

UAB MEDICINOS BANKAS

2014-09-30

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2014-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Turtas	Bankas 2014 m. rugsėjo 30 d.	Grupė 2014 m. rugsėjo 30 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
<i>Grynieji pinigai</i>	101.591	101.591
<i>Lėšos centriniame banke</i>	24.768	24.768
	126.359	126.359
Lėšos bankuose	34.511	34.689
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	206	206
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	34.702	34.702
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	34.908	34.908
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	2.094	2.094
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	2.094	2.094
Turtas, laikomas pardavimui	-	-
Investicijos, laikomos iki išpirkimo	107.885	107.885
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
<i>Paskolos</i>	398.857	398.857
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	28.060	28.060
	426.917	426.917
Investicijos į dukterines įmones	63.379	-
Investicinis turtas	2.036	42.105
Ilgalaikis materialusis turtas	7.789	7.789
Nematerialusis turtas	955	955
Mokesčių turtas		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	5	5
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	5.404	5.404
	5.409	5.409
Kitas turtas	8.809	8.934
Turto iš viso	821.051	798.044

(tęsinys kitame puslapyje)

2014-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO BALANSAS (TĘSINYS)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2014 m. rugsėjo 30 d.	Grupė 2014 m. rugsėjo 30 d.
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	23	23
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	9.722	9.722
Įsipareigojimai klientams	705.258	699.704
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18.126	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-
Mokesčių įsipareigojimai		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
	-	-
Kiti įsipareigojimai	13.596	14.340
Atidėjiniai	-	-
Įsipareigojimų iš viso	746.725	723.789
Akcininkų nuosavybė		
Įregistruotas akcinis kapitalas	68.875	68.875
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	40.318	40.318
Nepaskirstytasis pelnas	(36.050)	(36.121)
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	1.233	1.233
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	(50)	(50)
Akcininkų nuosavybės iš viso	74.326	74.255
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	821.051	798.044

2014-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas 2014 m. rugsėjo 30 d.	Grupė 2014 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos	22.191	22.136
Palūkanų sąnaudos	(8.349)	(8.118)
Grynosios palūkanų pajamos	13.842	14.018
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	20.607	20.607
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(7.445)	(7.445)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	13.162	13.162
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	1.406	1.406
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	15.669	15.669
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	26	26
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(13.109)	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(242)	(14.091)
Kitos pajamos	169	342
Veiklos pajamų iš viso	30.923	30.532
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(43.426)	(43.426)
Atidėjinių sąnaudos	-	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	(12.503)	(12.894)
Atlyginimai ir premijos	(15.491)	(15.521)
Nusidėvėjimas	(615)	(615)
Amortizacija	(394)	(394)
Kitos veiklos sąnaudos	(7.047)	(7.747)
Veiklos sąnaudų iš viso	(23.547)	(24.277)
Pelnas	(36.050)	(37.171)
Pelno mokesčio sąnaudos	-	-
Metų pelnas	(36.050)	(37.171)
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (litas)		

2014-09-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Aktyvų kokybė ir kita informacija

Specialieji atidėjiniai paskoloms, įskaitant išperkamąją nuomą	
Specialieji atidėjiniai suteiktoms paskoloms (tūkst. Lt)	95,401
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	18,26

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

Rodiklio pavadinimas	Lietuvos banko nustatytas normatyvas	Faktinis dydis
Likvidumas (%)	Ne mažiau kaip 30	48,93
Kapitalo pakankamumas (%)	Ne mažiau kaip 10	12,41
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: bendroji pozicija (%)	Ne daugiau kaip 25	6,13
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: vienos valiutos (USD pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 15	1,69
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 25	22,02
Likvidumo atsarga dengianti grynąją finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	Teigiamas	1,89

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2014 metų trečiąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	(5,59)
Nuosavybės grąža (%)	(58,43)