

# 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  
2020 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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nurodyta 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 .....	6
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 .....	13
3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose.....	14
4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte .....	14
5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos.....	15
6 pastaba Investicinis turtas .....	15
7 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas.....	16
8 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones.....	16
9 pastaba Kitas turtas, grynąja verte.....	17
10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms.....	17
11 pastaba Įsipareigojimai klientams .....	17
12 pastaba Subordinuotos paskolos ir išleisti skolos vertybiniai popieriai (Bankas) .....	17
13 pastaba Kiti įsipareigojimai .....	18
14 pastaba Akcininkų nuosavybė .....	18
15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos .....	19
16 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos .....	19
17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte .....	20
18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte .....	20
19 pastaba Veiklos sąnaudos.....	20
20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai .....	21
21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės .....	21
22 pastaba Susijusių šalių sandoriai.....	26
23 pastaba Informacija apie segmentus.....	28
24 pastaba Rizikos valdymas .....	30
25 pastaba Kapitalas.....	42
26 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija.....	43
27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai .....	44
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS .....	44

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS**

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.			2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
23 190	29 650	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		23 190	29 650
69 305	45 534	<i>Lėšos centriniame banke</i>		69 305	45 534
92 495	75 184			92 495	75 184
9 573	11 183	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	3	9 531	11 164
127	10	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		127	10
127	10			127	10
50 179	50 004	Skolos vertybiniai popieriai	4	50 179	50 004
192 753	192 409	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	5	188 126	188 010
14 740	15 875	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>		14 740	15 875
202 493	208 284			202 866	203 885
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	8	6 433	6 687
779	1 423	Investicinis turtas	6	217	283
6 457	6 726	Ilgalaikis materialusis turtas	7	6 435	6 703
489	364	Nematerialusis turtas		449	341
227	19	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		227	19
1 024	1 400	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		1 024	1 400
1 251	1 419			1 251	1 419
650	737	Kitas turtas	9	628	691
<b>369 493</b>	<b>355 334</b>	<b>Turto iš viso</b>		<b>370 611</b>	<b>356 371</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>Grupė</b>		<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>	<b>Pastabos</b>	<b>Bankas</b>	
<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>			<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
		<b>Įsipareigojimai</b>			
39	3 036	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	10	39	3 036
24	59	Išvestinės finansinės priemonės		24	59
321 693	310 431	Įsipareigojimai klientams	11	322 974	311 398
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	12	1 000	1 000
2 158	2 184	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12	2 158	2 184
70	35	Atidėjiniai		115	66
173	234	Mokesčių įsipareigojimai		173	234
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
173	234			173	234
6 699	3 982	Kiti įsipareigojimai	13	6 419	3 804
<b>331 856</b>	<b>320 961</b>	<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>332 902</b>	<b>321 781</b>
		<b>Akcininkų nuosavybė</b>			
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	14	19 948	19 948
7 043	3 779	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		7 115	3 996
330	330	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas		330	330
10 316	10 316	Kiti rezervai	14	10 316	10 316
<b>37 637</b>	<b>34 373</b>	<b>Akcininkų nuosavybė iš viso</b>		<b>37 709</b>	<b>34 590</b>
<b>369 493</b>	<b>355 334</b>	<b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>		<b>370 611</b>	<b>356 371</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.			2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.
9 109	7 985	Palūkanų pajamos	15	8 207	7 627
(1 357)	(1 329)	Palūkanų sąnaudos	15	(1 356)	(1 329)
<b>7 752</b>	<b>6 656</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>6 851</b>	<b>6 298</b>
4 068	4 991	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	16	4 359	5 139
(565)	(365)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	16	(482)	(317)
<b>3 503</b>	<b>4 626</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>		<b>3 877</b>	<b>4 822</b>
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte		-	(740)
3 069	3 708	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	17	3 069	3 708
479	(117)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		479	(117)
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis		(254)	109
(159)	(470)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	6, 18	(17)	(296)
32	55	Kitos pajamos		49	142
<b>14 676</b>	<b>14 458</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>		<b>14 054</b>	<b>13 926</b>
(926)	(675)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(857)	(599)
<b>13 750</b>	<b>13 783</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>		<b>13 197</b>	<b>13 327</b>
(6 305)	(6 444)	Atlyginimai ir priedai		(6 081)	(6 192)
(852)	(843)	Nusidėvėjimas		(848)	(839)
(129)	(100)	Amortizacija		(116)	(75)
(2 642)	(3 012)	Kitos veiklos sąnaudos	19	(2 483)	(2 914)
<b>(9 928)</b>	<b>(10 399)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>		<b>(9 528)</b>	<b>(10 020)</b>
<b>3 822</b>	<b>3 384</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>3 669</b>	<b>3 307</b>
<b>(558)</b>	<b>(754)</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>		<b>(550)</b>	<b>(754)</b>
<b>3 264</b>	<b>2 630</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>		<b>3 119</b>	<b>2 553</b>
<b>3 264</b>	<b>2 630</b>	<b>Priskirtina Banko akcininkams</b>		<b>3 119</b>	<b>2 553</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė			Bankas	
2020-07-01- 2020-09-30	2019-07-01- 2019-09-30		2020-07-01- 2020-09-30	2019-07-01- 2019-09-30
3 075	2 916	Palūkanų pajamos	2 721	2 754
(453)	(452)	Palūkanų sąnaudos	(452)	(452)
<b>2 622</b>	<b>2 464</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>2 269</b>	<b>2 302</b>
1 412	1 709	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 521	1 772
(292)	(140)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(236)	(125)
<b>1 120</b>	<b>1 569</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>1 285</b>	<b>1 647</b>
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	(740)
1 294	1 525	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	1 294	1 525
261	26	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	261	26
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(54)	429
16	(268)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	-	(281)
13	8	Kitos pajamos	18	15
<b>5 326</b>	<b>5 324</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>	<b>5 073</b>	<b>4 923</b>
(15)	230	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(107)	(201)
<b>5 311</b>	<b>5 094</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>	<b>4 966</b>	<b>4 722</b>
(2 130)	(2 122)	Atlyginimai ir priedai	(2 054)	(2 047)
(279)	(290)	Nusidėvėjimas	(277)	(288)
(48)	(39)	Amortizacija	(43)	(29)
(866)	(1 014)	Kitos veiklos sąnaudos	(796)	(986)
<b>(3 323)</b>	<b>(3 465)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(3 170)</b>	<b>(3 350)</b>
<b>1 988</b>	<b>1 629</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1 796</b>	<b>1 372</b>
<b>(230)</b>	<b>(377)</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>(230)</b>	<b>(377)</b>
<b>1 758</b>	<b>1 252</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>	<b>1 566</b>	<b>995</b>
<b>1 758</b>	<b>1 252</b>	<b>Priskirtina Banko akcininkams</b>	<b>1 566</b>	<b>995</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS**

