

UAB MEDICINOS BANKAS

2017-06-30

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2017-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Turtas	Bankas 2017 m. birželio 30 d.	Grupė 2017 m. birželio 30 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
<i>Grynieji pinigai</i>	21 021	21 021
<i>Lėšos centriniame banke</i>	21 875	21 875
	42 896	42 896
Lėšos bankuose	9 919	9 924
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	14	14
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	7 501	7 501
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	7 515	7 515
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	-	-
Turtas, laikomas pardavimui	-	-
Investicijos, laikomos iki išpirkimo	31 337	31 337
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
<i>Paskolos</i>	140 052	140 592
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	10 608	10 608
	150 660	151 200
Investicijos į dukterines įmones	14 974	-
Investicinis turtas	1 635	8 283
Ilgalaikis materialusis turtas	5 220	5 220
Nematerialusis turtas	302	302
Mokesčių turtas		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	2	2
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 897	1 897
	1 899	1 899
Kitas turtas	2 484	2 595
Turto iš viso	268 841	261 171

(tęsinys kitame puslapyje)

2017-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO BALANSAS (TĘSINYS)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2017 m. birželio 30 d.	Grupė 2017 m. birželio 30 d.
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	6	6
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	4 188	4 188
Įsipareigojimai klientams	234 055	226 350
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-
Subordinuotos paskolos	1 000	1 000
Mokesčių įsipareigojimai		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
	-	-
Kiti įsipareigojimai	3 346	3 416
Atidėjiniai	-	-
Įsipareigojimų iš viso	242 595	234 960
Akcininkų nuosavybė		
Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	6 326	6 326
Nepaskirstytasis pelnas	(371)	(406)
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	343	343
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	-	-
Akcininkų nuosavybės iš viso	26 246	26 211
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	268 841	261 171

2017-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas 2017 m. birželio 30 d.	Grupė 2017 m. birželio 30 d.
Palūkanų pajamos	3 664	3 676
Palūkanų sąnaudos	(902)	(902)
Grynosios palūkanų pajamos	2 762	2 774
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 870	1 870
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(198)	(198)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 672	1 672
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	(4)	(4)
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	1 649	1 649
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	100	100
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(251)	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(6)	(32)
Kitos pajamos	26	24
Veiklos pajamų iš viso	5 948	6 183
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas („+“ vertės atkūrimas)	(143)	126
Atidėjinių sąnaudos	-	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	5 805	6 309
Atlyginimai ir premijos	(3 200)	(3 262)
Nusidėvėjimas	(179)	(179)
Amortizacija	(90)	(90)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 899)	(2 374)
Veiklos sąnaudų iš viso	(5 368)	(5 905)
Pelnas (nuostolis)	437	404
Pelno mokesčio sąnaudos	(7)	(7)
Metų pelnas (nuostolis)	430	397
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (eurais)		

2017-06-30

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)	5 360
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	3,44

Veiklos riziką ribojančių normatyvų ir reikalavimų vykdymas

Rodiklio pavadinimas	Faktinis dydis
Nuosavų lėšų reikalavimai:	
- 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis (%)	14,48
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	14,48
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	14,48
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	561,83
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	17,30

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

2017 m. birželio 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Medicinos bankui skirta 1,5 proc. bendrųjų 2016 metų metinių pajamų dydžio, t. y. 235 350 eur bauda. Laikinai, iki atskiro Lietuvos banko sprendimo atšaukti šį nurodymą, uždrausta skolinti Banką kontroliuojančiam asmeniui ir jo tiesiogiai ir netiesiogiai kontroliuojamoms įmonėms.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,32
Nuosavybės grąža (%)	3,19