

UAB MEDICINOS BANKAS

2016-12-31

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2016-12-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Turtas	Bankas 2016 m. gruodžio 31 d.	Grupė 2016 m. gruodžio 31 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
<i>Grynieji pinigai</i>	21 588	21 588
<i>Lėšos centriniame banke</i>	21 058	21 058
	42 646	42 646
Lėšos bankuose	11 982	11 983
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	30	30
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	7 763	7 763
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	7 793	7 793
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
Turtas, laikomas pardavimui	-	-
Investicijos, laikomos iki išpirkimo	33 660	33 660
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
<i>Paskolos</i>	133 967	135 019
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	10 572	10 572
	144 539	145 591
Investicijos į dukterines įmones	14 494	-
Investicinis turtas	913	8 354
Ilgalaikis materialusis turtas	4 389	4 389
Nematerialusis turtas	383	383
Mokesčių turtas		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 897	1 897
	1 897	1 897
Kitas turtas	2 401	2 572
Turto iš viso	265 097	259 268

(tęsinys kitame puslapyje)

2016-12-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO BALANSAS (TĘSINYS)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2016 m. gruodžio 31 d.	Grupė 2016 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	19	19
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	4 435	4 435
Įsipareigojimai klientams	232 702	226 809
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>	21	21
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
	21	21
Kiti įsipareigojimai	1 103	1 169
Atidėjiniai	-	-
Įsipareigojimų iš viso	239 280	233 453
Akcininkų nuosavybė		
Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	5 243	5 243
Nepaskirstytasis pelnas	283	281
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	343	343
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	-	-
Akcininkų nuosavybės iš viso	25 817	25 815
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	265 097	259 268

2016-12-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas 2016 m. gruodžio 31 d.	Grupė 2016 m. gruodžio 31 d.
Palūkanų pajamos	7 642	7 652
Palūkanų sąnaudos	(1 603)	(1 603)
Grynosios palūkanų pajamos	6 039	6 049
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 293	3 293
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(524)	(524)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 769	2 769
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	602	602
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	3 180	3 180
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	226	226
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(1 611)	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(153)	(1 216)
Kitos pajamos	353	372
Veiklos pajamų iš viso	11 405	11 982
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(1 548)	(1 817)
Atidėjinių sąnaudos	-	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	9 857	10 165
Atlyginimai ir premijos	(6 189)	(6 292)
Nusidėvėjimas	(312)	(312)
Amortizacija	(184)	(184)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 912)	(3 120)
Veiklos sąnaudų iš viso	(9 597)	(9 908)
Pelnas (nuostolis)	260	257
Pelno mokesčio sąnaudos	263	263
Metų pelnas (nuostolis)	523	520
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (eurais)		

2016-12-31

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)	5 400
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	3,60

Veiklos riziką ribojančių normatyvų ir reikalavimų vykdymas

Rodiklio pavadinimas	Faktinis dydis
Nuosavų lėšų reikalavimai:	
- 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis (%)	12,80
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	12,80
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	12,80
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	682,37
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	20,15

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2016 metų ketvirtąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,21
Nuosavybės grąža (%)	1,99