

UAB MEDICINOS BANKAS

2016-09-30

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2016-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Turtas	Bankas 2016 m. rugsėjo 30 d.	Grupė 2016 m rugsėjo 30 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
<i>Grynieji pinigai</i>	21 545	21 545
<i>Lėšos centriniame banke</i>	25 170	25 170
	46 715	46 715
Lėšos bankuose	12 685	12 688
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	10	10
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	7 508	7 508
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	7 518	7 518
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	-	-
Turtas, laikomas pardavimui	-	-
Investicijos, laikomos iki išpirkimo	30 766	30 766
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
<i>Paskolos</i>	129 866	132 398
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	11 224	11 224
	141 090	143 622
Investicijos į dukterines įmones	14 983	-
Investicinis turtas	1 257	10 714
Ilgalaikis materialusis turtas	4 190	4 190
Nematerialusis turtas	407	407
Mokesčių turtas		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	2	2
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 607	1 607
	1 609	1 609
Kitas turtas	2 249	2 483
Turto iš viso	263 469	260 712

(tęsinys kitame puslapyje)

2016-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO BALANSAS (TĘSINYS)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2016 m. rugsėjo 30 d.	Grupė 2016 m rugsėjo 30 d.
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	51	51
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	6 382	6 382
Įsipareigojimai klientams	211 904	209 057
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	18 767	18 852
Atidėjiniai	-	-
Įsipareigojimų iš viso	237 104	234 342
Akcininkų nuosavybė		
Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	5 242	5 242
Nepaskirstytasis pelnas	827	832
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	348	348
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	-	-
Akcininkų nuosavybės iš viso	26 365	26 370
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	263 469	260 712

2016-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas 2016 m. rugsėjo 30 d.	Grupė 2016 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos	5 728	5 732
Palūkanų sąnaudos	(1 192)	(1 191)
Grynosios palūkanų pajamos	4 536	4 541
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 472	2 472
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(404)	(404)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 068	2 068
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	604	604
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	2 134	2 134
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	251	251
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(1 122)	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(45)	(712)
Kitos pajamos	338	357
Veiklos pajamų iš viso	8 764	9 243
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(964)	(1 233)
Atidėjinių sąnaudos	-	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	7 800	8 010
Atlyginimai ir premijos	(4 690)	(4 762)
Nusidėvėjimas	(231)	(231)
Amortizacija	(141)	(141)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 911)	(2 046)
Veiklos sąnaudų iš viso	(6 973)	(7 180)
Pelnas (nuostolis)	827	830
Pelno mokesčio sąnaudos	-	-
Metų pelnas (nuostolis)	827	830
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (eurais)		

2016-09-30

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)	7 866
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	5,28

Veiklos riziką ribojančių normatyvų ir reikalavimų vykdymas

Rodiklio pavadinimas	Faktinis dydis
Nuosavų lėšų reikalavimai:	
- 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis (%)	14,75
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	14,75
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	14,75
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	332,72
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	16,19

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

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

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,45
Nuosavybės grąža (%)	4,22