

UAB MEDICINOS BANKAS

2017-09-30

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2017-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Grupė		Turtas	Bankas	
2017-09-30	2016-12-31		2017-09-30	2016-12-31
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
21 176	21 588	<i>Grynieji pinigai</i>	21 176	21 588
14 288	21 058	<i>Lėšos centriniame banke</i>	14 288	21 058
35 464	42 646		35 464	42 646
9 716	11 983	Lėšos bankuose	9 715	11 982
		Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
10	30	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	10	30
-	7 763	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	7 763
-	-	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
10	7 793		10	7 793
		Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
-	-	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-
-	-	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
-	-		-	-
-	-	Turtas, laikomas pardavimui	-	-
31 574	33 660	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	31 574	33 660
		Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
154 828	135 019	<i>Paskolos</i>	154 309	133 967
11 131	10 572	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	11 131	10 572
165 959	145 591		165 440	144 539
-	-	Investicijos į dukterines įmones	7 227	14 494
7 683	8 354	Investicinis turtas	1 746	913
5 331	4 389	Ilgalaikis materialusis turtas	5 331	4 389
293	383	Nematerialusis turtas	293	383
		Mokesčių turtas		
2	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	2	-
1 897	1 897	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 897	1 897
1 899	1 897		1 899	1 897
2 503	2 572	Kitas turtas	2 397	2 401
260 432	259 268	Turto iš viso	261 096	265 097

(tęsinys kitame puslapyje)

2017-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas	
2017-09-30	2016-12-31		2017-09-30	2016-12-31
		Įsipareigojimai		
6	19	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	6	19
3 865	4 435	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	3 865	4 435
225 054	226 809	Įsipareigojimai klientams	225 675	232 702
-	-	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-
-	-	Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-
-	-	Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-
1 000	1 000	Subordinuotos paskolos	1 000	1 000
		Mokesčių įsipareigojimai		
-	21	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	21
-	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
-	21		-	21
3 379	1 169	Kiti įsipareigojimai	3 294	1 103
-	-	Atidėjiniai	-	-
233 304	233 453	Įsipareigojimų iš viso	233 840	239 280
		Akcininkų nuosavybė		
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948
6 326	5 243	Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	6 326	5 243
511	281	Nepaskirstytasis pelnas	639	283
343	343	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	343	343
-	-	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	-	-
27 128	25 815	Akcininkų nuosavybės iš viso	27 256	25 817
260 432	259 268	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	261 096	265 097

2017-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė		Straipsnių pavadinimas	Bankas	
2017-09-30	2016-09-30		2017-09-30	2016-09-30
5 975	5 732	Palūkanų pajamos	5 961	5 728
(1 205)	(1 191)	Palūkanų sąnaudos	(1 205)	(1 192)
4 770	4 541	Grynosios palūkanų pajamos	4 756	4 536
2 762	2 472	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 766	2 472
(325)	(404)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(325)	(404)
2 437	2 068	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 441	2 068
-	-	Dividendų pajamos	-	-
29	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	(29)	-
9	604	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	9	604
2 801	2 134	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	2 801	2 134
28	251	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	28	251
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(284)	(1 122)
(301)	(712)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(21)	(45)
248	357	Kitos pajamos	177	338
10 021	9 243	Veiklos pajamų iš viso	9 878	8 764
123	(1 233)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas („+“ vertės atkūrimas)	(146)	(964)
-	-	Atidėjinių sąnaudos	-	-
10 144	8 010	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	9 732	7 800
(4 967)	(4 762)	Atlyginimai ir premijos	(4 870)	(4 690)
(279)	(231)	Nusidėvėjimas	(279)	(231)
(140)	(141)	Amortizacija	(140)	(141)
(3 425)	(2 046)	Kitos veiklos sąnaudos	(2 984)	(1 911)
(8 811)	(7 180)	Veiklos sąnaudų iš viso	(8 273)	(6 973)
1 333	830	Pelnas (nuostolis)	1 459	827
(19)	-	Pelno mokesčio sąnaudos	(19)	-
1 314	830	Metų pelnas (nuostolis)	1 440	827
		Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (eurais)		

2017-09-30

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)	5 428
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	3,18

Veiklos riziką ribojančių normatyvų ir reikalavimų vykdymas

Rodiklio pavadinimas	Faktinis dydis
Nuosavų lėšų reikalavimai:	
- 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis (%)	14,88
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	14,88
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	14,88
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	619,20
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	21,25

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.

Iki 2017 m. spalio 1 d. Medicinos bankas pašalino visus trūkumus nurodytus 2017 m. birželio 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarime.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,72
Nuosavybės grąža (%)	7,10