

# **UAB MEDICINOS BANKAS**

**2018-03-31**

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS  
ATASKAITOS**

2018-03-31

**ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI**

Grupė		Turtas	Bankas	
2018-03-31	2017-12-31		2018-03-31	2017-12-31
		<b>Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke</b>		
23 259	24 478	<i>Grynieji pinigai</i>	23 259	24 478
66 113	29 042	<i>Lėšos centriniame banke</i>	66 113	29 042
<b>89 372</b>	<b>53 520</b>		<b>89 372</b>	<b>53 520</b>
		<b>Prekybai laikomas finansinis turtas</b>		
29	7	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	29	7
<b>29</b>	<b>7</b>		<b>29</b>	<b>7</b>
		<b>Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas</b>		
44 692	39 860	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	44 692	39 860
11 831	11 539	<i>Lėšos bankuose</i>	11 813	11 496
155 863	151 839	<i>Paskolos</i>	155 472	151 615
11 664	11 839	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	11 664	11 839
<b>224 050</b>	<b>215 077</b>		<b>223 641</b>	<b>214 810</b>
-	-	<b>Investicijos į dukterines įmones</b>	<b>6 933</b>	<b>6 439</b>
<b>5 990</b>	<b>6 213</b>	<b>Investicinis turtas</b>	<b>1 383</b>	<b>1 370</b>
<b>5 343</b>	<b>5 343</b>	<b>Ilgalaikis materialusis turtas</b>	<b>5 339</b>	<b>5 338</b>
<b>240</b>	<b>264</b>	<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>213</b>	<b>243</b>
		<b>Mokesčių turtas</b>		
10	15	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	10	15
1 897	1 897	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 897	1 897
<b>1 907</b>	<b>1 912</b>		<b>1 907</b>	<b>1 912</b>
<b>2 451</b>	<b>2 849</b>	<b>Kitas turtas</b>	<b>2 355</b>	<b>2 529</b>
<b>329 382</b>	<b>285 185</b>	<b>Turto iš viso</b>	<b>331 172</b>	<b>286 168</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

2018-03-31

**ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI (TĘSINYS)**

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas	
2018-03-31	2017-12-31		2018-03-31	2017-12-31
		<b>Įsipareigojimai</b>		
<b>4</b>	<b>31</b>	<b>Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių</b>	<b>4</b>	<b>31</b>
		<b>Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai</b>		
3 400	3 600	<i>Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms</i>	3 400	3 600
288 766	251 855	<i>Įsipareigojimai klientams</i>	290 682	252 920
-	-	<i>Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas</i>	-	-
1 000	1 000	<i>Subordinuotosios paskolos</i>	1 000	1 000
<b>293 166</b>	<b>256 455</b>		<b>295 082</b>	<b>257 520</b>
		<b>Mokesčių įsipareigojimai</b>		
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
-	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
-	-		-	-
<b>8 779</b>	<b>1 258</b>	<b>Kiti įsipareigojimai</b>	<b>8 570</b>	<b>1 152</b>
<b>30</b>	-	<b>Atidėjiniai</b>	<b>30</b>	-
<b>301 979</b>	<b>257 744</b>	<b>Įsipareigojimų iš viso</b>	<b>303 686</b>	<b>258 703</b>
		<b>Akcininkų nuosavybė</b>		
<b>19 948</b>	<b>19 948</b>	<b>Įregistruotas akcinis kapitalas</b>	<b>19 948</b>	<b>19 948</b>
<b>7 178</b>	<b>6 326</b>	<b>Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas</b>	<b>7 178</b>	<b>6 326</b>
<b>(62)</b>	<b>828</b>	<b>Nepaskirstytasis pelnas</b>	<b>21</b>	<b>852</b>
<b>339</b>	<b>339</b>	<b>Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas</b>	<b>339</b>	<b>339</b>
<b>27 403</b>	<b>27 441</b>	<b>Akcininkų nuosavybės iš viso</b>	<b>27 486</b>	<b>27 465</b>
<b>329 382</b>	<b>285 185</b>	<b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>	<b>331 172</b>	<b>286 168</b>

2018-03-31

**ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS**

Grupė		Straipsnių pavadinimas	Bankas	
2018-03-31	2017-03-31		2018-03-31	2017-03-31
2 226	1 811	Palūkanų pajamos	2 206	1 802
(429)	(452)	Palūkanų sąnaudos	(429)	(452)
<b>1 797</b>	<b>1 359</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1 777</b>	<b>1 350</b>
1 080	842	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 080	842
(112)	(94)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(103)	(94)
<b>968</b>	<b>748</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>977</b>	<b>748</b>
-	7	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	7
951	813	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	951	813
(65)	(13)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(65)	(13)
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(207)	-
(168)	(12)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(22)	(6)
19	8	Kitos pajamos	15	10
<b>3 502</b>	<b>2 910</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>	<b>3 426</b>	<b>2 909</b>
(254)	(22)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas („+“ vertės atkūrimas)	(255)	(22)
-	-	Atidėjinių sąnaudos	-	-
<b>3 248</b>	<b>2 888</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>	<b>3 171</b>	<b>2 887</b>
(1 828)	(1 576)	Atlyginimai ir premijos	(1 740)	(1 545)
(116)	(85)	Nusidėvėjimas	(116)	(85)
(47)	(45)	Amortizacija	(44)	(45)
(980)	(957)	Kitos veiklos sąnaudos	(934)	(812)
<b>(2 971)</b>	<b>(2 663)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(2 834)</b>	<b>(2 487)</b>
<b>277</b>	<b>225</b>	<b>Pelnas (nuostolis)</b>	<b>337</b>	<b>400</b>
<b>(13)</b>	<b>(7)</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>(13)</b>	<b>(7)</b>
<b>264</b>	<b>218</b>	<b>Grynasis pelnas (nuostolis)</b>	<b>324</b>	<b>393</b>

2018-03-31

**ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**Finansinio turto kokybė ir kita informacija**

Finansinis turtas	Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
Klientams suteiktos paskolos	6 156	3,81
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	66	0,56
Skolos vertybinių popiepiriai	27	0,06
Lėšos bankuose	6	0,05
Kitas finansinis turtas	32	1,32
<b>Iš viso:</b>	<b>6 287</b>	<b>2,71</b>

**Veiklos riziką ribojančių normatyvų ir reikalavimų vykdymas**

Rodiklio pavadinimas	Faktinis dydis
Nuosavų lėšų reikalavimai:	
- 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis (%)	16,14
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	16,14
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	16,81
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	468,94
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	19,08

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

Per 2018 m. pirmąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,40
Nuosavybės grąža (%)	4,46