<b>Bankas</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 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)	3 119	2 553
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>3 119</b>	<b>2 553</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>3 119</b>	<b>2 553</b>
<b>Grupė</b>	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. rugsėjo 30 d.</b>
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
<b>Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas</b>	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	3 264	2 630
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>3 264</b>	<b>2 630</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>3 264</b>	<b>2 630</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 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>2020-07-01-2020-09-30</b>	<b>2019-07-01-2019-09-30</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)	1 566	955
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>1 566</b>	<b>955</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>1 566</b>	<b>955</b>
<b>Grupė</b>	<b>2020-07-01-2020-09-30</b>	<b>2019-07-01-2019-09-30</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)	1 758	1 252
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>1 758</b>	<b>1 252</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>1 758</b>	<b>1 252</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>2 138</b>	<b>335</b>	<b>8 178</b>	<b>30 599</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	2 553	-	-	2 553
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
<b>Likutis 2019 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>2 553</b>	<b>335</b>	<b>10 318</b>	<b>33 152</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	1 438	-	-	1 438
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	-	-
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>3 996</b>	<b>330</b>	<b>10 316</b>	<b>34 590</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	3 119	-	-	3 119
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>7 115</b>	<b>330</b>	<b>10 316</b>	<b>37 709</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĖSINYS)****Grupė**

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>2 064</b>	<b>335</b>	<b>8 178</b>	<b>30 525</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	2 630	-	-	2 630
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	(2 138)	-	2 138	-
<b>Likutis 2019 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>2 556</b>	<b>335</b>	<b>10 316</b>	<b>33 155</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	1 218	-	-	1 218
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(5)	-	-
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>3 779</b>	<b>330</b>	<b>10 316</b>	<b>34 373</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	3 264	-	-	3 264
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
<b>Operacijos su Banko savininkais</b>					
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
<b>Likutis 2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>7 043</b>	<b>330</b>	<b>10 316</b>	<b>37 637</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų  
departamento direktorė, vyriausioji  
būhalterė

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 2020 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>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. rugsėjo 30 d.</b>		<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. rugsėjo 30 d.</b>
			<b>Pastabos</b>	
		<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>		
3 264	2 630	Metų pelnas (nuostoliai)	3 119	2 553
		<b>Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai:</b>		
981	943	Nusidėvėjimas ir amortizacija	964	914
(9)	(73)	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai	9	(60)
926	675	Paskolų vertės sumažėjimas	857	599
-	-	Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	254	(109)
176	479	Investicinio turto vertės sumažėjimas	17	293
(152)	39	Išvestinių priemonių perkainojimas	(152)	39
14	(25)	Sukauptų atostoginių eliminavimas	13	(34)
558	754	Pelno mokesčio sąnaudos	550	754
(94)	15	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	(120)	15
5 664	5 437	<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius</b>	5 511	4 964
		<b>Apyvartinio trumpalaikio turto ir įsipareigojimų pokytis:</b>		
(93)	149	Privalomųjų rezervų pasikeitimai	(93)	149
-	-	Lėšų bankuose pasikeitimai	-	-
(1 070)	(34 581)	Paskolos klientams	(924)	(32 160)
1 072	(4 870)	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai	1 072	(4 799)
3	(191)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	3	(192)
13 600	9 320	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	13 914	8 617
3 107	790	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai	3 004	(1 093)
22 283	(23 946)	<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pelno mokestį</b>	22 487	(24 514)
(210)	-	(Sumokėtas) pelno mokestis	(208)	-
<b>22 073</b>	<b>(23 946)</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio</b>	<b>22 279</b>	<b>(24 514)</b>
		<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		
(949)	(731)	Ilgalaikio nematerialiojo ir materialiojo turto (įsigijimas)	(916)	(704)
-	-	Investicinio turto (įsigijimas)	-	-
435	808	Įplaukos iš materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo	163	404
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	(2 335)
-	-	Patrunuojamųjų įmonių pardavimas	-	526
-	-	Patrunuojamosios įmonės likvidavimas	-	2 752
(412)	(440)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	(402)	(429)
32 496	39 097	Skolos vertybinių popierių išpirkimas	32 496	39 097
(32 671)	(20 505)	Skolos vertybinių popierių (įsigijimas)	(32 671)	(20 505)
<b>(1 101)</b>	<b>18 229</b>	<b>Grynieji pinigų srautai investicinei veiklai</b>	<b>1 330</b>	<b>18 806</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. rugsėjo 30 d.</b>		<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. rugsėjo 30 d.</b>
<b>Pinigų srautai iš finansinės v eiklos</b>				
-	-	Išleistos obligacijos	-	-
(26)	(27)	(Išpirktos) obligacijos	(26)	(27)
(3 000)	8 500	Gautos paskolos naudojantis Eurosystemos pinigų politikos operacijomis	(3 000)	8 500
3 435	(6 793)	Gautos paskolos	3 435	(6 793)
(5 131)	5 920	(Gražintos) paskolos	(5 131)	5 920
<b>(4 722)</b>	<b>7 600</b>	<b>Grynieji pinigų srautai finansinei veiklai</b>	<b>(4 722)</b>	<b>7 600</b>
(642)	86	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(642)	86
<b>15 608</b>	<b>1 969</b>	<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>15 585</b>	<b>1 978</b>
84 146	68 374	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	84 127	68 333
<b>99 754</b>	<b>70 343</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.</b>	<b>99 712</b>	<b>70 311</b>
<b>Papildoma pagrindinės veiklos pinigų srautų informacija</b>				
8 386	8 339	Gautos palūkanos	7 514	8 012
(1 249)	(990)	(Sumokėtos) palūkanos	(1 248)	(990)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų  
departamento direktorė,  
vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 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.

2020 m. trečio ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 47 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

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

2020 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 319 darbuotojų (2019 m. gruodžio 31 d. – 342 darbuotojai). 2020 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 329 darbuotojai (2019 m. gruodžio 31 d. – 352 darbuotojai).

2020 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas  
„Western Petroleum“ Ltd.

**Iš viso**

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

2019 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas  
„Western Petroleum“ Ltd.  
p. Vytenis Rasutis

**Iš viso**

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
123 850	89,91
13 600	9,87
300	0,22
<b>137 750</b>	<b>100,00</b>

Banko pagrindinę akcijų dalį 90,13 proc., paveldėjimo pagrindu, yra įgijęs Konstantinas Karosas. Iki bus gautas priežiūros institucijos sprendimas, Konstantinas Karosas negali naudotis akcijų suteikiama balsavimo teise Banko visuotiniame akcininkų susirinkime.

Banko akcinį kapitalą sudaro 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų. 2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

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

##### Atitikimo patvirtinimas

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES).

Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiromis ir konsoliduotosiomis finansinėmis atskaitomis už metus, pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje.

