kiti rezervai, iš viso</b>	<b>10 886</b>	<b>10 316</b>

	<b>Grupė</b>	
	<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	880	291
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
<b>Kiti rezervai, iš viso</b>	<b>10 905</b>	<b>10 316</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**11 pastaba Gryniosios palūkanų pajamos**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>		<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>
8 785	7 955	Už klientams suteiktas paskolas	7 932	7 069
176	100	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	163	84
598	633	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	598	633
		Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	86	76
86	76			
211	324	Už skolos vertybinius popierius	211	324
98	21	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	98	21
<b>9 954</b>	<b>9 109</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>9 088</b>	<b>8 207</b>
(856)	(839)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(856)	(838)
(197)	(208)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(197)	(208)
(15)	(15)	Už subordinuotąsias paskolas	(15)	(15)
(129)	(129)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(129)	(129)
(183)	(124)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(183)	(124)
(39)	(42)	Turto nuomos teisė	(39)	(42)
<b>(1 419)</b>	<b>(1 357)</b>	<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(1 419)</b>	<b>(1 356)</b>
<b>8 535</b>	<b>7 752</b>	<b>Gryniosios palūkanų pajamos</b>	<b>7 669</b>	<b>6 851</b>

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

Gryniasios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos sudaro:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>		<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>
1 574	1 678	Mokėjimo paslaugos	1 574	1 678
122	149	Pajamos iš valiutos keitimo	122	149
604	561	Banko sąskaitų aptarnavimas	604	561
950	994	Įmokų surinkimas	950	994
10	72	Tarpininkavimo pajamos	304	363
464	371	Iš grynųjų pinigų apyvartų	464	371
240	243	Kita	240	243
<b>3 964</b>	<b>4 068</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>4 258</b>	<b>4 359</b>
(392)	(292)	Operacijos grynaisiais pinigais	(392)	(292)
(354)	(273)	Kita	(239)	(190)
<b>(746)</b>	<b>(565)</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos</b>	<b>(631)</b>	<b>(482)</b>
<b>3 218</b>	<b>3 503</b>	<b>Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>3 627</b>	<b>3 877</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	<b>Bankas (Grupė)</b>	
	<u>2021 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	3 472	3 711
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	277	(642)
<b>Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte</b>	<b><u>3 749</u></b>	<b><u>3 069</u></b>

**14 pastaba Veiklos sąnaudos**

Veiklos sąnaudos yra šios:

<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>		
<u>2021 m.</u>	<u>2020 m.</u>	<u>2021 m.</u>	<u>2020 m.</u>	
<u>rugsėjo 30 d.</u>	<u>rugsėjo 30 d.</u>	<u>rugsėjo 30 d.</u>	<u>rugsėjo 30 d.</u>	
(191)	(184)	Turto nuomos ir patalpų išlaikymo išlaidos	(177)	(174)
(621)	(641)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(607)	(608)
(234)	(261)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(234)	(261)
(498)	(216)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(470)	(181)
(164)	(172)	Ryšių išlaidos	(160)	(171)
(199)	(217)	Transporto išlaidos	(198)	(215)
(7)	(24)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	(7)	(3)
(77)	(77)	Apsauga	(77)	(77)
(202)	(239)	Rinkodara ir reklama	(200)	(239)
(52)	(45)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(37)	(40)
(14)	(21)	Personalo mokymai	(14)	(21)
(14)	(29)	Reprezentacija	(14)	(28)
(63)	(82)	Pastatų remonto išlaidos	(63)	(82)
(11)	-	Išlaidos labdarai ir paramai	(11)	-
(2)	(24)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(2)	(24)
(23)	(31)	Mažavertis inventorių	(23)	(31)
(11)	(13)	Kanceliarinės prekės	(11)	(13)
(106)	(110)	Draudimo išlaidos	(104)	(108)
(16)	(19)	Nario mokesčiai	(16)	(19)
(38)	-	Komandos formavimo renginio išlaidos	(38)	-
(97)	(90)	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(61)	(54)
(300)	-	Lietuvos banko skirta bauda	(300)	-
(72)	(147)	Kita	(71)	(134)
<b><u>(3 012)</u></b>	<b><u>(2 642)</u></b>	<b>Iš viso</b>	<b><u>(2 895)</u></b>	<b><u>(2 483)</u></b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. rugsėjo 30 d.		2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. rugsėjo 30 d.
25 417	23 190	Pinigai kasoje	25 417	23 190
66 870	66 991	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	66 870	66 991
11 860	9 343	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	11 828	9 301
4 180	230	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	4 180	230
<b>108 327</b>	<b>99 754</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>108 295</b>	<b>99 712</b>

