

# UAB MEDICINOS BANKAS

ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS  
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS,  
PARENGTOS PAGAL  
TARPTAUTINIUS FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS STANDARTUS,  
PRIIMTUS TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE  
UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ  
2022 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 2022 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 rezultatas grynąja verte valiuta .....	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 .....	43
21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija .....	44
22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai .....	45
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS .....	45

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS**

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

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. rugsėjo 30 d.			2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. rugsėjo 30 d.
10 592	9 954	Palūkanų pajamos	11	9 485	9 088
(1 462)	(1 419)	Palūkanų sąnaudos	11	(1 462)	(1 419)
<b>9 130</b>	<b>8 535</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>8 023</b>	<b>7 669</b>
3 925	3 964	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	4 123	4 258
(730)	(746)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(533)	(631)
<b>3 195</b>	<b>3 218</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>		<b>3 590</b>	<b>3 627</b>
-	-	Dividendų pajamos iš patrunuojamųjų įmonių		-	200
3 619	3 749	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	3 619	3 749
193	(348)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		193	(348)
-	-	Investicijų į patrunojamąsias įmones vertės pokytis		-	(64)
56	36	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		56	(4)
64	85	Kitos pajamos		67	95
<b>16 257</b>	<b>15 275</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>		<b>15 548</b>	<b>14 924</b>
(672)	(489)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(534)	(327)
<b>15 585</b>	<b>14 786</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>		<b>15 014</b>	<b>14 597</b>
(7 276)	(6 334)	Atlyginimai ir priedai		(7 010)	(6 075)
(722)	(834)	Nusidėvėjimas		(720)	(830)
(299)	(172)	Amortizacija		(289)	(160)
(2 967)	(3 012)	Kitos veiklos sąnaudos	14	(2 823)	(2 895)
<b>(11 264)</b>	<b>(10 352)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>		<b>(10 842)</b>	<b>(9 960)</b>
<b>4 321</b>	<b>4 434</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>4 172</b>	<b>4 637</b>
<b>(805)</b>	<b>(1 059)</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>		<b>(754)</b>	<b>(1 059)</b>
<b>3 516</b>	<b>3 375</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>		<b>3 418</b>	<b>3 578</b>
<b>3 516</b>	<b>3 375</b>	<b>Priskirtina Banko akcininkams</b>		<b>3 418</b>	<b>3 578</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<u>2022-07-01- 2022-09-30</u>	<u>2021-07-01- 2021-09-30</u>		<u>2022-07-01- 2022-09-30</u>	<u>2021-07-01- 2021-09-30</u>
3 840	3 643	Palūkanų pajamos	3 448	3 365
(461)	(485)	Palūkanų sąnaudos	(461)	(485)
<b>3 379</b>	<b>3 158</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>2 987</b>	<b>2 880</b>
1 330	1 453	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 395	1 543
(272)	(294)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(203)	(248)
<b>1 058</b>	<b>1 159</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>1 192</b>	<b>1 295</b>
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
1 622	1 500	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	1 622	1 500
(98)	(16)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(98)	(16)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	-	-
59	1	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	59	-
26	5	Kitos pajamos	27	6
<b>6 046</b>	<b>5 807</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>	<b>5 789</b>	<b>5 665</b>
(176)	(73)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(166)	(11)
<b>5 870</b>	<b>5 734</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>	<b>5 623</b>	<b>5 654</b>
(2 523)	(2 086)	Atlyginimai ir priedai	(2 425)	(2 013)
(229)	(276)	Nusidėvėjimas	(228)	(275)
(107)	(60)	Amortizacija	(104)	(57)
(926)	(1 319)	Kitos veiklos sąnaudos	(883)	(1 288)
<b>(3 785)</b>	<b>(3 741)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(3 640)</b>	<b>(3 633)</b>
<b>2 085</b>	<b>1 993</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1 983</b>	<b>2 021</b>
<b>(417)</b>	<b>(477)</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>(394)</b>	<b>(477)</b>
<b>1 668</b>	<b>1 516</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1 589</b>	<b>1 544</b>
<b>1 668</b>	<b>1 516</b>	<b>Priskirtina Banko akcininkams</b>	<b>1 589</b>	<b>1 544</b>