## UAB MEDICINOS BANKAS

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

### ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai (tęsinys)

Apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2019 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

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>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,1702	1,1189

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

Grupė			Bankas	
<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
9 343	8 236	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	9 301	8 217
230	2 947	Terminuotieji indėliai	230	2 947
<b>9 573</b>	<b>11 183</b>	<b>Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose</b>	<b>9 531</b>	<b>11 164</b>

#### 4 pastaba Skolos vertybiniai popieriai, grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. gruodžio 31 d.</u>
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	40 314	37 069
Latvijos Vyriausybės obligacijos	3 626	6 036
Lenkijos Vyriausybės obligacijos	2 425	1 555
Rumunijos Vyriausybės obligacijos	1 298	2 006
Švedijos Karalystės obligacijos	859	-
Kroatijos Vyriausybės obligacijos	539	660
Islandijos Vyriausybės obligacijos	-	1 525
Finansinių institucijų obligacijos	858	893
Ne finansų bendrovių obligacijos	260	260
<b>Skolos vertybiniai popieriai</b>	<b>50 179</b>	<b>50 004</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**5 pastaba Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	<b>Bankas</b>	
	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	188 939	187 356
Sąskaitos kreditai	322	837
Faktoringas	276	763
Išperkamoji nuoma	15 191	16 002
	<b>204 728</b>	<b>204 958</b>
Atimti: atidėjiniai	(1 862)	(1 073)
<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>202 866</b>	<b>203 885</b>
	<b>Grupė</b>	
	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	193 749	191 866
Sąskaitos kreditai	322	837
Faktoringas	276	763
Išperkamoji nuoma	15 191	16 002
	<b>209 538</b>	<b>209 468</b>
Atimti: atidėjiniai	(2 045)	(1 184)
<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>207 493</b>	<b>208 284</b>

**6 pastaba Investicinis turtas**

	<b>Bankas</b>	
	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>283</b>	<b>1 050</b>
Įsigijimai	80	532
Pardavimai	(129)	(995)
Tikrosios vertės pokyčiai	(17)	(304)
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>217</b>	<b>283</b>
	<b>Grupė</b>	
	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>1 423</b>	<b>3 018</b>
Įsigijimai	80	603
Pardavimai	(548)	(1 577)
Tikrosios vertės pokyčiai	(176)	(621)
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>779</b>	<b>1 423</b>

Patruojujamųjų įmonių valdomo investicinio turto tikroji vertė:

	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
UAB „TG Invest-1“	562	1 140
<b>Iš viso</b>	<b>562</b>	<b>1 140</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**7 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas**

2020 m. rugsėjo 30 d. Banke ilgalaikis materialusis turtas siekė 6 435 tūkst. eurų, įskaitant turto nuomos teisę, kurios vertė 1 361 tūkst. eurų (2019 m. gruodžio 31 d. 6 703 tūkst. eurų, įskaitant turto nuomos teisę-1 261 tūkst. eurų).

Nuo 2019 m. sausio 1 d. Grupė pradėjo taikyti 16 TFAS ir ilgalaikio materialaus turto straipsnyje pripažino teisės naudoti turtą. Grupė pasirinko taikyti supaprastintą perėjimo metodą ir neperskaičiavimo palyginamosios finansinės informacijos už metus prieš standarto įdiegimą.

Teisės naudoti turtą vertė nustatoma remiantis diskontuotais nuomos sutarties mokėjimais (įsipareigojimais) per vadovybės planuojamą nuomos laikotarpį. Šio turto nudėvėjimo terminas atitinka turto nuomos terminą.

Grupė 2019 m. sausio mėn. pripažino naudojimo teisių turtą, kurio vertė sudaro 1 911 tūkst. eurų.

Trumpalaikė arba mažos vertės nuoma pripažįstama tiesiniu būdu kaupiant sąnaudas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

**8 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones**

Pagrindinė patronuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

	<b>Bankas</b>	
	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>6 687</b>	<b>7 521</b>
Įsigijimai	-	2 335
Pardavimai	-	(2 752)
Įmonės SIA „Nida capital“ likvidavimas	-	(526)
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės pokytis	(254)	109
	-	(834)
<b>Likutis 2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>6 433</b>	<b>6 687</b>

	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>					
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 170)	1 917
UAB „Saugus kreditas“	100	100	4 601	(31)	4 570
<b>Iš viso</b>			<b>7 634</b>	<b>(1 201)</b>	<b>6 433</b>

	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (%)	Nominali vertė	Atidėjiniai	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>					
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(916)	2 117
UAB „Saugus kreditas“	100	100	4 601	(31)	4 570
<b>Iš viso</b>			<b>7 634</b>	<b>(947)</b>	<b>6 687</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**9 pastaba Kitas turtas, grynąja verte**

Kitą turtą sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
261	310	Išankstiniai apmokėjimai	239	306
11	14	Pirkėjų skolos	-	4
144	31	Gautinas PVM	144	30
204	314	Ateinančių laikotarpių sąnaudos	201	313
30	103	Kiti	44	73
<b>650</b>	<b>772</b>		<b>628</b>	<b>726</b>
-	(35)	Atimti: gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostoliai	-	(35)
<b>650</b>	<b>737</b>	<b>Kitas turtas</b>	<b>628</b>	<b>691</b>

**10 pastaba Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms**

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Gautos paskolos naudojantis Eurosistemos pinigų politikos operacijomis	-	3 000
Einamosios sąskaitos ir vienos nakties indėliai	39	36
<b>Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms</b>	<b>39</b>	<b>3 036</b>

2020 m. rugsėjo 30 d. bankas nebuvo sudaręs paskolų su Lietuvos banku sandorių Eurosistemos pinigų politikos operacijoms vykdyti. 2019 m. gruodžio 31 d. bankas buvo sudaręs paskolų su Lietuvos banku sandorius, kurių vertė 3 000 tūkst. eurų Eurosistemos pinigų politikos operacijoms vykdyti.

**11 pastaba Įsipareigojimai klientams**

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
166 402	169 615	Sutarto termino indėliai	166 402	169 615
147 012	130 841	Einamosios sąskaitos	148 293	131 808
8 279	9 975	Paskolos iš fondų	8 279	9 975
<b>321 693</b>	<b>310 431</b>	<b>Įsiskolinimai klientams</b>	<b>322 974</b>	<b>311 398</b>
<b>29 031</b>	<b>25 936</b>	<b>Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas</b>	<b>29 031</b>	<b>25 936</b>

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

2016 m. lapkričio mėn. Bankas gavo 1 mln. eurų vertės subordinuotą paskolą iš pagrindinio Banko akcininko. Subordinuota paskola suteikta iki 2023 m. gruodžio 1 d. mokant fiksuotas 2 procentų metines palūkanas. Vadovaujantis CRR 575 reglamento 64 straipsniu subordinuota paskola amortizuojama.

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2019 m. rugsėjo 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 158 tūkst. eurų. Nuo 2018 m. rugpjūčio 1 d. UAB Medicinos banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114 įtrauktos į prekybą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: OPMB070025A).