#### 16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

Turto ir įsipareigojimų su fiksuota palūkanų norma ir apskaitomų amortizuota savikaina tikroji vertė apskaičiuojama lyginant rinkos palūkanų normas su pirminio pripažinimo metu galiojusiomis palūkanų normomis, siūlomomis panašioms finansinėms priemonėms. Paskolų ir indėlių su fiksuota palūkanų norma apskaičiuota tikroji vertė yra paremta diskontuotais pinigų srautais, naudojant galiojusias rinkoje skolų su panašia kredito rizika ir terminu palūkanų normas. Nustatant šių finansinių priemonių tikrąją vertę buvo naudojami tokie metodai ir prielaidos:

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

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

**Klientams suteiktos paskolos.** Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje 2021 metų trečiojo ketvirčio pabaigoje galiojusias palūkanų normas.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

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

Bankas	2021 m. rugsėjo 30 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	94 866	94 866	108 679	108 679
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	16 807	16 807	11 321	11 321
Skolos vertybiniai popieriai	57 647	57 922	54 584	55 136
Paskolos ir gautinos sumos	213 525	216 016	200 024	203 295
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>382 845</b>	<b>385 611</b>	<b>374 608</b>	<b>378 431</b>

**Finansiniai įsipareigojimai**

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	501	501	1	1
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	344 109	345 813	343 028	345 082
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 175	2 634	2 201	2 471
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	8 411	8 411	4 921	4 921
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>356 196</b>	<b>358 359</b>	<b>351 151</b>	<b>353 475</b>

Grupė	2021 m. rugsėjo 30 d.		2020 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	94 866	94 866	108 679	108 679
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	16 839	16 839	11 556	11 556
Skolos vertybiniai popieriai	57 647	57 922	54 584	55 136
Paskolos ir gautinos sumos	220 493	218 716	204 706	205 097
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>389 550</b>	<b>388 102</b>	<b>379 525</b>	<b>380 468</b>

**Finansiniai įsipareigojimai**

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	501	501	1	1
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	343 830	345 535	341 647	343 701
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 175	2 634	2 201	2 471
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	8 719	8 719	5 208	5 208
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>356 225</b>	<b>358 389</b>	<b>350 057</b>	<b>352 381</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**16 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)**

2021 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	45	-	45
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	23	-	23

**Bankas (Grupė)**

2020 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	6	-	6
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	61	-	61

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

**Bankas**

<b>2021 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	111 673	-	-	111 673
Skolos vertybiniai popieriai	57 647	-	-	57 647
Paskolos klientams	-	-	198 869	198 869
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	14 656	14 656
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>169 320</b>	<b>-</b>	<b>213 525</b>	<b>382 845</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	501	-	501
Įsipareigojimai klientams	-	344 109	-	344 109
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 175	-	2 175
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	8 411	8 411
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>346 785</b>	<b>9 411</b>	<b>356 196</b>

**Bankas**

<b>2020 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	120 001	-	-	120 001
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	-	-	54 584
Paskolos klientams	-	-	186 494	186 494
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	13 530	13 530
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>174 585</b>	<b>-</b>	<b>200 024</b>	<b>374 609</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	1	-	1
Įsipareigojimai klientams	-	343 028	-	343 028
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 201	-	2 201
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	4 921	4 921
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>345 230</b>	<b>5 921</b>	<b>351 151</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>2021 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	111 705	-	-	111 705
Skolos vertybiniai popieriai	57 647	-	-	57 647
Paskolos klientams	-	-	205 837	205 837
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	14 656	14 656
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>169 352</b>	<b>-</b>	<b>220 493</b>	<b>389 845</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	501	-	501
Įsipareigojimai klientams	-	343 830	-	343 830
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 175	-	2 175
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	8 719	8 719
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>346 506</b>	<b>9 719</b>	<b>356 225</b>

