

UAB MEDICINOS BANKAS

2016-06-30

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2016-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Turtas	Bankas 2016 m. birželio 30 d.	Grupė 2016 m birželio 30 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
<i>Grynieji pinigai</i>	20 751	20 751
<i>Lėšos centriniame banke</i>	1 680	1 680
	22 431	22 431
Lėšos bankuose	20 595	20 607
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	169	169
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	12 764	12 764
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	12 933	12 933
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	-	-
Turtas, laikomas pardavimui	-	-
Investicijos, laikomos iki išpirkimo	20 761	20 761
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
<i>Paskolos</i>	135 197	136 370
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	11 788	11 788
	146 985	148 158
Investicijos į dukterines įmones	15 501	-
Investicinis turtas	1 188	11 453
Ilgalaikis materialusis turtas	4 137	4 137
Nematerialusis turtas	446	446
Mokesčių turtas		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	2	2
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 607	1 607
	1 609	1 609
Kitas turtas	2 410	3 183
Turto iš viso	248 996	245 718

(tęsinys kitame puslapyje)

2016-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO BALANSAS (TĘSINYS)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2016 m. birželio 30 d.	Grupė 2016 m birželio 30 d.
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	21	21
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	9 099	9 099
Įsipareigojimai klientams	211 433	208 107
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-
Mokesčių įsipareigojimai		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
	-	-
Kiti įsipareigojimai	2 412	2 478
Atidėjiniai	-	-
Įsipareigojimų iš viso	222 965	219 705
Akcininkų nuosavybė		
Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	5 242	5 242
Nepaskirstytasis pelnas	493	475
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	348	348
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	-	-
Akcininkų nuosavybės iš viso	26 031	26 013
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	248 996	245 718

2016-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas 2016 m. birželio 30 d.	Grupė 2016 m birželio 30 d.
Palūkanų pajamos	3 843	3 843
Palūkanų sąnaudos	(800)	(800)
Grynosios palūkanų pajamos	3 043	3 043
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 555	1 555
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(261)	(261)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 294	1 294
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	394	394
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	1 256	1 256
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	189	189
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(604)	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(13)	(237)
Kitos pajamos	50	58
Veiklos pajamų iš viso	5 609	5 997
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(548)	(817)
Atidėjinių sąnaudos	-	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	5 061	5 180
Atlyginimai ir premijos	(3 067)	(3 108)
Nusidėvėjimas	(148)	(148)
Amortizacija	(93)	(93)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 260)	(1 358)
Veiklos sąnaudų iš viso	(4 568)	(4 707)
Pelnas (nuostolis)	493	473
Pelno mokesčio sąnaudos	-	-
Metų pelnas (nuostolis)	493	473
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (eurais)		

2016-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Aktyvų kokybė ir kita informacija

Specialieji atidėjiniai paskoloms, įskaitant išperkamąją nuomą	
Specialieji atidėjiniai suteiktoms paskoloms (tūkst. Eur)	7 279
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	4,72

Veiklos riziką ribojančių normatyvų ir reikalavimų vykdymas

Rodiklio pavadinimas	Lietuvos banko nustatytas normatyvas	Faktinis dydis
Nuosavų lėšų reikalavimai:		
- 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis (%)	Ne mažiau kaip 4,5	13,74
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 6	13,74
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 8	13,74
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	Ne mažiau kaip 100	Vykdomas
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 25	16,40

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2016 metų antrąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,40
Nuosavybės grąža (%)	3,79