UAB Medicinos bankas obligacijų emisijos dydis – 2 210 000 eurų. Vienos obligacijos nominali vertė – 1000 eurų. Metinė palūkanų norma – 7%, 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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**13 pastaba Kiti įsipareigojimai**

Kitus įsipareigojimus sudaro:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
1 604	1 264	Sukauptos išmokos darbuotojams	1 528	1 206
16	68	Išankstiniai (avansiniai) mokėjimai	-	2
1 551	1 408	Sukauptos sąnaudos	1 551	1 408
2 637	414	PPP sustabdytos lėšos	2 637	414
142	-	Pardavimo PVM	142	-
2	218	Gautos įplaukos už paskolų portfelio (reikalavimo teisių) pardavimą	2	218
210	97	Ateinančių laikotarpių pajamos	99	97
111	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	107	-
139	-	Įsipareigojimai Valstybinio socialinio fondo valdybai	134	-
25	17	Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	25	17
79	297	Skolos teikėjams	37	263
183	199	Kiti	157	179
<b>6 699</b>	<b>3 982</b>	<b>Kiti įsipareigojimai</b>	<b>6 419</b>	<b>3 804</b>

**14 pastaba Akcininkų nuosavybė**

2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 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 (Grupė)</b>	
	<b>2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>2019 m. gruodžio 31 d.</b>
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	291	291
Atsargos kapitalas	7 497	7 497
<b>Kiti rezervai, iš viso</b>	<b>10 316</b>	<b>10 316</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Grynosios palūkanų pajamos**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.
7 955	6 731	Už klientams suteiktas paskolas	7 069	6 378
100	112	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	84	107
633	548	Už išperkamąją nuomą, įskaitant delspinigius	633	548
76	115	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už išperkamąją nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	76	115
324	396	Už skolos vertybinius popierius	324	396
21	83	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	21	83
<b>9 109</b>	<b>7 985</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>8 207</b>	<b>7 627</b>
(839)	(841)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(838)	(841)
(207)	(206)	Indėlių draudimas	(207)	(206)
(15)	(15)	Už subordinuotąsias paskolas	(15)	(15)
(129)	(128)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(129)	(128)
(1)	(10)	Porfelinių garantijų draudimas	(1)	(10)
(124)	(80)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(124)	(80)
(42)	(49)	Turto nuomos teisė	(42)	(49)
<b>(1 357)</b>	<b>(1 329)</b>	<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(1 357)</b>	<b>(1 329)</b>
<b>7 752</b>	<b>6 656</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>6 851</b>	<b>6 298</b>

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

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. rugsėjo 30 d.
1 678	1 843	Mokėjimo paslaugos	1 678	1 843
149	299	Pajamos iš valiutos keitimo	149	299
561	582	Banko sąskaitų aptarnavimas	561	582
994	1 242	Įmokų surinkimas	994	1 242
72	427	Tarpininkavimo pajamos	363	427
371	452	Iš grynujų pinigų apyvartų	371	452
243	146	Kita	243	294
<b>4 068</b>	<b>4 991</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>4 359</b>	<b>5 139</b>
(37)	(54)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(37)	(54)
(292)	(209)	Operacijos gryniaisiais pinigais	(292)	(209)
(236)	(102)	Kita	(153)	(54)
<b>(565)</b>	<b>(365)</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos</b>	<b>(482)</b>	<b>(317)</b>
<b>3 503</b>	<b>4 626</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>3 877</b>	<b>4 822</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**17 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynaja verte**

	<b>Bankas (Grupė)</b>	
	<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	3 711	3 622
Finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimas grynaja verte	(642)	86
<b>Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynaja verte</b>	<b><u>3 069</u></b>	<b><u>3 708</u></b>

**18 pastaba Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynaja verte**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>		<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>
17	9	Realizuotas pelnas (nuostoliai)	-	(3)
(176)	(479)	Tikrosios vertės pokytis	(17)	(293)
<b><u>(159)</u></b>	<b><u>(470)</u></b>	<b>Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynaja verte</b>	<b><u>(17)</u></b>	<b><u>(296)</u></b>

**19 pastaba Veiklos sąnaudos**

Veiklos sąnaudos yra šios:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>		<u>2020 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2019 m. rugsėjo 30 d.</u>
<b>Kitos veiklos sąnaudos</b>				
(184)	(265)	Turto nuomos ir patalpų išlaikymo išlaidos	(174)	(251)
(641)	(532)	Biuro aprūpinimo išlaidos	(608)	(527)
(261)	(237)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(261)	(237)
(216)	(569)	Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	(181)	(554)
(172)	(173)	Ryšių išlaidos	(171)	(172)
(4)	-	Skolų išieškojimo išlaidos	(4)	-
(217)	(260)	Transporto išlaidos	(215)	(259)
(24)	(32)	Investicinio turto išlaikymo išlaidos	(3)	(16)
(77)	(73)	Apsauga	(77)	(73)
(239)	(219)	Rinkodara ir reklama	(239)	(219)
(45)	(26)	Teisinės paslaugos ir konsultacijos	(40)	(23)
(21)	(14)	Personalo mokymai	(21)	(14)
(29)	(42)	Reprezentacija	(28)	(42)
(82)	(38)	Pastatų remonto išlaidos	(82)	(38)
-	(6)	Išlaidos labdarai ir paramai	-	(6)
(24)	(35)	Komandiruočių ir su jomis susijusios išlaidos	(24)	(34)
(31)	(31)	Mažavertis inventorių	(31)	(31)
(13)	(19)	Kanceliarinės prekės	(13)	(19)
(110)	(110)	Draudimo išlaidos	(108)	(109)
(19)	(19)	Nario mokesčiai	(19)	(19)
-	(40)	Komandos formavimo renginio išlaidos	-	(40)
(90)	(166)	Apskaitos ir tarpininkavimo paslaugos	(54)	(159)
<b><u>(143)</u></b>	<b><u>(106)</u></b>	<b>Kita</b>	<b><u>(130)</u></b>	<b><u>(72)</u></b>
<b><u>(2 642)</u></b>	<b><u>(3 012)</u></b>	<b>Kitų veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b><u>(2 483)</u></b>	<b><u>(2 914)</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 20 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
23 190	29 650	Pinigai kasoje	23 190	29 650
66 991	43 313	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	66 991	43 313
9 343	8 236	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	9 301	8 217
230	2 947	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	230	2 947
<b>99 754</b>	<b>84 146</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>	<b>99 712</b>	<b>84 127</b>

#### 21 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 2020 metų antrojo 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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 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	2020 m. rugsėjo 30 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	92 495	92 495	75 183	75 183
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	9 531	9 531	11 164	11 164
Skolos vertybiniai popieriai	50 179	50 705	50 004	50 691
Paskolos ir gautinos sumos	202 866	204 867	203 884	208 152
Kitas turtas	-	-	691	691
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>355 071</b>	<b>357 598</b>	<b>340 926</b>	<b>345 881</b>

**Finansiniai įsipareigojimai**

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	39	39	3 036	3 036
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	322 974	327 828	311 398	316 385
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 158	2 433	2 184	2 266
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 419	6 419	3 804	3 804
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>331 590</b>	<b>337 719</b>	<b>321 422</b>	<b>326 491</b>

Grupė	2020 m. rugsėjo 30 d.		2019 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	92 495	92 495	75 183	75 183
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	9 573	9 573	11 183	11 183
Skolos vertybiniai popieriai	50 179	50 705	50 004	50 691
Paskolos ir gautinos sumos	207 493	206 493	208 284	212 551
Kitas turtas	-	-	737	733
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>359 740</b>	<b>359 266</b>	<b>345 391</b>	<b>350 341</b>

**Finansiniai įsipareigojimai**

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	39	39	3 036	3 036
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	321 693	326 548	310 431	315 418
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 158	2 433	2 184	2 266
Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 699	6 699	3 982	3 982
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>331 589</b>	<b>336 719</b>	<b>320 633</b>	<b>325 702</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**1 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)**

2020 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	127	-	127
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	3	-	3

**Bankas (Grupė)**

2019 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	10	-	10
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	59	-	59

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)****Finansinės priemonės, neapskaitomos tikrąja verte**