**Grupė**

<b>2020 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	120 236	-	-	120 236
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	-	-	54 584
Paskolos klientams	-	-	191 176	191 176
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	13 530	13 530
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>174 820</b>	<b>-</b>	<b>204 706</b>	<b>379 526</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	1	-	1
Įsipareigojimai klientams	-	341 647	-	341 647
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 201	-	2 201
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	5 208	5 208
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>343 849</b>	<b>6 208</b>	<b>350 057</b>



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**17 pastaba Susijusių šalių sandoriai**

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

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2020 m. gruodžio 31 d. bei 2021 m. rugsėjo 30 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą pateikti žemiau:

Bankas	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas			
	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
<b>2021 m.</b>				
2021 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	17 430	22	340
Palūkanų norma, proc.	-	9,0	4,0	4,0
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(200)	-	(3)
2021 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	-	12	2 133
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,05–0,35
2021 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	72	278	136	4 072
2021 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2021 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2021 m. III kv., 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)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	300	-	7
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

Bankas	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas			
	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
<b>2020 m.</b>				
2020 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	11 902	30	3 493
Palūkanų norma, proc.	-	4,2	6,58	2,0-4,3
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(136)	-	(18)
2020 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	12	1 201
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,3–0,35
2020 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	29	1 381	224	5 652
2020 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2020 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už 2020 m. III kv., pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	245	1	74
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(3)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	298	-	10
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė, 2021 m.	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		Kiti*
2021 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	22		340
Palūkanų norma, proc.	-	4,0		4,0
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-		(3)
2021 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	12		2 133
Palūkanų norma, proc.	-	0,3		0,05–0,35
2021 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	72	200		4 008
2021 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-		-
Palūkanų norma, proc.	7	-		-
2021 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-		-
Palūkanų norma, proc.	2	-		-
Už 2021 m. III kv., 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
Grupė, 2020 m.	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		Kiti*
2020 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	30		3 493
Palūkanų norma, proc.	-	6,58		2,0-4,3
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-		(18)
2020 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	12		1 201
Palūkanų norma, proc.	-	0,3		0,3–0,35
2020 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	29	224		5 652
2020 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-		-
Palūkanų norma, proc.	7	-		-
2020 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-		-
Palūkanų norma, proc.	2	-		-
Už 2020 m. III kv., pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1		74
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-		(3)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-		-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-		-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-		10
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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Informacija apie segmentus**

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.				
	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)
Nusidėvėjimas	(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>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2020 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2020 m. rugsėjo 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2020 m. rugsėjo 30 d.				Iš viso
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	
Vidinės	245	-	-	(245)	-
Išorinės	8 805	301	3	-	9 109
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>9 050</b>	<b>301</b>	<b>3</b>	<b>(245)</b>	<b>9 109</b>
Vidinės	(245)	-	-	245	-
Išorinės	(1 143)	(214)	-	-	(1 357)
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(1 388)</b>	<b>(214)</b>	-	<b>245</b>	<b>(1 357)</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	7 662	87	3	-	7 752
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>7 662</b>	<b>87</b>	<b>3</b>	-	<b>7 752</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 722	-	(4)	(215)	3 503
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>3 722</b>	-	<b>(4)</b>	<b>(215)</b>	<b>3 503</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	11 384	87	(1)	(215)	11 255
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>11 384</b>	<b>87</b>	<b>(1)</b>	<b>(215)</b>	<b>11 255</b>
Vidinės	-	-	(254)	254	-
Išorinės	(8 641)	(147)	(159)	-	(8 947)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(8 641)</b>	<b>(147)</b>	<b>(413)</b>	<b>254</b>	<b>(8 947)</b>
Amortizacija	(129)	-	-	-	(129)
Nusidėvėjimas	(852)	-	-	-	(852)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(926)	-	-	-	(926)
<b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>	<b>(926)</b>	-	-	-	<b>(926)</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 028	521	(128)	-	3 421
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>3 028</b>	<b>521</b>	<b>(128)</b>	-	<b>3 421</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>3 864</b>	<b>461</b>	<b>(542)</b>	<b>39</b>	<b>3 822</b>
Pelno mokestis	(558)	-	-	-	(558)
<b>Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo</b>	<b>3 306</b>	<b>461</b>	<b>(542)</b>	<b>39</b>	<b>3 264</b>
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
<b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b>	<b>3 306</b>	<b>461</b>	<b>(542)</b>	<b>39</b>	<b>3 264</b>
Iš viso segmento turto	244 403	142 158	1 954	(19 022)	369 493
Iš viso segmento įsipareigojimų	335 145	8 952	106	(12 347)	331 856
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>(90 742)</b>	<b>133 206</b>	<b>1 848</b>	<b>(6 675)</b>	<b>37 637</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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

