

UAB MEDICINOS BANKAS

2015-09-30

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2015-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Turtas	Bankas 2015 m. rugsėjo 30 d.	Grupė 2015 m. rugsėjo 30 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
<i>Grynieji pinigai</i>	24 330	24 330
<i>Lėšos centriniame banke</i>	2 345	2 345
	26 675	26 675
Lėšos bankuose	12 748	12 781
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	72	72
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	13 703	13 703
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	13 775	13 775
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	-	-
Turtas, laikomas pardavimui	-	-
Investicijos, laikomos iki išpirkimo	25 066	25 066
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
<i>Paskolos</i>	127 901	127 919
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	10 798	10 798
	138 699	138 717
Investicijos į dukterines įmones	18 092	-
Investicinis turtas	1 019	13 403
Ilgalaikis materialusis turtas	4 009	4 009
Nematerialusis turtas	309	309
Mokesčių turtas		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	4	4
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 596	1 596
	1 600	1 600
Kitas turtas	2 518	3 308
Turto iš viso	244 510	239 643

(tęsinys kitame puslapyje)

2015-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO BALANSAS (TĘSINYS)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2015 m. rugsėjo 30 d.	Grupė 2015 m. rugsėjo 30 d.
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	15	15
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	3 799	3 799
Įsipareigojimai klientams	207 913	206 853
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3 658	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-
Mokesčių įsipareigojimai		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
	-	-
Kiti įsipareigojimai	3 486	3 544
Atidėjiniai	-	-
Įsipareigojimų iš viso	218 871	214 211
Akcininkų nuosavybė		
Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	4 205	4 205
Nepaskirstytasis pelnas	1 134	927
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	352	352
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	-	-
Akcininkų nuosavybės iš viso	25 639	25 432
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	244 510	239 643

2015-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas 2015 m. rugsėjo 30 d.	Grupė 2015 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos	5 583	5 583
Palūkanų sąnaudos	(1 766)	(1 718)
Grynosios palūkanų pajamos	3 817	3 865
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 479	2 479
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(1 005)	(1 005)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 474	1 474
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	(298)	(298)
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	3 454	3 454
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	318	318
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	-	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(31)	(77)
Kitos pajamos	111	134
Veiklos pajamų iš viso	8 845	8 870
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(850)	(850)
Atidėjinių sąnaudos	-	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	7 995	8 020
Atlyginimai ir premijos	(4 374)	(4 397)
Nusidėvėjimas	(189)	(189)
Amortizacija	(145)	(145)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 153)	(2 332)
Veiklos sąnaudų iš viso	(6 861)	(7 063)
Pelnas (nuostolis)	1 134	957
Pelno mokesčio sąnaudos	-	-
Metų pelnas (nuostolis)	1 134	957
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (eurais)		

2015-09-30

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)	11 851
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	7,87

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	12,86
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 6	12,86
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 10	12,86
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	Ne mažiau kaip 100	Vykdomas
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 25	21,06

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

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

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,62
Nuosavybės grąža (%)	6,31