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

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M.Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS**

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

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 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>2022-07-01-2022-09-30</b>	<b>2021-07-01-2021-09-30</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), grynas mokestinis rezultatas</b>	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 589	1 544
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>1 589</b>	<b>1 544</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>1 589</b>	<b>1 544</b>
<b>Grupė</b>	<b>2022-07-01-2022-09-30</b>	<b>2021-07-01-2021-09-30</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), grynas mokestinis rezultatas</b>	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 668	1 516
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>1 668</b>	<b>1 516</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>1 668</b>	<b>1 516</b>

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

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė,  
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 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	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>7 608</b>	<b>326</b>	<b>10 316</b>	<b>38 198</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	3 578	-	-	3 578
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(570)	-	570	-
<b>Likutis 2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>10 616</b>	<b>326</b>	<b>10 886</b>	<b>41 776</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	1 069	-	-	1 069
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>11 690</b>	<b>322</b>	<b>10 886</b>	<b>42 846</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	3 418	-	-	3 418
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
<b>Likutis 2022 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>14 524</b>	<b>322</b>	<b>11 470</b>	<b>46 264</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 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 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

## Grupė

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>7 622</b>	<b>326</b>	<b>10 316</b>	<b>38 212</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	3 375	-	-	3 375
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(589)	-	589	-
<b>Likutis 2021 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>10 408</b>	<b>326</b>	<b>10 905</b>	<b>41 587</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	1 016	-	-	1 016
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>11 429</b>	<b>322</b>	<b>10 905</b>	<b>42 604</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	3 516	-	-	3 516
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
<b>Likutis 2022 m. birželio 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>14 361</b>	<b>322</b>	<b>11 489</b>	<b>46 120</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų  
departamento direktorė,  
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 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>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>		<b>Pasta- bos</b>	<b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2021 m. rugsėjo 30 d.</b>
		<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>			
3 516	3 375	Metų pelnas (nuostoliai)		3 418	3 578
		<b>Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai</b>			
1 021	1 006	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1 009	990
(56)	36	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(56)	60
672	489	Paskolų vertės sumažėjimas		534	327
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas		-	64
(149)	(77)	Išvestinių priemonių perkainojimas		(149)	(77)
18	(53)	Sukauptų atostoginių eliminavimas		16	(36)
805	1 059	Pelno mokesčio sąnaudos		754	1 059
(623)	(55)	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(386)	80
5 204	5 780	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		5 140	6 046
		<b>Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis</b>			
156	(43)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		156	(43)
(370)	(799)	Lėšų bankuose pasikeitimas		(370)	(799)
(38 354)	(15 168)	Paskolos klientams		(36 896)	(12 744)
(2 890)	(1 182)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		(2 890)	(1 182)
(1)	500	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(1)	500
(3 874)	433	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(3 886)	(669)
4 548	3 996	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		4 412	3 948
(35 581)	(6 483)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokesčių		(34 335)	(4 943)
(490)	(440)	Sumokėtas pelno mokeskis		(490)	(440)
<b>(36 071)</b>	<b>(6 923)</b>	<b>Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio</b>		<b>(34 825)</b>	<b>(5 383)</b>
		<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>			
(778)	(1 516)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto įsigijimas		(777)	(1 514)
310	864	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo		308	515
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones		(1 000)	(1 000)
(10)	(27)	Kitos nuosavybės priemonės		(10)	(27)
(574)	(432)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(563)	(422)
11 672	14 468	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		11 672	14 468
(10 845)	(17 531)	Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(10 845)	(17 531)
<b>(225)</b>	<b>(4 174)</b>	<b>Gryniesi pinigų srautai investicinei veiklai</b>		<b>(1 215)</b>	<b>(5 511)</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 11 iki 45 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 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 1 pastaba Bendroji informacija

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

Pamėnkalnio g. 40,  
Vilnius, Lietuva.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 1 pastaba Bendroji informacija (tęsinys)

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

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

##### *Atitikimo patvirtinimas*

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiromis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2021 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

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

Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2022 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui ir Grupei privalomos nuo 2022 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2021 m. gruodžio 31 d.