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

**Bankas**

<b>2020 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	92 495	9 531	-	102 026
Skolos vertybiniai popieriai	-	50 179	-	50 179
Paskolos klientams	-	187 215	911	188 126
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	13 455	1 285	14 740
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>92 495</b>	<b>260 380</b>	<b>2 196</b>	<b>355 071</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	39	-	39
Įsipareigojimai klientams	-	322 974	-	322 974
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 158	-	2 158
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	6 419	-	6 419
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>332 629</b>	<b>-</b>	<b>320 837</b>

**Bankas**

<b>2019 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	75 184	11 164	-	86 348
Skolos vertybiniai popieriai	-	50 004	-	50 004
Paskolos klientams	-	186 825	1 185	188 010
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	14 464	1 411	15 875
Kitas turtas	-	691	-	691
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>75 184</b>	<b>263 148</b>	<b>2 596</b>	<b>340 928</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	3 036	-	3 036
Įsipareigojimai klientams	-	311 398	-	311 398
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 184	-	2 184
Subordinuotos paskolos	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 803	-	3 803
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>321 421</b>	<b>-</b>	<b>321 421</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>2020 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	92 495	9 573	-	102 068
Skolos vertybiniai popieriai	-	50 179	-	50 179
Paskolos klientams	-	191 655	1 098	192 753
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	13 455	1 285	14 740
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>92 495</b>	<b>264 862</b>	<b>2 383</b>	<b>359 740</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	39	-	39
Įsipareigojimai klientams	-	321 693	-	321 693
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 158	-	2 158
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	6 699	-	6 699
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>331 589</b>	<b>-</b>	<b>331 589</b>

**Grupė**

<b>2019 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	75 184	11 164	-	86 348
Skolos vertybiniai popieriai	-	50 004	-	50 004
Paskolos klientams	-	191 139	1 270	192 409
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	14 464	1 411	15 875
Kitas turtas	-	733	-	733
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>75 184</b>	<b>267 504</b>	<b>2 681</b>	<b>345 369</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	3 036	-	3 036
Įsipareigojimai klientams	-	310 431	-	310 431
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 184	-	2 184
Subordinuota paskola	-	1 000	-	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	3 803	-	3 803
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>320 454</b>	<b>-</b>	<b>320 454</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**22 pastaba Susijusių ūalių sandoriai**

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

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2019 m. gruodžio 31 d. bei 2020 m. rugsėjo 30 d. ir susijusios išlaidos bei pajamos įtrauktos į pelno (nuostolių) ataskaitą pateikti žemiau:

**Bankas**

	<b>Akcininkai</b>	<b>Patronuojamosios įmonės</b>	<b>Pagrindinis vadovaujantis personalas</b>	<b>Kiti*</b>
2020 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynaja verte	-	10 860	31	3 731
Palūkanų norma, proc.	-	4,2	6,58	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(122)	-	(17)
2020 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	-	12	1 201
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,3	0,3-0,45
2020 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	47	1 280	104	4 339
2020 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2020 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	245	1	74
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(3)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	298	-	10
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

**Bankas**

	<b>Akcininkai</b>	<b>Patronuojamosios įmonės</b>	<b>Pagrindinis vadovaujantis personalas</b>	<b>Kiti*</b>
2019 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynaja verte	34	3 935	-	3 962
Palūkanų norma, proc.	6,58	4,2	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(25)	-	(12)
2019 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	21	-	13	1 956
Palūkanų norma, proc.	6,5	-	0,05-0,3	0-0,45
2019 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	65	967	97	2 427
2019 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	1	14	-	82
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	153	-	12
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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	Pagrindinis		
	Akcininkai	vadovaujantis personalas	Kiti*
2020 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	31	3 731
Palūkanų norma, proc.	-	6,58	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(17)
2020 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	12	1 201
Palūkanų norma, proc.	-	0,3	0,3-0,45
2020 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	47	181	4 262
2020 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2020 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2020 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	74
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(3)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1	-	10
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Grupė	Akcininkai	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2019 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	34	-	3 962
Palūkanų norma, proc.	6,58	-	2,0-4,5
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(12)
2019 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	21	13	1 956
Palūkanų norma, proc.	6,5	0,05-0,3	0-0,45
2019 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	65	97	2 427
2019 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7	-	-
2019 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2	-	-
Už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2019 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	1	-	82
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	12
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

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

Pagrindinį vadovaujantį personalą sudaro valdybos ir administracijos nariai bei patrunuojamųjų įmonių vadovai.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**23 pastaba Informacija apie segmentus**

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

	2020 m. rugsėjo 30 d.				Iš viso
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	
Vidinės	245	-	-	(245)	-
Išorinės	8 805	301	3	-	9 109
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>9 050</b>	<b>301</b>	<b>3</b>	<b>(245)</b>	<b>9 109</b>
Vidinės	(245)	-	-	245	-
Išorinės	(1 143)	(214)	-	-	(1 357)
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(1 388)</b>	<b>(214)</b>	<b>-</b>	<b>245</b>	<b>(1 357)</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	7 662	87	3	-	7 752
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>7 662</b>	<b>87</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>7 752</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 722	-	(4)	(215)	3 503
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>3 722</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>(215)</b>	<b>3 503</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	11 384	87	(1)	(215)	11 255
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>11 384</b>	<b>87</b>	<b>(1)</b>	<b>(215)</b>	<b>11 255</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(7 546)	(147)	(1 253)	-	(8 949)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(7 546)</b>	<b>(147)</b>	<b>(1 253)</b>	<b>-</b>	<b>(8 946)</b>
Amortizacija	(129)	-	-	-	(129)
Nusidėvėjimas	(852)	-	-	-	(852)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(926)	-	-	-	(926)
<b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>	<b>(926)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(926)</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 028	521	(128)	-	3 421
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>3 028</b>	<b>521</b>	<b>(128)</b>	<b>-</b>	<b>3 421</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>4 959</b>	<b>461</b>	<b>(1 383)</b>	<b>(215)</b>	<b>3 822</b>
Pelno mokestis	(558)	-	-	-	(558)
<b>Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo</b>	<b>4 401</b>	<b>461</b>	<b>(1 383)</b>	<b>(215)</b>	<b>3 264</b>
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
<b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b>	<b>4 401</b>	<b>461</b>	<b>(1 382)</b>	<b>(215)</b>	<b>3 264</b>
Iš viso segmento turto	244 403	142 158	1 954	(19 022)	369 493
Iš viso segmento įsipareigojimų	335 145	8 952	106	(12 347)	331 856
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>(90 742)</b>	<b>133 206</b>	<b>1 848</b>	<b>(6 675)</b>	<b>37 637</b>

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**23 pastaba Informacija apie segmentus (tėsinys)**

