

UAB MEDICINOS BANKAS

2017-12-31

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2017-12-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Grupė		Turtas	Bankas	
2017-12-31	2016-12-31		2017-12-31	2016-12-31
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
24 478	21 588	<i>Grynieji pinigai</i>	24 478	21 588
29 042	21 058	<i>Lėšos centriniame banke</i>	29 042	21 058
53 520	42 646		53 520	42 646
11 539	11 983	Lėšos bankuose	11 496	11 982
		Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
7	30	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	7	30
-	7 763	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	7 763
-	-	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
7	7 793		7	7 793
		Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
-	-	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-
-	-	<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
-	-		-	-
-	-	Turtas, laikomas pardavimui	-	-
39 860	33 660	Investicijos, laikomos iki išpirkimo	39 860	33 660
		Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
151 839	135 019	<i>Paskolos</i>	151 615	133 967
11 839	10 572	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	11 839	10 572
163 678	145 591		163 454	144 539
-	-	Investicijos į dukterines įmones	6 439	14 494
6 213	8 354	Investicinis turtas	1 370	913
5 343	4 389	Ilgalaikis materialusis turtas	5 338	4 389
264	383	Nematerialusis turtas	243	383
		Mokesčių turtas		
15	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	15	-
1 897	1 897	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 897	1 897
1 912	1 897		1 912	1 897
2 849	2 572	Kitas turtas	2 529	2 401
285 185	259 268	Turto iš viso	286 168	265 097

(tęsinys kitame puslapyje)

2017-12-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas	
2017-12-31	2016-12-31		2017-12-31	2016-12-31
		Įsipareigojimai		
31	19	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	31	19
3 600	4 435	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	3 600	4 435
251 855	226 809	Įsipareigojimai klientams	252 920	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
1 258	1 169	Kiti įsipareigojimai	1 152	1 103
-	-	Atidėjiniai	-	-
257 744	233 453	Įsipareigojimų iš viso	258 703	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
828	281	Nepaskirstytasis pelnas	852	283
339	343	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	339	343
-	-	Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	-	-
27 441	25 815	Akcininkų nuosavybės iš viso	27 465	25 817
285 185	259 268	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	286 168	265 097

2017-12-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė		Straipsnių pavadinimas	Bankas	
2017-12-31	2016-12-31		2017-12-31	2016-12-31
8 224	7 652	Palūkanų pajamos	8 161	7 642
(1 558)	(1 603)	Palūkanų sąnaudos	(1 558)	(1 603)
6 666	6 049	Grynosios palūkanų pajamos	6 603	6 039
3 742	3 293	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 746	3 293
(450)	(524)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(435)	(524)
3 292	2 769	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 311	2 769
-	-	Dividendų pajamos	-	-
-	-	Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	(29)	-
9	602	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	9	602
3 822	3 180	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	3 822	3 180
100	226	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	100	226
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(1 140)	(1 611)
(974)	(1 216)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(56)	(153)
333	372	Kitos pajamos	186	353
13 248	11 982	Veiklos pajamų iš viso	12 806	11 405
(233)	(1 817)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas („+“ vertės atkūrimas)	(186)	(1 548)
-	-	Atidėjinių sąnaudos	-	-
13 015	10 165	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	12 620	9 857
(6 777)	(6 292)	Atlyginimai ir premijos	(6 618)	(6 189)
(382)	(312)	Nusidėvėjimas	(382)	(312)
(200)	(184)	Amortizacija	(190)	(184)
(4 023)	(3 120)	Kitos veiklos sąnaudos	(3 776)	(2 912)
(11 382)	(9 908)	Veiklos sąnaudų iš viso	(10 966)	(9 597)
1 633	257	Pelnas (nuostolis)	1 654	260
(7)	263	Pelno mokesčio sąnaudos	(7)	263
1 626	520	Metų pelnas (nuostolis)	1 647	523
		Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (eurais)		

2017-12-31

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)	5 706
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	3,37

Veiklos riziką ribojančių normatyvų ir reikalavimų vykdymas

Rodiklio pavadinimas	Faktinis dydis
Nuosavų lėšų reikalavimai:	
- 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis (%)	13,91
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	13,91
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	14,59
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	772,53
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	22,57

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2017 m. ketvirtąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,61
Nuosavybės grąža (%)	6,03