Grupė			Bankas	
2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. rugsėjo 30 d	2020 m. gruodžio 31 d.
9 071	6 510	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	9 071	6 510
36 309	39 189	Skaičiuotinas kapitalas	36 492	39 210
<b>24,98</b>	<b>16,61</b>	<b>Didžiausios pozicijos rodiklis, %</b>	<b>24,86</b>	<b>16,60</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	
2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
<b>Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą</b>				
69 449	79 238	Lėšos Lietuvos banke	69 449	79 238
16 839	11 556	Lėšos bankuose	16 807	11 321
205 837	191 176	Suteiktos paskolos klientams	198 869	186 494
14 656	13 530	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	14 656	13 530
<b>306 781</b>	<b>295 500</b>		<b>299 781</b>	<b>290 583</b>
<b>Nebalansiniai straipsniai</b>				
2 541	2 839	Garantijos	2 541	2 839
9 679	13 096	Kreditavimo įsipareigojimai	10 648	16 062
<b>319 001</b>	<b>311 435</b>		<b>312 970</b>	<b>309 484</b>
<b>Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso</b>				
<b>Prekybinė ir investicinė veikla</b>				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
23	6	Išvestinės finansinės priemonės	23	6
-	-	Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	-
57 647	54 584	Skolos vertybiniai popieriai	57 647	54 584
<b>57 670</b>	<b>54 590</b>		<b>57 670</b>	<b>54 590</b>
<b>376 671</b>	<b>366 025</b>	<b>Bendra kredito rizika</b>	<b>370 640</b>	<b>364 074</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	57 647	54 584
Išvestinės finansinės priemonės	45	6
<b>Iš viso</b>	<b>57 692</b>	<b>54 590</b>

#### Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	46 465	49 349
Standartinis balas (B-BBB+)	11 182	5 235
Nereitinguota	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>57 647</b>	<b>54 584</b>

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

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

#### Kredito rizikos vertinimas

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

- 1 rizikos lygis – priskiriamos veiksnioms 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 neveiksnioms finansinės priemonės su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (purchased or originated credit-impaired – nupirktos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

<b>Bankas 2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>Pradelsi mų nėra</b>	<b>Pradelsima i 1-59 d.</b>	<b>Pradelsima i 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
<b>1 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	157 552	1 409	-	-	158 961
Lėšos LB ir kituose bankuose	86 256	-	-	-	86 256
Skolos vertybiniai popieriai	57 647	-	-	-	57 647
<b>Iš viso</b>	<b>301 455</b>	<b>1 409</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>302 864</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	48 563	1 327	1	-	49 891
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>48 563</b>	<b>1 327</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>49 891</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	3 539	450	284	400	4 673
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>3 539</b>	<b>450</b>	<b>284</b>	<b>400</b>	<b>4 673</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>353 557</b>	<b>3 186</b>	<b>285</b>	<b>400</b>	<b>357 428</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>Bankas 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Pradelsimų nėra</b>	<b>Pradelsimai 1-59 d.</b>	<b>Pradelsimai 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
<b>1 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	149 074	565	-	-	<b>149 639</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	90 559	-	-	-	<b>90 559</b>
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	-	-	-	<b>54 584</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>294 217</b>	<b>565</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>294 782</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	43 200	957	30	-	<b>44 187</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>43 200</b>	<b>957</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>44 187</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	3 894	602	25	1 677	<b>6 198</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>3 894</b>	<b>602</b>	<b>25</b>	<b>1 677</b>	<b>6 198</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>341 311</b>	<b>2 124</b>	<b>55</b>	<b>1 677</b>	<b>345 167</b>



