

# **UAB MEDICINOS BANKAS**

**2009-09-30**

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

2009-09-30

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**BANKO BALANSAS**

Turtas	2009 m. rugsėjo 30 d.
<b>Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke</b>	
<i>Grynieji pinigai</i>	21 521
<i>Lėšos centriniame banke</i>	53 105
	<b>74 626</b>
Lėšos bankuose	71 608
<b>Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte</b>	
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	309
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	2 714
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-
	<b>3 023</b>
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>	
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	65 233
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	5
	<b>65 829</b>
<b>Turtas, laikomas pardavimui</b>	-
<b>Investicijos, laikomos iki išpirkimo</b>	<b>95 230</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)</b>	
<i>Paskolos</i>	467 864
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	-
	<b>467 864</b>
<b>Investicijos į dukterines įmones</b>	<b>10</b>
<b>Investicinis turtas</b>	-
<b>Ilgalaikis materialusis turtas</b>	<b>8 059</b>
<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>501</b>
<b>Mokesčių turtas</b>	
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	46
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-
	<b>46</b>
<b>Kitas turtas</b>	<b>2 634</b>
<b>Turto iš viso</b>	<b>789 435</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

2009-09-30

FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**BANKO BALANSAS (TĘSINYS)**

<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>	<b>2009 m. rugsėjo 30 d.</b>
<b>Įsipareigojimai</b>	
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	407
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	17 538
Įsipareigojimai klientams	585 455
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	12 065
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	125
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-
Subordinuotos paskolos	69 056
Mokesčių įsipareigojimai	
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	31
	<b>31</b>
Kiti įsipareigojimai	8 777
Atidėjiniai	299
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>	<b>693 753</b>
<b>Akcininkų nuosavybė</b>	
Įregistruotas akcinis kapitalas	68 875
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	23 418
Nepaskirstytasis pelnas	2 440
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	1 240
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	(291)
<b>Akcininkų nuosavybės iš viso</b>	<b>95 682</b>
<b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>	<b>789 435</b>

2009-09-30

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

	2009 m. rugsejo 30 d.
Palūkanų pajamos	42 405
Palūkanų sąnaudos	(30.445)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>11 960</b>
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	8 239
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(354)
<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>7 885</b>
Dividendų pajamos	1
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	1 046
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	3 711
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(58)
Nuomos pajamos	-
Kitos pajamos	2 360
<b>Veiklos pajamų iš viso</b>	<b>26 905</b>
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(5 988)
Atidėjinių sąnaudos	-
<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>	<b>20 917</b>
Atlyginimai ir premijos	(10 917)
Nusidėvėjimas	(932)
Amortizacija	(312)
Kitos veiklos sąnaudos	(5 774)
<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(17 935)</b>
<b>Pelnas</b>	<b>2 982</b>
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>(598)</b>
<b>Metų pelnas</b>	<b>2 384</b>
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (litais)	17,31

**2009-09-30****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)	18 548
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfelium (%)	3,81

**Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas**

<b>Rodiklio pavadinimas</b>	<b>Lietuvos banko nustatytas normatyvas (%)</b>	<b>Faktinis dydis (%)</b>
Likvidumas	Ne mažiau kaip 30	58,35
Kapitalo pakankamumas	Ne mažiau kaip 8	20,71
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: bendroji / vienos valiutos	Ne daugiau kaip 25/15	0,78/0,19
Maksimali paskola vienam skolininkui	Ne daugiau kaip 25	20,88
Didelių paskolų normatyvas	Ne daugiau kaip 800	55,43

Per 2009 metų trečiąjį ketvirtį Bankas vykdė visus LB nustatytus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus.

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

Per 2009 metų trečiąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

<b>Pagrindiniai pelningumo rodikliai</b>	
Turto grąža (%)	0,42
Nuosavybės grąža (%)	3,39