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2019 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2019 m. rugsėjo 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2019 m. rugsėjo 30 d.				Iš viso
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	7 514	480	5	(14)	7 985
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>7 514</b>	<b>480</b>	<b>5</b>	<b>(14)</b>	<b>7 985</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(1 135)	(208)	-	14	(1 329)
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(1 135)</b>	<b>(208)</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>(1 329)</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	6 379	272	5	-	6 656
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>6 379</b>	<b>272</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>6 656</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 761	-	(9)	(126)	4 626
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>4 761</b>	<b>-</b>	<b>(9)</b>	<b>(126)</b>	<b>4 626</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	11 140	272	(4)	(126)	11 282
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>11 140</b>	<b>272</b>	<b>(4)</b>	<b>(126)</b>	<b>11 282</b>
Vidinės	-	-	(6 425)	6 425	-
Išorinės	(7 609)	(164)	(1 683)	-	(9 456)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(7 609)</b>	<b>(164)</b>	<b>(8 108)</b>	<b>6 425</b>	<b>(9 456)</b>
Amortizacija	(100)	-	-	-	(100)
Nusidėvėjimas	(843)	-	-	-	(843)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(675)	-	-	-	(675)
<b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>	<b>(675)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(675)</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 208	380	(412)	-	3 176
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>3 208</b>	<b>380</b>	<b>(412)</b>	<b>-</b>	<b>3 176</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>5 121</b>	<b>488</b>	<b>(8 524)</b>	<b>6 299</b>	<b>3 384</b>
Pelno mokestis	(754)	-	-	-	(754)
<b>Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo</b>	<b>4 367</b>	<b>488</b>	<b>(8 524)</b>	<b>6 299</b>	<b>2 630</b>
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
<b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b>	<b>4 367</b>	<b>488</b>	<b>(8 524)</b>	<b>6 299</b>	<b>2 630</b>
Iš viso segmento turto	250 127	103 853	4 541	(11 645)	346 876
Iš viso segmento įsipareigojimų	307 993	8 403	119	(2 794)	313 721
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>(57 866)</b>	<b>95 450</b>	<b>4 422</b>	<b>(8 851)</b>	<b>33 155</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**24 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. Šio normatyvo vykdymas pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d	2019 m. gruodžio 31 d.
6 628	6 986	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	6 628	6 986
33 970	33 076	Skaičiuotinas kapitalas	34 198	33 331
<b>19,51</b>	<b>21,12</b>	<b>Didžiausios pozicijos rodiklis, %</b>	<b>19,38</b>	<b>20,96</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	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
<b>Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą</b>				
69 305	45 534	Lėšos Lietuvos banke	69 305	45 534
9 573	11 183	Lėšos bankuose	9 531	11 164
192 753	192 409	Suteiktos paskolos klientams	188 126	188 010
14 740	15 875	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	14 740	15 875
<b>286 371</b>	<b>265 001</b>		<b>281 702</b>	<b>260 583</b>
<b>Nebalansiniai straipsniai</b>				
2 976	2 088	Garantijos	2 976	2 088
14 056	10 782	Kreditavimo įsipareigojimai	18 061	15 801
<b>303 403</b>	<b>277 871</b>	<b>Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso</b>	<b>302 739</b>	<b>278 472</b>
<b>Prekybinė ir investicinė veikla</b>				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
127	10	Išvestinės finansinės priemonės	127	10
-	-	Iki išpirkimo laikomos investicijos	-	-
50 179	50 004	Skolos vertybiniai popieriai	50 179	50 004
<b>50 306</b>	<b>50 014</b>	<b>Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso</b>	<b>50 306</b>	<b>50 014</b>
-	41	Kitas finansinis turtas	-	41
<b>353 709</b>	<b>327 926</b>	<b>Bendra kredito rizika</b>	<b>353 045</b>	<b>328 527</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	49 060	48 851
Regioninės valdžios obligacijos	-	-
Daugiašalių plėtos bankų obligacijos	858	893
Įmonių obligacijos	261	260
Išvestinės finansinės priemonės	127	10
<b>Iš viso</b>	<b>50 306</b>	<b>50 014</b>

#### Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	48 081	47 078
Standartinis balas (B-BBB+)	2 098	2 926
Nereitinguota	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>50 179</b>	<b>50 004</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 skolas vertybinius popierius, kurių emitentų jungtinis kreditinių įsipareigojimų reitingas pagal pripažintų tarptautinių reitingų agentūrų vertinimus yra nuo „AAA“ iki „A“, o standartinio reitingo klasei priskirtos obligacijos, kurių emitentų reitingai yra nuo „BBB“ iki „B“.

#### Kredito rizikos vertinimas

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

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

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**24 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)**Kredito rizika (tėsinys)

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

<b>Bankas 2020 m. rugsėjo 30 d.</b>	<b>Pradelsi mų nėra</b>	<b>Pradelsima i 1-59 d.</b>	<b>Pradelsima i 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
<b>1 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	172 961	1 327	-	-	<b>174 288</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	78 836	-	-	-	<b>78 836</b>
Skolos vertybiniai popieriai	50 179	-	-	-	<b>50 179</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>301 976</b>	<b>1 327</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>303 303</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	18 043	3 898	41	-	<b>21 982</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>18 043</b>	<b>3 898</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>21 982</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	3 967	533	41	2 055	<b>6 596</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>3 967</b>	<b>533</b>	<b>41</b>	<b>2 055</b>	<b>6 596</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>323 986</b>	<b>5 758</b>	<b>82</b>	<b>2 055</b>	<b>331 881</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**24 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)**Kredito rizika (tėsinys)

<b>Bankas 2019 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	185 032	1 588	-	-	<b>186 620</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	56 698	-	-	-	<b>56 698</b>
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	-	<b>50 004</b>
Kitas finansinis turtas	41	-	-	-	<b>41</b>
<b>Iš viso</b>	<b>291 775</b>	<b>1 588</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>293 363</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	6 989	1 540	1 374	-	<b>9 903</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>6 989</b>	<b>1 540</b>	<b>1 374</b>	<b>-</b>	<b>9 903</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	3 087	1 116	1 088	2 071	<b>7 362</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>3 087</b>	<b>1 116</b>	<b>1 088</b>	<b>2 071</b>	<b>7 362</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>301 851</b>	<b>4 244</b>	<b>2 462</b>	<b>2 071</b>	<b>310 628</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**24 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)**Kredito rizika (tėsinys)

<b>Grupė 2020 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	176 668	1 644	-	-	<b>178 312</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	78 878	-	-	-	<b>78 878</b>
Skolos vertybiniai popieriai	50 179	-	-	-	<b>50 179</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Iš viso</b>	<b>305 725</b>	<b>1 644</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>307 369</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	18 166	4 034	41	-	<b>22 241</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	<b>-</b>
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	<b>-</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Iš viso</b>	<b>18 166</b>	<b>4 034</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>22 241</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	4 010	580	63	2 287	<b>6 940</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	<b>-</b>
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	<b>-</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Iš viso</b>	<b>4 010</b>	<b>580</b>	<b>63</b>	<b>2 287</b>	<b>6 940</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>327 901</b>	<b>6 258</b>	<b>104</b>	<b>2 287</b>	<b>336 550</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<b>Grupė 2019 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	188 846	1 779	-	-	<b>190 625</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	56 717	-	-	-	<b>56 717</b>
Skolos vertybiniai popieriai	50 004	-	-	-	<b>50 004</b>
Kitas finansinis turtas	41	-	-	-	<b>41</b>
<b>Iš viso</b>	<b>295 608</b>	<b>1 779</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>297 387</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	7 022	1 645	1 374	-	<b>10 041</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>7 022</b>	<b>1 645</b>	<b>1 374</b>	<b>-</b>	<b>10 041</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	3 088	1 318	1 127	2 085	<b>7 618</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>3 088</b>	<b>1 318</b>	<b>1 127</b>	<b>2 085</b>	<b>7 618</b>
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>305 718</b>	<b>4 742</b>	<b>2 501</b>	<b>2 085</b>	<b>315 046</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**24 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2020 m. rugsėjo 30 d.					2019 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>818</b>	-	<b>104</b>	<b>11</b>	<b>933</b>	<b>548</b>	-	<b>62</b>	<b>4</b>	<b>614</b>
Paskolos ir gautinos sumos	778	-	104	11	894	498	-	62	4	564
Lėšos LB ir kituose bankuose	10	-	-	-	10	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	30	-	-	-	30	39	-	-	-	39
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>90</b>	<b>42</b>	-	-	<b>132</b>	<b>61</b>	-	-	-	<b>61</b>
Paskolos ir gautinos sumos	90	42	-	-	132	61	-	-	-	61
<b>3 rizikos lygis</b>	-	<b>952</b>	-	-	<b>952</b>	-	<b>550</b>	-	-	<b>550</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	952	-	-	952	-	515	-	-	515
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	35	-	-	35
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>908</b>	<b>994</b>	<b>104</b>	<b>11</b>	<b>2 017</b>	<b>609</b>	<b>550</b>	<b>62</b>	<b>4</b>	<b>1 225</b>