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>Grupė 2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>Pradelsimų nėra</b>	<b>Pradelsimai 1-59 d.</b>	<b>Pradelsimai 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
<b>1 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	162 907	1 913	-	-	<b>164 820</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	86 288	-	-	-	<b>86 288</b>
Skolos vertybiniai popieriai	57 647	-	-	-	<b>57 647</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>306 842</b>	<b>1 913</b>	-	-	<b>308 755</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	49 076	1 792	33	-	50 901
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>49 076</b>	<b>1 792</b>	<b>33</b>	-	<b>50 901</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	3 545	461	290	476	4 772
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>3 545</b>	<b>461</b>	<b>290</b>	<b>476</b>	<b>4 772</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>359 463</b>	<b>4 166</b>	<b>323</b>	<b>476</b>	<b>364 428</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>Grupė 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Pradelsimų nėra</b>	<b>Pradelsimai 1-59 d.</b>	<b>Pradelsimai 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
<b>1 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	152 964	894	-	-	<b>153 858</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	90 794	-	-	-	<b>90 794</b>
Skolos vertybiniai popieriai	54 584	-	-	-	<b>54 584</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>298 342</b>	<b>894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>299 236</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	43 348	1 170	61	-	44 579
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>43 348</b>	<b>1 170</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>44 579</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	3 899	611	26	1 733	6 269
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>3 899</b>	<b>611</b>	<b>26</b>	<b>1 733</b>	<b>6 269</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>345 589</b>	<b>2 675</b>	<b>87</b>	<b>1 733</b>	<b>350 084</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2021 m. rugsėjo 30 d.					2020 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>1 rizikos lygis</b>	<b>866</b>	-	<b>53</b>	<b>11</b>	<b>930</b>	<b>787</b>	-	<b>87</b>	<b>12</b>	<b>886</b>
Paskolos ir gautinos sumos	815	-	53	11	879	743	-	87	12	842
Lėšos LB ir kituose bankuose	17	-	-	-	17	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	34	-	-	-	34	33	-	-	-	33
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>1 196</b>	-	<b>3</b>	-	<b>1 199</b>	<b>854</b>	<b>48</b>	<b>9</b>	-	<b>911</b>
Paskolos ir gautinos sumos	1 196	-	3	-	1 199	854	48	9	-	911
<b>3 rizikos lygis</b>	-	<b>884</b>	-	-	<b>884</b>	-	<b>884</b>	-	-	<b>884</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	884	-	-	884	-	884	-	-	884
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>2 062</b>	<b>884</b>	<b>56</b>	<b>11</b>	<b>3 013</b>	<b>1 641</b>	<b>932</b>	<b>96</b>	<b>12</b>	<b>2 681</b>

Grupė	2021 m. rugsėjo 30 d.					2020 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>1 rizikos lygis</b>	<b>978</b>	-	<b>42</b>	<b>11</b>	<b>1 031</b>	<b>867</b>	-	<b>53</b>	<b>12</b>	<b>932</b>
Paskolos ir gautinos sumos	927	-	42	11	980	823	-	53	12	888
Lėšos LB ir kituose bankuose	17	-	-	-	17	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	34	-	-	-	34	33	-	-	-	33
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>1 240</b>	-	<b>3</b>	-	<b>1 243</b>	<b>870</b>	<b>48</b>	<b>9</b>	-	<b>927</b>
Paskolos ir gautinos sumos	1 240	-	3	-	1 243	870	48	9	-	927
<b>3 rizikos lygis</b>	-	<b>1 093</b>	-	-	<b>1 093</b>	-	<b>1 015</b>	-	-	<b>1 015</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 093	-	-	1 093	-	1 015	-	-	1 015
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>2 218</b>	<b>1 093</b>	<b>45</b>	<b>11</b>	<b>3 367</b>	<b>1 737</b>	<b>1 063</b>	<b>62</b>	<b>12</b>	<b>2 874</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)**Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tėsinys)Atidėjinių pokytis per 2021 metus