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

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):

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

	2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	33 490	41 037
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	7 460	4 251
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 344	4 923
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 961	5 421
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 982	2 626
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3 113	919
<b>Iš viso</b>	<b>58 350</b>	<b>59 177</b>

**5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudaro:

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

  

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**6 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones**

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

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

2022 m. rugsėjo 30 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	7 601	(31)	7 570
<b>Iš viso</b>			<b>10 634</b>	<b>(1 292)</b>	<b>9 342</b>

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

**7 pastaba Įsipareigojimai klientams**

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
158 733	165 753	Terminuoti indėliai	158 733	165 753
180 049	177 170	Einamosios sąskaitos	180 568	177 701
12 969	12 531	Paskolos iš fondų	12 969	12 531
<b>351 751</b>	<b>355 454</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>352 270</b>	<b>355 985</b>
<b>33 655</b>	<b>37 261</b>	<b>Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas</b>	<b>33 655</b>	<b>37 261</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 proc. metines palūkanas.

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2022 m. rugsėjo 30 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 192 tūkšt. eurų (2021 m. gruodžio 31 d. 2 218 tūkšt. 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 – 7 proc., 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 2022 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>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>
2 040	1 895	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 955	1 856
159	216	Išankstiniai mokėjimai	-	-
1 721	1 997	Sukauptos sąnaudos	1 721	1 997
4 849	1 585	PPP sustabdytos lėšos	4 849	1 585
143	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	138	-
155	-	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	149	-
329	1	Pardavimo PVM	329	1
82	77	Ateinančių laikotarpių pajamos	82	77
		Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	45	33
420	265	Skolos tiekėjams	331	204
322	200	Kiti	208	189
<b>10 265</b>	<b>6 269</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>9 807</b>	<b>5 942</b>

**10 pastaba****Akcininkų nuosavybė**

2022 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 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>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	1 445	861
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
<b>Kiti rezervai, iš viso</b>	<b>11 470</b>	<b>10 886</b>

	<b>Grupė</b>	
	<b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	1 464	880
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
<b>Kiti rezervai, iš viso</b>	<b>11 489</b>	<b>10 905</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 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Grynasis paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	<b>Bankas (Grupė)</b>	
	<u>2022 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2021 m. rugsėjo 30 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	3 887	3 472
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynąja verte	(268)	277
<b>Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte</b>	<b><u>3 619</u></b>	<b><u>3 749</u></b>

**14 pastaba Veiklos sąnaudos**

Veiklos sąnaudos yra šios:

<b>Grupė</b>		<b>Bankas</b>	
<u>2022 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2021 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2022 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2021 m. rugsėjo 30 d.</u>
(251)	(191)	(234)	(177)
(672)	(621)	(670)	(607)
(251)	(234)	(251)	(234)
(429)	(498)	(381)	(470)
(207)	(164)	(202)	(160)
(79)	(77)	(79)	(77)
(220)	(199)	(220)	(198)
(13)	(7)	(3)	(7)
(219)	(202)	(211)	(200)
(17)	(52)	(4)	(37)
(25)	(14)	(25)	(14)
(34)	(14)	(34)	(14)
(30)	(63)	(30)	(63)
(50)	(11)	(50)	(11)
(10)	(2)	(10)	(2)
(28)	(23)	(28)	(23)
(16)	(11)	(16)	(11)
(102)	(106)	(100)	(104)
(20)	(16)	(20)	(16)
(68)	(38)	(68)	(38)
(123)	(97)	(87)	(61)
-	(300)	-	(300)
(103)	(72)	(100)	(71)
<b><u>(2 967)</u></b>	<b><u>(3 012)</u></b>	<b><u>(2 823)</u></b>	<b><u>(2 895)</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 2022 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	
2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. rugsėjo 30 d.		2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. rugsėjo 30 d.
24 968	25 417	Pinigai kasoje	24 968	25 417
50 576	66 870	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	50 576	66 870
5 910	11 860	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	5 894	11 828
2 288	4 180	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	2 288	4 180
<b>83 742</b>	<b>108 327</b>	<b>Iš viso</b>	<b>83 726</b>	<b>108 295</b>