  

Grupė	2020 m. rugsėjo 30 d.					2019 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>883</b>	-	<b>59</b>	<b>11</b>	<b>953</b>	<b>620</b>	-	<b>30</b>	<b>4</b>	<b>654</b>
Paskolos ir gautinos sumos	843	-	59	11	913	570	-	30	4	604
Lėšos LB ir kituose bankuose	10	-	-	-	10	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	30	-	-	-	30	39	-	-	-	39
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>100</b>	<b>42</b>	-	-	<b>142</b>	<b>66</b>	-	-	-	<b>66</b>
Paskolos ir gautinos sumos	100	42	-	-	142	66	-	-	-	66
<b>3 rizikos lygis</b>	-	<b>1 060</b>	-	-	<b>1 060</b>	-	<b>583</b>	-	-	<b>583</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 060	-	-	1 060	-	548	-	-	548
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-	-	35	-	-	35
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>983</b>	<b>1 102</b>	<b>59</b>	<b>11</b>	<b>2 155</b>	<b>686</b>	<b>583</b>	<b>30</b>	<b>4</b>	<b>1 303</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**24 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)**Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius (tėsinys)Atidėjinių pokytis per 2020 metus

Grupė					Bankas					
Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>264</b>	-	<b>29</b>	<b>7</b>	<b>300</b>	<b>1 rizikos lygis</b>	<b>272</b>	-	<b>42</b>	<b>7</b>	<b>321</b>
273	-	29	7	<b>309</b>	Paskolos ir gautinos sumos	281	-	42	7	<b>330</b>
-	-	-	-	-	Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
(9)	-	-	-	<b>(9)</b>	Skolos vertybiniai popieriai	(9)	-	-	-	<b>(9)</b>
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>34</b>	<b>42</b>	-	-	<b>76</b>	<b>2 rizikos lygis</b>	<b>29</b>	<b>42</b>	-	-	<b>71</b>
37	42	-	-	<b>76</b>	Paskolos ir gautinos sumos	29	42	-	-	<b>71</b>
-	<b>476</b>	-	-	<b>476</b>	<b>3 rizikos lygis</b>	-	<b>402</b>	-	-	<b>402</b>
-	511	-	-	<b>511</b>	Paskolos ir gautinos sumos	-	437	-	-	<b>437</b>
-	(35)	-	-	<b>(35)</b>	Kitas finansinis turtas	-	(35)	-	-	<b>(35)</b>
<b>298</b>	<b>518</b>	<b>29</b>	<b>7</b>	<b>852</b>	<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>301</b>	<b>444</b>	<b>42</b>	<b>7</b>	<b>794</b>
-	-	-	-	<b>88</b>	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	<b>77</b>
-	-	-	-	<b>(14)</b>	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	<b>(14)</b>
-	-	-	-	<b>926</b>	<b>Viso atidėjinių pasikeitimas</b>	-	-	-	-	<b>857</b>

2020 m. neapibrėžtumas dėl COVID-19 viruso pandemijos ir paskelbto karantino mažino skolinimo apimtį. Siekiant palengvinti klientų, susiduriančių su COVID-19 viruso pandemijos sunkumais padėti, Bankas, kartu su kitomis Lietuvos kredito įmonėmis, balandžio mėn. pasirašė moratoriumus dėl laikino paskolų grąžinimo mokėjimų termino atidėjimo.

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

Visiems fiziniams asmenims, kurie iki karantino pradžios tvarkingai mokėjo įmokas, tačiau dėl COVID-19 viruso pandemijos susidūrė su finansiniais sunkumais, neteko darbo ar dalies pajamų, iki 12-os mėnesių bus atidėtas pagrindinės būsto paskolos dalies mokėjimas, vartojimo paskoloms ir lizingui taikomas atidėjimas iki pusės metų. Atidėjimo laikotarpiu klientui liks mokėti tik palūkanas ar kitus periodinius mokėjimus.

Rugsėjo 30 d. Banke buvo atidėta paskolų mokėjimų terminai 210 klientų sandorių (Grupė-281 sandoriai), atitinkančių moratoriumo sąlygas, kurių grynoji vertė 43,82 mln. eurų (Grupė – 44,18 mln. eurų) arba 21,63 proc. (Grupė-21,29 proc.) nuo viso paskolų portfelio.

Paskolų grąžinimo mokėjimų terminų atidėjimų daugiausiai prašė nekilnojamojo turto, didmeninės ir mažmeninės prekybos, apgyvendinimo ir maitinimo, apdirbamosios pramonės verslo sektorių įmonės.

Terminai atidėti verslo klientų 196 sandoriams, kurių grynoji vertė 43,07 mln. eurų, fizinių asmenų-14 sandorių, kurių grynoji vertė 0.75 mln. eurų.

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**24 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. Siekiami 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 poreikavimai įsipareigojimų grąžinimui.