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>										
<b>111</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>	<b>(1)</b>	<b>99</b>	<b>1 rizikos lygis</b>	<b>79</b>	<b>-</b>	<b>(34)</b>	<b>(1)</b>	<b>44</b>
104	-	(11)	(1)	92	Paskolos ir gautinos sumos	72	-	(34)	(1)	37
6	-	-	-	6	Lėšos LB ir kituose bankuose	6	-	-	-	6
1	-	-	-	1	Skolos vertybiniai popieriai	1	-	-	-	1
<b>371</b>	<b>(49)</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>316</b>	<b>2 rizikos lygis</b>	<b>342</b>	<b>(49)</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>287</b>
371	(49)	(6)	-	316	Paskolos ir gautinos sumos	342	(49)	(6)	-	287
<b>-</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>78</b>	<b>3 rizikos lygis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-	78	-	-	78	Paskolos ir gautinos sumos	-	-	-	-	-
<b>482</b>	<b>29</b>	<b>(17)</b>	<b>(1)</b>	<b>493</b>	<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>421</b>	<b>(49)</b>	<b>(40)</b>	<b>(1)</b>	<b>331</b>
-	-	-	-	-	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(4)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	(4)
-	-	-	-	<b>489</b>	<b>Viso atidėjinių pasikeitimas</b>	-	-	-	-	<b>327</b>

Bankas, kartu su kitomis Lietuvos kredito įmonėmis, 2020 m. balandžio mėn. pasirašė moratoriumus dėl laikino paskolų grąžinimo mokėjimų termino atidėjimo, siekiant palengvinti klientų, susiduriančių su COVID-19 viruso pandemijos sunkumais padėtį.

Verslo klientams skirtu moratoriumu Bankas įsipareigojo, nekeičiant sutarčių sąlygų ir palūkanų, iki 6 mėnesių atidėti paskolų grąžinimus, mokant tik palūkanas ar kitus periodinius mokesčius. Paskolos grąžinimo atidėjimas taikomas verslo paskoloms, kurių bendra suma vienai įmonių grupei sudaro iki 5 mln. eurų ir, kurie neturėjo reikšmingų vėlavimų per paskutinius vienerius metus.

Visiems fiziniams asmenims, kurie iki karantino pradžios tvarkingai mokėjo įmokas, tačiau dėl COVID-19 viruso pandemijos susidūrė su finansiniais sunkumais, neteko darbo ar dalies pajamų, iki 12-os mėnesių buvo atidėtas pagrindinės būsto paskolos dalies mokėjimas, vartojimo paskoloms ir lizingui buvo taikomas atidėjimas iki pusės metų.

2020 m. toliau išliekant dideliems neapibrėžtumams dėl Covid-19 pandemijos vystymosi scenarijaus ir jos įtakos verslui, pandemijos 2020 metų lapkričio mėn COVID19 labiausiai paveiktų ekonominės veiklos šakų paskolos ( kurios nebuvo pertvarkytos dėl COVID poveikio) buvo perkeltos į atskirą homogeninį pogrupį, kuris priskirtas 2-am rizikos lygiui. 2021 rugsėjo 30 diena šis portfelis sudaro 8,865 mln. eurų grynąja verte, o jam suformuoti atidėjiniai siekia 219 tūkst. eurų.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių grąžinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, suėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. 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:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>
151 717	163 815	Likvidus turtas	151 717	163 815
26 739	30 811	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	27 364	33 215
<b>567</b>	<b>532</b>	<b>LCR, %</b>	<b>554</b>	<b>493</b>

