

UAB MEDICINOS BANKAS

2015-03-31

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2015-03-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Turtas	Bankas 2015 m. kovo 31 d.	Grupė 2015 m. kovo 31 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
<i>Grynieji pinigai</i>	31 334	31 334
<i>Lėšos centriniame banke</i>	2 016	2 016
	33 350	33 350
Lėšos bankuose	23 084	23 123
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	45	45
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	8 872	8 872
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	8 917	8 917
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	-	-
Turtas, laikomas pardavimui	-	-
Investicijos, laikomos iki išpirkimo	25 427	25 427
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
<i>Paskolos</i>	119 075	119 075
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	8 514	8 514
	127 589	127 589
Investicijos į dukterines įmones	18 092	-
Investicinis turtas	1 060	13 374
Ilgalaikis materialusis turtas	2 358	2 358
Nematerialusis turtas	337	337
Mokesčių turtas		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	4	4
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 596	1 596
	1 600	1 600
Kitas turtas	3 968	4 142
Turto iš viso	245 782	240 217

(tęsinys kitame puslapyje)

2015-03-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO BALANSAS (TĘSINYS)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2015 m. kovo 31 d.	Grupė 2015 m. kovo 31 d.
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	20	20
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	433	433
Įsipareigojimai klientams	213 219	212 983
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	5 349	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-
Mokesčių įsipareigojimai		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
	-	-
Kiti įsipareigojimai	3 987	4 034
Atidėjiniai	-	-
Įsipareigojimų iš viso	223 008	217 470
Akcininkų nuosavybė		
Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	2 181	2 181
Nepaskirstytasis pelnas	293	266
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	352	352
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	-	-
Akcininkų nuosavybės iš viso	22 774	22 747
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	245 782	240 217

2015-03-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas 2015 m. kovo 31 d.	Grupė 2015 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos	1 876	1 876
Palūkanų sąnaudos	(645)	(625)
Grynosios palūkanų pajamos	1 231	1 251
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	767	767
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(362)	(362)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	405	405
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	138	138
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	1 201	1 201
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	63	63
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	-	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	-	(4)
Kitos pajamos	35	57
Veiklos pajamų iš viso	3 073	3 111
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(262)	(262)
Atidėjinių sąnaudos	-	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	2 811	2 849
Atlyginimai ir premijos	(1 632)	(1 638)
Nusidėvėjimas	(61)	(61)
Amortizacija	(46)	(46)
Kitos veiklos sąnaudos	(779)	(808)
Veiklos sąnaudų iš viso	(2 518)	(2 553)
Pelnas (nuostolis)	293	296
Pelno mokesčio sąnaudos	-	-
Metų pelnas (nuostolis)	293	296
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (litas)		

2015-03-31

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)	11 151
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	8,04

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	11,91
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 6	11,91
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 10	11,91
Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis (LCR) (%)	Ne mažiau kaip 100	Vykdomas
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 25	20,91

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2015 metų pirmąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,47
Nuosavybės grąža (%)	5,08