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

**Finansiniai įsipareigojimai**

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

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

**Finansiniai įsipareigojimai**

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

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

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

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

**Bankas (Grupė)**

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

**Bankas (Grupė)**

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

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

**Bankas**

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

**Grupė**

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



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 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 2022 m. rugsėjo 30 d. bei 2021 m. gruodžio 31 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitas 2022 m. rugsėjo 30 d. bei 2021 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau:

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Informacija apie segmentus**

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

	2022 m. rugsėjo 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	1 366	-	(73)	(1 293)	-
Išorinės	10 267	252	73	-	10 592
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>11 633</b>	<b>252</b>	<b>-</b>	<b>(1 293)</b>	<b>10 592</b>
Vidinės	(1 366)	-	-	1 366	-
Išorinės	(1 215)	(247)	-	-	(1 462)
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(2 581)</b>	<b>(247)</b>	<b>-</b>	<b>1 366</b>	<b>(1 462)</b>
Vidinės	-	-	(73)	73	-
Išorinės	9 052	5	73	-	9 130
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>9 052</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>73</b>	<b>9 130</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 232	-	-	(37)	3 195
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>3 232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(37)</b>	<b>3 195</b>
Vidinės	-	-	(73)	73	-
Išorinės	12 284	5	73	(37)	12 325
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>12 284</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>12 325</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(10 142)	(158)	56	-	(10 244)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(10 142)</b>	<b>(158)</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>(10 244)</b>
Amortizacija	(299)	-	-	-	(299)
Nusidėvėjimas	(722)	-	-	-	(722)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(672)	-	-	-	(672)
<b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>	<b>(672)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(672)</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 025	787	120	-	3 933
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>3 025</b>	<b>787</b>	<b>120</b>	<b>-</b>	<b>3 933</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>3 475</b>	<b>634</b>	<b>176</b>	<b>36</b>	<b>4 321</b>
Pelno mokestis	(805)	-	-	-	(805)
<b>Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo</b>	<b>2 670</b>	<b>634</b>	<b>176</b>	<b>36</b>	<b>3 516</b>
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
<b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b>	<b>2 670</b>	<b>634</b>	<b>176</b>	<b>36</b>	<b>3 516</b>
Iš viso segmento turto	301 415	143 148	1 886	(34 211)	412 238
Iš viso segmento įsipareigojimų	383 035	5 601	42	(24 560)	366 118
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>(83 620)</b>	<b>137 547</b>	<b>1 844</b>	<b>(9 651)</b>	<b>46 120</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

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

**Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus**

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 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	
2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
8 306	8 941	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	8 306	8 941
40 766	36 322	Skaičiuotinas kapitalas	41 318	36 640
<b>20,37</b>	<b>24,62</b>	<b>Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.</b>	<b>20,10</b>	<b>24,40</b>

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

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

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

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 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)	
	2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	58 350	59 177
Išvestinės finansinės priemonės	70	-
<b>Iš viso</b>	<b>58 420</b>	<b>59 177</b>

#### Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	44 063	46 207
Standartinis balas (B-BBB+)	14 287	12 970
Nereitinguota	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>58 350</b>	<b>59 177</b>