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:

<b>Bankas</b>	<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	106 693	12 124	7 290	37 704	121 824	97 001	15 808	<b>398 444</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	174 897	15 796	21 057	70 945	50 454	23 423	41 872	<b>398 444</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(68 204)</b>	<b>(3 672)</b>	<b>(13 767)</b>	<b>(33 241)</b>	<b>71 370</b>	<b>73 578</b>	<b>(26 064)</b>	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	10 648	-	-	-	-	-	<b>10 648</b>

	<b>2020 m. gruodžio 31 d.</b>							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	116 162	12 955	12 249	36 869	105 509	89 320	16 454	<b>389 518</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	163 252	26 877	16 873	75 652	46 653	21 903	38 308	<b>389 518</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(47 090)</b>	<b>(13 922)</b>	<b>(4 624)</b>	<b>(38 783)</b>	<b>58 856</b>	<b>67 417</b>	<b>(21 854)</b>	-
Kreditavimo įsipareigojimai	-	16 062	-	-	-	-	-	<b>16 062</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2021 m. rugsėjo 30 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	106 725	12 474	8 086	41 189	112 558	108 516	8 725	<b>398 273</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	174 618	16 104	21 057	70 945	50 454	23 423	41 672	<b>398 273</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(67 893)</b>	<b>(3 630)</b>	<b>(12 971)</b>	<b>(29 756)</b>	<b>62 104</b>	<b>85 093</b>	<b>(32 947)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	9 679	-	-	-	-	-	<b>9 679</b>

Grupė	2020 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	116 397	13 254	12 791	39 186	98 972	97 338	10 466	<b>388 404</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	161 871	27 164	16 873	75 652	46 653	21 903	38 288	<b>388 404</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(45 474)</b>	<b>(13 910)</b>	<b>(4 082)</b>	<b>(36 466)</b>	<b>52 319</b>	<b>75 435</b>	<b>(27 822)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	13 096	-	-	-	-	-	<b>13 096</b>

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

2021 m. III ketv. Covid-19 pandemijos aplinkybės banko likvidumo lygiui reikšmingos įtakos neturėjo.

**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 2021 m. rugsėjo 30 d. ir 2020 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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2021 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	41 846	63 604	105 618	10 583	40 941	5 519	268 111
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							130 333
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 235	20 187	30 958	39 901	48 113	17 320	166 714
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							231 730
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>31 611</b>	<b>43 417</b>	<b>74 660</b>	<b>(29 318)</b>	<b>(7 172)</b>	<b>(11 801)</b>	<b>-</b>

Bankas	2020 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	41 813	60 326	104 079	4 145	37 559	5 024	252 946
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							136 572
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 899	27 514	21 987	51 532	45 184	17 140	176 256
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							213 262
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>28 914</b>	<b>32 812</b>	<b>82 092</b>	<b>(47 387)</b>	<b>(7 625)</b>	<b>(12 116)</b>	<b>-</b>

Grupė	2021 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	42 323	64 400	89 282	12 876	48 988	17 032	274 901
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							123 372
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 235	20 187	30 958	39 901	48 113	17 320	166 714
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							231 559
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>32 088</b>	<b>44 213</b>	<b>58 324</b>	<b>(27 025)</b>	<b>875</b>	<b>(288)</b>	<b>-</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė	2020 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							
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas	42 155	60 881	92 886	5 693	42 948	13 043	257 606
							130 798
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 899	27 514	21 987	51 532	45 184	17 140	176 256
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							212 148
	<b>29 256</b>	<b>33 367</b>	<b>70 899</b>	<b>(45 839)</b>	<b>(2 236)</b>	<b>(4 097)</b>	<b>-</b>
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>							

**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 padaliniais, tiek patrunuojamosioms įmonėms, tiek bendrai. Šie limitai taip pat atitinka minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Banko ir Grupės užsienio valiutų pozicija yra:

