

# **UAB MEDICINOS BANKAS**

**2012-03-31**

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

2012-03-31

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**BANKO BALANSAS**

Turtas	2012 m. kovo 31 d.
<b>Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke</b>	
<i>Grynieji pinigai</i>	51 687
<i>Lėšos centriniame banke</i>	37 018
	<b>88 705</b>
Lėšos bankuose	57 775
<b>Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte</b>	
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	8
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	53 162
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-
	<b>53 170</b>
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>	
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	65 721
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-
	<b>65 721</b>
<b>Turtas, laikomas pardavimui</b>	-
<b>Investicijos, laikomos iki išpirkimo</b>	<b>64 959</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)</b>	
<i>Paskolos</i>	473 254
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	-
	<b>473 254</b>
<b>Investicijos į dukterines įmones</b>	<b>25 211</b>
<b>Investicinis turtas</b>	<b>525</b>
<b>Ilgalaikis materialusis turtas</b>	<b>6 407</b>
<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>910</b>
<b>Mokesčių turtas</b>	
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	5
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	2 213
	<b>2 218</b>
<b>Kitas turtas</b>	<b>3 233</b>
<b>Turto iš viso</b>	<b>842 088</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

2012-03-31

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**BANKO BALANSAS (TĘSINYS)**

<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>	<b>2012 m. kovo 31 d.</b>
<b>Įsipareigojimai</b>	
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	-
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	25 890
Įsipareigojimai klientams	691 196
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8 827
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-
Subordinuotos paskolos	34 528
Mokesčių įsipareigojimai	
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-
	-
Kiti įsipareigojimai	8 360
Atidėjiniai	-
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>	<b>768 801</b>
<b>Akcininkų nuosavybė</b>	
Įregistruotas akcinis kapitalas	68 875
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	23 854
Nepaskirstytasis pelnas	(21 437)
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	1 265
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	730
<b>Akcininkų nuosavybės iš viso</b>	<b>73 287</b>
<b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>	<b>842 088</b>

2012-03-31

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

	2012 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos	10 704
Palūkanų sąnaudos	(4 563)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>6 141</b>
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 755
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(489)
<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>3 266</b>
Dividendų pajamos	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	871
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	2 169
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(166)
Nuomos pajamos	-
Kitos pajamos	102
<b>Veiklos pajamų iš viso</b>	<b>12 383</b>
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(3 230)
Atidėjinių sąnaudos	-
<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>	<b>9 153</b>
Atlyginimai ir premijos	(3 872)
Nusidėvėjimas	(218)
Amortizacija	(69)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 811)
<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(5.970)</b>
<b>Pelnas</b>	<b>3 183</b>
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>-</b>
<b>Metų pelnas</b>	<b>3 183</b>
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (litais)	

**2012-03-31****FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**Aktyvų kokybė ir kita informacija**

<b>Specialieji atidėjiniai paskoloms</b>	
Specialieji atidėjiniai suteiktoms paskoloms (tūkst. Lt)	91 936
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	16,27

**Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas**

<b>Rodiklio pavadinimas</b>	<b>Lietuvos banko nustatytas normatyvas (%)</b>	<b>Faktinis dydis (%)</b>
Likvidumas	Ne mažiau kaip 30	46,01
Kapitalo pakankamumas	Ne mažiau kaip 10	12,64
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: bendroji / vienos valiutos	Ne daugiau kaip 25/15	vykdomas
Maksimali paskola vienam skolininkui	Ne daugiau kaip 25	vykdomas
Didelių paskolų normatyvas	Ne daugiau kaip 800	vykdomas

Per 2012 metų pirmąjį ketvirtį Bankas vykdė visus LB nustatytus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus.

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

Per 2012 metų pirmąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

<b>Pagrindiniai pelningumo rodikliai</b>	
Turto grąža (%)	1,57
Nuosavybės grąža (%)	18,08