

# **UAB MEDICINOS BANKAS**

**2014-03-31**

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS  
ATASKAITOS**

2014-03-31

**ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI**

<b>Turtas</b>	<b>Bankas 2014 m. kovo 31 d.</b>	<b>Grupė 2014 m. kovo 31 d.</b>
<b>Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke</b>		
<i>Grynieji pinigai</i>	90.007	90.007
<i>Lėšos centriniame banke</i>	20.023	20.023
	<b>110.030</b>	<b>110.030</b>
<b>Lėšos bankuose</b>	<b>34.692</b>	<b>34.865</b>
<b>Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte</b>		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	3	3
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	48.332	48.332
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	<b>48.335</b>	<b>48.335</b>
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	11.971	11.971
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	<b>11.971</b>	<b>11.971</b>
<b>Turtas, laikomas pardavimui</b>	-	-
<b>Investicijos, laikomos iki išpirkimo</b>	<b>101.034</b>	<b>101.034</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)</b>		
<i>Paskolos</i>	435.441	435.441
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	17.611	17.611
	<b>453.052</b>	<b>453.052</b>
<b>Investicijos į dukterines įmones</b>	<b>73.186</b>	-
<b>Investicinis turtas</b>	<b>1.500</b>	<b>55.996</b>
<b>Ilgalaikis materialusis turtas</b>	<b>7.815</b>	<b>7.815</b>
<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>1.131</b>	<b>1.131</b>
<b>Mokesčių turtas</b>		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	5	5
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	5.404	5.404
	<b>5.409</b>	<b>5.409</b>
<b>Kitas turtas</b>	<b>7.109</b>	<b>7.237</b>
<b>Turto iš viso</b>	<b>855.264</b>	<b>836.875</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

2014-03-31

**ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**BANKO BALANSAS (TĘSINYS)**

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2014 m. kovo 31 d.	Grupė 2014 m. kovo 31 d.
<b>Įsipareigojimai</b>		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	43	43
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	1.960	1.960
Įsipareigojimai klientams	710.275	707.451
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17.410	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-
Subordinuotos paskolos	34.528	34.528
Mokesčių įsipareigojimai		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
	-	-
Kiti įsipareigojimai	13.924	14.820
Atidėjiniai	-	-
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>	<b>778.140</b>	<b>758.802</b>
<b>Akcininkų nuosavybė</b>		
Įregistruotas akcinis kapitalas	68.875	68.875
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	5.790	5.790
Nepaskirstytasis pelnas	835	1.784
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	1.233	1.233
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	391	391
<b>Akcininkų nuosavybės iš viso</b>	<b>77.124</b>	<b>78.073</b>
<b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>	<b>855.264</b>	<b>836.875</b>

2014-03-31

**ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

	<b>Bankas</b> 2014 m. kovo 31 d.	<b>Grupė</b> 2014 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos	7.581	7.581
Palūkanų sąnaudos	(3.049)	(2.959)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>4.532</b>	<b>4.622</b>
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	6.017	6.017
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(1.866)	(1.866)
<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>4.151</b>	<b>4.151</b>
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	(25)	(25)
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	4.331	4.331
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(73)	(73)
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(540)	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(9)	(537)
Kitos pajamos	52	108
<b>Veiklos pajamų iš viso</b>	<b>12.419</b>	<b>12.577</b>
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(3.374)	(3.374)
Atidėjinių sąnaudos	-	-
<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>	<b>9.045</b>	<b>9.203</b>
Atlyginimai ir premijos	(5.732)	(5.741)
Nusidėvėjimas	(200)	(200)
Amortizacija	(131)	(131)
Kitos veiklos sąnaudos	(2.147)	(2.397)
<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(8.210)</b>	<b>(8.469)</b>
<b>Pelnas</b>	<b>835</b>	<b>734</b>
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Metų pelnas</b>	<b>835</b>	<b>734</b>
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (litas)		

2014-03-31

**ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**Aktyvų kokybė ir kita informacija**

<b>Specialieji atidėjiniai paskoloms, įskaitant išperkamąją nuomą</b>	
Specialieji atidėjiniai suteiktoms paskoloms (tūkst. Lt)	91,734
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	16,84

**Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas**

<b>Rodiklio pavadinimas</b>	<b>Lietuvos banko nustatytas normatyvas</b>	<b>Faktinis dydis</b>
Likvidumas (%)	Ne mažiau kaip 30	49,77
Kapitalo pakankamumas (%)	Ne mažiau kaip 10	17,00
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: bendroji pozicija (%)	Ne daugiau kaip 25	5,65
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: vienos valiutos (USD pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 15	3,16
Likvidumo atsarga dengianti grynąją finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	Teigiamas	2,33

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

Per 2014 metų pirmąjį ketvirtį Medicinos bankui buvo taikomos poveikio priemonės-įspėjimas.

<b>Pagrindiniai pelningumo rodikliai</b>	
Turto grąža (%)	0,39
Nuosavybės grąža (%)	4,22