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

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
143 070	123 647	Likvidus turtas	143 070	123 647
29 410	22 294	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	31 652	24 502
<b>486</b>	<b>555</b>	<b>LCR, %</b>	<b>452</b>	<b>505</b>

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

Bankas	2020 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	101 797	12 623	10 512	48 908	91 220	88 024	17 527	<b>370 611</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	151 076	15 254	20 119	76 051	47 042	23 227	37 842	<b>370 611</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(49 279)</b>	<b>(2 631)</b>	<b>(9 607)</b>	<b>(27 315)</b>	<b>44 178</b>	<b>64 797</b>	<b>(20 315)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	18 061	-	-	-	-	-	<b>18 061</b>
Bankas	2019 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	83 402	12 050	18 738	53 946	80 151	91 247	16 837	<b>356 371</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	132 369	22 474	22 110	77 351	38 594	28 816	34 657	<b>356 371</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(48 967)</b>	<b>(10 424)</b>	<b>(3 372)</b>	<b>(23 405)</b>	<b>41 557</b>	<b>62 431</b>	<b>(17 820)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	15 801	-	-	-	-	-	<b>15 801</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**24 pastaba Rizikos valdymas (tėsinys)****Likvidumo rizika (tėsinys)**

Grupė	2020 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	101 839	12 890	11 020	51 086	85 355	95 460	11 843	<b>369 493</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	149 796	15 533	20 119	76 051	47 042	23 227	37 725	<b>369 493</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(47 957)</b>	<b>(2 643)</b>	<b>(9 099)</b>	<b>(24 965)</b>	<b>38 313</b>	<b>72 233</b>	<b>(25 882)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	14 056	-	-	-	-	-	<b>14 056</b>

  

	2019 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	83 421	12 220	19 057	55 277	79 130	94 803	11 427	<b>355 334</b>
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	131 402	22 652	22 110	77 351	38 594	28 816	34 409	<b>355 334</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(47 981)</b>	<b>(10 432)</b>	<b>(3 053)</b>	<b>(22 074)</b>	<b>40 536</b>	<b>65 987</b>	<b>(22 982)</b>	<b>-</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	10 782	-	-	-	-	-	<b>10 782</b>

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“. 2020 m. III ketv. Covid-19 pandemijos aplinkybės banko likvidumo lygiui reikšmingos įtakos neturėjo.

**Rinkos rizika**

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

**Palūkanų normos rizika**

Palūkanų normos rizika kyla dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris turės įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms, galimybės. Valdyba yra nustaciusi 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 1 procentiniu punktu pasikeitus pelningumo kreivei.

Lentelėje žemiau atskleidžiamas Grupės ir Banko pelno prieš mokesčius jautrumas reikšmingiems galimiems palūkanų normos pasikeitimams, kitiems kintamiesiems nepasikeitus (poveikis atitinka įtaką grynosioms palūkanų pajamoms):

Bankas	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
		Eurais	+ 1 proc.
Kita valiuta	+ 1 proc.	14	60
Eurais	- 1 proc.	(1 101)	(1 086)
Kita valiuta	- 1 proc.	(14)	(60)

**UAB MEDICINOS BANKAS**

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

**ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Grupė	Palūkanų normos kitimas	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	
		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Eurais	+ 1 proc.	1 048	1 096
Kita valiuta	+ 1 proc.	14	60
Eurais	- 1 proc.	(1 048)	(1 096)
Kita valiuta	- 1 proc.	(14)	(60)

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2020 m. rugsėjo 30 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

Bankas	2020 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	49 813	77 351	86 103	8 740	24 039	5 097	251 143
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							119 468
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	11 051	19 329	29 149	46 922	45 730	17 402	169 583
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							201 028
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>38 762</b>	<b>58 022</b>	<b>56 954</b>	<b>(38 182)</b>	<b>(21 691)</b>	<b>(12 305)</b>	<b>-</b>

Bankas	2019 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	45 456	71 762	111 014	14 438	13 325	7 396	263 391
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							92 980
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	15 739	21 933	24 284	52 766	38 183	28 671	181 576
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							174 795
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>29 717</b>	<b>49 829</b>	<b>86 730</b>	<b>(38 328)</b>	<b>(24 858)</b>	<b>(21 275)</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2020 m. rugsėjo 30 d.

Grupė	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	50 118	77 859	75 899	10 170	29 039	12 534	255 619
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							113 874
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	11 051	19 329	29 149	46 922	45 730	17 402	169 583
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							199 910
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>39 067</b>	<b>58 530</b>	<b>46 750</b>	<b>(36 752)</b>	<b>(16 691)</b>	<b>(4 868)</b>	<b>-</b>

2019 m. gruodžio 31 d.

Grupė	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	45 626	72 081	111 473	15 310	12 303	10 952	267 745
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							87 589
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	15 739	21 933	24 284	52 766	38 183	28 671	181 576
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							173 758
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>29 887</b>	<b>50 148</b>	<b>87 189</b>	<b>(37 456)</b>	<b>(25 880)</b>	<b>(17 719)</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 24 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	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
362	469	Ilgųjų pozicijų suma	362	469
(182)	(309)	Trumpųjų pozicijų suma	(182)	(309)
33 970	33 076	Skaičiuotinas kapitalas	34 198	33 331
<b>1,07</b>	<b>1,42</b>	<b>Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, %</b>	<b>1,06</b>	<b>1,41</b>

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

	2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 %	18	16
Valiutų kursų sumažėjimas 10 %	(18)	(16)

#### 25 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. Nuo 2020 m. balandžio 1 d. buvo nustatytas 0 proc. anticiklinio kapitalo rezervo poreikis Lietuvos pozicijoms.

Papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II) nuo 2019 m. gruodžio 31 d. yra 1,8 %.

Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko ir Grupės bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 12,3 proc. Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
17,63	16,18	1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	17,15	16,07
17,63	16,18	1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	17,15	16,07
<b>19,16</b>	<b>17,76</b>	<b>Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis</b>	<b>18,62</b>	<b>17,63</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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Finansinio turto kokybės rodikliai 2020 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
1 593	0,84	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	1 410	0,74
452	2,75	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	452	2,98
30	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	30	0,06
10	0,10	Lėšos bankuose	10	0,10
-	-	Kitas turtas	-	-
<b>2 085</b>	<b>0,79</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>1 902</b>	<b>0,72</b>

Finansinio turto kokybės rodikliai 2019 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)		Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
1 057	0,55	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	946	0,50
127	0,79	Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	127	0,79
39	0,08	Skolos vertybiniai popieriai	39	0,08
11	0,10	Lėšos bankuose	11	0,10
35	4,56	Kitas turtas	35	4,82
<b>1 269</b>	<b>0,47</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>1 158</b>	<b>0,43</b>

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

Grupė			Bankas	
2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.		2020 m. rugsėjo 30 d.	2019 m. gruodžio 31 d.
1,19	1,11	Turto grąža (ROA)	1,15	1,15
11,87	9,67	Nuosavybės grąža (ROE)	11,23	10,03

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

2020 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 2020 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkšt. eurų, jei nenurodyta kitaip)

#### 27 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Lietuvos Respublikos vyriausybei 2020 m. lapkričio 7 d. paskelbus antrąjį karantiną, vėliau karantiną pratęsus iki 2020 m. gruodžio 17 d., Bankas planuoja, įvertinus ekonomikos vystymosi tendencijas, karantino poveikį verslui, bei valstybės paramos programas, papildomai peržiūrėti vertinimus taikomus paskolų portfelio vertės sumažėjimui apskaičiuoti šių metų IV ketvirčiui.

Šių tarpinių finansinių ataskaitų sudarymo metu buvo mažai aiškumo dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi scenarijaus ir jos įtakos ateities finansiniams ir veiklos rezultatams. Dėl susiklosčiusios ekonominės situacijos dėl Covid-19 pandemijos bei įvesto karantino, paskolų vertės sumažėjimo šių metų IV ketvirčio nuostoliai gali reikšmingai padidėti atsižvelgiant į susidariusią ekonominę situaciją.

#### ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Medicinos banko valdybos pirmininkė ir administracijos vadovė Dalia Klišauskienė ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyr. buhalterė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2020 m. trečiojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Medicinos banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkė ir  
administracijos vadovė

D. Klišauskienė

Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė