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

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

#### Kredito rizikos vertinimas

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

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

Banke per 2022 m. trečiąjį ketvirtį buvo patobulintos priskyrimo prie rizikos lygių vidinės procedūros, kurias įdiegus išaugo finansinių priemonių, priskirtų 2 rizikos lygiui, apimtis. Per ataskaitinį laikotarpį reikšmingų pertvarkymų dėl neapibrėžtumų ekonomonėje aplinkoje neatlikta. Bankas veiklos Rusijoje, Baltarusijoje ar Ukrainoje nevykdo ir tiesioginių pozicijų šiose šalyse neturi. Atliktas atskirų klientų kredito rizikos vertinimas, siekiant nustatyti jų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir įtaką kredito rizikai, neparodė padidėjusios kredito rizikos. 2022 m. trečiąjį ketvirtį buvo taikoma sustiprinta stebėseną klientams, įtrauktiems į stebimų klientų sąrašą.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 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 2022 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>
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	179 850	1 818	-	-	<b>181 668</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	61 653	-	-	-	<b>61 653</b>
Skolos vertybiniai popieriai	58 350	-	-	-	<b>58 350</b>
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>299 853</b>	<b>1 818</b>	-	-	<b>301 671</b>
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	63 816	1 117	-	-	<b>64 933</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>63 816</b>	<b>1 117</b>	-	-	<b>64 933</b>
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	2 174	450	-	616	<b>3 240</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>2 174</b>	<b>450</b>	-	<b>616</b>	<b>3 240</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>365 843</b>	<b>3 385</b>	-	<b>616</b>	<b>369 844</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

<b>Bankas 2021 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	153 432	3 270	-	-	<b>156 702</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	91 499	-	-	-	<b>91 499</b>
Skolos vertybiniai popieriai	59 177	-	-	-	<b>59 177</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>304 108</b>	<b>3 270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>307 378</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	47 968	9 41	116	-	<b>49 025</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>47 968</b>	<b>941</b>	<b>116</b>	<b>-</b>	<b>49 025</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	3 930	144	340	411	<b>4 825</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>3 930</b>	<b>144</b>	<b>340</b>	<b>411</b>	<b>4 825</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>356 006</b>	<b>4 355</b>	<b>456</b>	<b>411</b>	<b>361 228</b>



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

<b>Grupė 2022 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	186 549	2 402	-	-	<b>188 951</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	61 669	-	-	-	<b>61 669</b>
Skolos vertybiniai popieriai	58 350	-	-	-	<b>58 350</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>306 568</b>	<b>2 402</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>308 970</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	64 495	1 521	180	-	<b>66 196</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>64 495</b>	<b>1 521</b>	<b>180</b>	<b>-</b>	<b>66 196</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	2 189	457	16	678	<b>3 340</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>2 189</b>	<b>457</b>	<b>16</b>	<b>678</b>	<b>3 340</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>373 252</b>	<b>4 380</b>	<b>196</b>	<b>678</b>	<b>378 506</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**
**Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius**

Bankas	2022 m. rugsėjo 30 d.					2021 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>986</b>	-	<b>127</b>	<b>10</b>	<b>1 123</b>	<b>861</b>	-	<b>95</b>	<b>11</b>	<b>967</b>
Paskolos ir gautinos sumos	943	-	127	10	1 080	813	-	95	11	919
Lėšos LB ir kituose bankuose	8	-	-	-	8	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	35	-	-	-	35	35	-	-	-	35
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>1 272</b>	-	<b>9</b>	-	<b>1 281</b>	<b>1 079</b>	-	<b>3</b>	-	<b>1 082</b>
Paskolos ir gautinos sumos	1 272	-	9	-	1 281	1 079	-	3	-	1 082
<b>3 rizikos lygis</b>	-	<b>1 070</b>	-	-	<b>1 070</b>	-	<b>887</b>	-	-	<b>887</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 070	-	-	1 070	-	887	-	-	887
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>2 258</b>	<b>1 070</b>	<b>136</b>	<b>10</b>	<b>3 474</b>	<b>1 940</b>	<b>887</b>	<b>98</b>	<b>11</b>	<b>2 936</b>

  

Grupė	2022 m. rugsėjo 30 d.					2021 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>1 rizikos lygis</b>	<b>1 280</b>	-	<b>78</b>	<b>10</b>	<b>1 368</b>	<b>1 104</b>	-	<b>43</b>	<b>11</b>	<b>1 158</b>
Paskolos ir gautinos sumos	1 237	-	78	10	1 325	1 056	-	43	11	1 110
Lėšos LB ir kituose bankuose	8	-	-	-	8	13	-	-	-	13
Skolos vertybiniai popieriai	35	-	-	-	35	35	-	-	-	35
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>1 346</b>	-	<b>9</b>	-	<b>1 355</b>	<b>1 149</b>	-	<b>3</b>	-	<b>1 152</b>
Paskolos ir gautinos sumos	1 346	-	9	-	1 355	1 149	-	3	-	1 152
<b>3 rizikos lygis</b>	-	<b>1 247</b>	-	-	<b>1 247</b>	-	<b>987</b>	-	-	<b>987</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 247	-	-	1 247	-	987	-	-	987
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>2 626</b>	<b>1 247</b>	<b>87</b>	<b>10</b>	<b>3 970</b>	<b>2 253</b>	<b>987</b>	<b>46</b>	<b>11</b>	<b>3 297</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 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
					<b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>					
<b>175</b>	-	<b>35</b>	<b>(1)</b>	<b>209</b>	<b>1 rizikos lygis</b>	<b>123</b>	-	<b>32</b>	<b>(1)</b>	<b>154</b>
180	-	35	(1)	214	Paskolos ir gautinos sumos	128	-	32	(1)	159
(5)	-	-	-	(5)	Lėšos LB ir kituose bankuose	(5)	-	-	-	(5)
-	-	-	-	-	Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
<b>197</b>	-	<b>6</b>	-	<b>203</b>	<b>2 rizikos lygis</b>	<b>193</b>	-	<b>6</b>	-	<b>199</b>
197	-	6	-	203	Paskolos ir gautinos sumos	193	-	6	-	199
-	<b>260</b>	-	-	<b>260</b>	<b>3 rizikos lygis</b>	-	<b>183</b>	-	-	<b>183</b>
-	260	-	-	260	Paskolos ir gautinos sumos	-	183	-	-	183
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>372</b>	<b>260</b>	<b>41</b>	<b>(1)</b>	<b>672</b>	<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>316</b>	<b>183</b>	<b>38</b>	<b>(1)</b>	<b>536</b>
-	3	-	-	3	Nurašyta per laikotarpį	-	1	-	-	1
-	(3)	-	-	(3)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(3)	-	-	(3)
-	-	-	-	672	<b>Viso atidėjinių pasikeitimas</b>	-	-	-	-	<b>534</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 2022 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. Valdyba nustato limitus minimaliai besibaigiančio termino lėšų daliai, kad būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams, bei nustato minimalų tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų panaudotas, jei netikėtai padidėtų pareikalavimai įsipareigojimų grąžinimui.

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju turto rodiklio reikalavimus pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (angl. liquidity coverage ratio (LCR)) siejamas su labai likvidžiu Banko ar Grupės turto, 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 turto rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc. Banko ir Grupės padengimo likvidžiuoju turto rodikliai yra tokie:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2022 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>
134 115	168 986	Likvidus turtas	134 115	168 986
35 452	29 639	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	37 561	32 159
<b>378</b>	<b>570</b>	<b>LCR, proc.</b>	<b>357</b>	<b>525</b>

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2022 m. rugsėjo 30 d.							
	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	48 961	44 704	10 278	55 214	121 569	112 650	19 068	<b>412 444</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	185 612	15 320	16 898	70 133	51 835	26 208	46 438	<b>412 444</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(136 651)</b>	<b>29 384</b>	<b>(6 620)</b>	<b>(14 919)</b>	<b>69 734</b>	<b>86 442</b>	<b>(27 370)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	20 277	-	-	-	-	-	<b>20 277</b>

Bankas	2021 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	118 354	6 726	12 233	33 939	129 175	91 220	16 803	<b>408 450</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	179 447	18 028	19 313	66 895	55 170	26 575	43 022	<b>408 450</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(61 093)</b>	<b>(11 302)</b>	<b>(7 080)</b>	<b>(32 956)</b>	<b>74 005</b>	<b>64 645</b>	<b>(26 219)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 125	-	-	-	-	-	<b>14 125</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 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	2022 m. rugsėjo 30 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas	48 976	45 189	11 336	59 897	110 628	125 915	10 297	<b>412 238</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	185 093	15 778	16 898	70 133	51 835	26 208	46 293	<b>412 238</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(136 117)</b>	<b>29 411</b>	<b>(5 562)</b>	<b>(10 236)</b>	<b>58 793</b>	<b>99 707</b>	<b>(35 996)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	16 026	-	-	-	-	-	<b>16 026</b>

  

	2021 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	
Turtas	118 626	7 096	13 072	37 568	119 899	102 931	8 761	<b>407 953</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	178 916	18 357	19 313	66 895	55 170	26 575	42 727	<b>407 953</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(60 290)</b>	<b>(11 261)</b>	<b>(6 241)</b>	<b>(29 327)</b>	<b>64 729</b>	<b>76 356</b>	<b>(33 966)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	9 616	-	-	-	-	-	<b>9 616</b>

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

**Rinkos rizika**

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

**Palūkanų normos rizika**

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

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2022 m. rugsėjo 30 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turta ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas	2022 m. rugsėjo 30 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	41 067	73 296	132 786	24 838	30 254	2 812	305 053
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							107 391
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	9 381	16 530	30 541	39 388	52 295	26 835	174 970
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							237 474
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>31 686</b>	<b>56 766</b>	<b>102 245</b>	<b>(14 550)</b>	<b>(22 041)</b>	<b>(24 023)</b>	<b>-</b>
	2021 m. gruodžio 31 d.						
<b>Bankas</b>	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	42 921	82 757	90 120	5 100	45 420	3 027	269 345
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							139 105
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	31 764	20 198	43 396	38 710	23 835	23 751	181 654
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							226 796
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>11 157</b>	<b>62 559</b>	<b>46 724</b>	<b>(33 610)</b>	<b>21 585</b>	<b>(20 724)</b>	<b>-</b>



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Grupė	2022 m. rugsėjo 30 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	41 708	74 352	112 177	27 922	41 255	16 077	313 491
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							98 747
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	9 381	16 530	30 541	39 388	52 295	26 835	174 970
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							237 268
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>32 327</b>	<b>57 822</b>	<b>81 636</b>	<b>(11 466)</b>	<b>(11 040)</b>	<b>(10 758)</b>	<b>-</b>

Grupė	2021 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	43 429	83 595	73 413	7 489	53 869	14 738	276 533
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							131 420
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	31 764	20 198	43 396	38 710	23 835	23 751	181 654
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							226 299
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>11 665</b>	<b>63 397</b>	<b>30 017</b>	<b>(31 221)</b>	<b>30 034</b>	<b>(9 013)</b>	<b>-</b>

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 19 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

##### Valiutos rizika

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

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

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

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

	2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	30	18
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(30)	(18)

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 20 pastaba Kapitalas

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

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

Vadovaujantis Europos bankininkystės institucijos (EBI) rekomendacija, nuo 2021 birželio 28 d. buvo nustatytas 3 proc. dydžio svėro koeficiento reikalavimas. 2022 m. rugsėjo 30 d. Banko svėro koeficientas siekė 9,50 proc. (Grupės – 9,47 proc.) ir viršijo minimalų reikalavimą.

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

Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko ir Grupės bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 12,2 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

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

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

Grupė			Bankas	
2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2022 m. rugsėjo 30 d.	2021 m. gruodžio 31 d.
18,77	19,11	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	18,28	18,50
18,77	19,11	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	18,28	18,50
<b>19,44</b>	<b>20,14</b>	Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	<b>18,93</b>	<b>19,49</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 2022 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 2022 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
3 348	2,32	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 803	1,19
481	2,69	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	481	2,69
35	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	35	0,06
9	0,11	Lėšos bankuose	9	0,11
<b>3 873</b>	<b>1,68</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>3 328</b>	<b>1,04</b>

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

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

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

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

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

2022 m. trečiąjį ketvirtį UAB Medicinos bankui nebuvo taikytos poveikio 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 2022 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

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

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

Kitų reikšmingų pobalansinių įvykių per 2022 m. trečiąjį ketvirtį, dėl kurių reiktų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reiktų atskleisti, Banke ir Grupėje nebuvo.

#### ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas Marius Arlauskas ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyr. buhalterė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2022 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 pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