Grupė			Bankas	
2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
217	327	Ilgųjų pozicijų suma	217	327
(284)	(131)	Trumpųjų pozicijų suma	(284)	(131)
38 401	39 189	Skačiuotinas kapitalas	38 584	39 210
<b>0,74</b>	<b>0,83</b>	<b>Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %</b>	<b>0,74</b>	<b>0,83</b>

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

	2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 %	7	20
Valiutų kursų sumažėjimas 10 %	(7)	(20)



## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 20 pastaba Kapitalas

Grupės ir Banko kapitalo valdymo pirminis tikslas yra užtikrinti, kad Grupė ir Bankas vykdytų išorės institucijų nustatytus kapitalo reikalavimus bei išlaikytų pakankamą kapitalo santykį, reikalingą verslui išlaikyti ir akcininkų vertei didinti. Banko ir Grupės kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr. 575/2013 reikalavimais. Pagal šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomą kapitalo apsaugos rezervą, kuris lygus 2,5 proc. nuo bendrai įvertintos rizikos sumos.

Po 2020 m. priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) buvo paliktas galioti ankstesnio vertinimo metu nustatytas 1,8 % papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II).

2021 m. birželio 28 d. įsigaliojus Reglamentui 2019/876, kuriuo iš dalies buvo pakeistos CRR nuostatos, pakoregavo Banko ir Grupės kapitalo bazės ir kapitalo poreikio, reikalingo kredito rizikai padengti, skaičiavimus.

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 12,3 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

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

Grupė			Bankas	
2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.		2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. gruodžio 31 d.
19,24	20,24	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	18,72	19,57
19,24	20,24	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	18,72	19,57
<b>20,35</b>	<b>21,68</b>	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	<b>19,80</b>	<b>20,95</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Finansinio turto kokybės rodikliai 2021 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
2 888	1,38	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 522	1,25
372	2,48	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	372	2,48
35	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	35	0,06
17	0,10	Lėšos bankuose	17	0,10
<b>3 312</b>	<b>1,11</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>2 946</b>	<b>1,01</b>

Finansinio turto kokybės rodikliai 2020 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
2 362	1,22	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 135	1,13
394	2,83	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	394	2,83
33	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	33	0,06
11	0,10	Lėšos bankuose	11	0,10
<b>2 800</b>	<b>1,02</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>2 573</b>	<b>0,96</b>

Banko ir Grupės pagrindiniai pelningumo rodikliai pateikti (santykis proc.) žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. rugsėjo 30 d.		2021 m. rugsėjo 30 d.	2020 m. rugsėjo 30 d.
1,13	1,19	Turto grąža (ROA)	1,20	1,15
11,04	11,87	Nuosavybės grąža (ROE)	11,62	11,23

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

Lietuvos bankas (LB) atliko pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių (toliau – PPTF) įgyvendinimo Banke planinį tikslinį inspektavimą. Išnagrinėjusi inspektavimo medžiagą, Lietuvos banko valdyba konstatavo, kad Bankas neužtikrino tinkamų PPTF prevencijos priemonių įgyvendinimo procedūrų, todėl įpareigojo Banką ištaisyti PPTF prevencijos reikalavimų srityje nustatytus trūkumus, įspėjo Banką dėl teisės aktų pažeidimo ir skyrė 300 tūkst. Eur. baudą.

Bankas informuoja, kad nemaža dalis LB nustatytų trūkumų buvo pašalinti dar iki inspektavimo rezultatų svarstymo LB valdyboje. Bankas taip pat informuoja, kad ir toliau tęsia PPTF prevencijos procedūrų stiprinimo veiksmus, kurie buvo pradėti dar iki LB patikrinimo.

Medicinos bankas nėra nustatęs atvejų, kad LB nustatyti trūkumai turėjo poveikį Banko klientams ar Banku būtų pasinaudota PPTF tikslais.

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2021 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

---

#### 22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

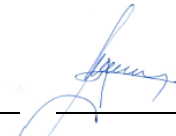
Reikšmingų pobalansinių įvykių per 2021 m. trečiąjį ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Banke ir Grupėje nebuvo.

#### ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė Dalia Klišauskienė ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyr. buhalterė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2021 m. trečiojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė



Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

