

UAB MEDICINOS BANKAS

2015-12-31

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2015-12-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Turtas	Bankas 2015 m. gruodžio 31 d.	Grupė 2015 m. gruodžio 31 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
<i>Grynieji pinigai</i>	24 327	24 327
<i>Lėšos centriniame banke</i>	1 550	1 550
	25 877	25 877
Lėšos bankuose	19 008	19 034
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	41	41
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	8 676	8 676
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	8 717	8 717
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	-	-
Turtas, laikomas pardavimui	-	-
Investicijos, laikomos iki išpirkimo	24 943	24 943
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
<i>Paskolos</i>	131 125	132 597
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	11 393	11 393
	142 518	143 990
Investicijos į dukterines įmones	16 105	-
Investicinis turtas	1 200	11 192
Ilgalaikis materialusis turtas	3,988	3 988
Nematerialusis turtas	276	276
Mokesčių turtas		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 607	1 607
	1 607	1 607
Kitas turtas	3 031	3 729
Turto iš viso	247 270	243 353

(tęsinys kitame puslapyje)

2015-12-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO BALANSAS (TĘSINYS)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2015 m. gruodžio 31 d.	Grupė 2015 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	16	16
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	4 310	4 310
Įsipareigojimai klientams	213 945	211 982
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 270	131
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-
Mokesčių įsipareigojimai		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	12	12
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
	12	12
Kiti įsipareigojimai	1 179	1 362
Atidėjiniai	-	-
Įsipareigojimų iš viso	221 732	217 813
Akcininkų nuosavybė		
Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	4 205	4 205
Nepaskirstytasis pelnas	1 037	1 039
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	-	-
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	348	348
Akcininkų nuosavybės iš viso	25 538	25 540
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	247 270	243 353

2015-12-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas 2015 m. gruodžio 31 d.	Grupė 2015 m. gruodžio 31 d.
Palūkanų pajamos	8 192	8 192
Palūkanų sąnaudos	(2 099)	(2 040)
Grynosios palūkanų pajamos	6 093	6 152
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 310	3 310
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(1 227)	(1 227)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 083	2 083
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	30	30
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	(167)	(167)
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	4 353	4 353
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	424	424
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(668)	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(34)	(164)
Kitos pajamos	137	218
Veiklos pajamų iš viso	12 251	12 929
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(1 917)	(1 917)
Atidėjinių sąnaudos	-	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	10 334	11 012
Atlyginimai ir premijos	(5 902)	(5 934)
Nusidėvėjimas	(258)	(258)
Amortizacija	(195)	(196)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 944)	(3 557)
Veiklos sąnaudų iš viso	(9 299)	(9 945)
Pelnas (nuostolis)	1 035	1 067
Pelno mokesčio sąnaudos	(3)	(3)
Metų pelnas (nuostolis)	1 032	1 064
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (eurais)		

2015-12-31

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)	6 771
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	4,54

Veiklos riziką ribojančių normatyvų ir reikalavimų vykdymas

Rodiklio pavadinimas	Lietuvos banko nustatytas normatyvas	Faktinis dydis
Nuosavų lėšų reikalavimai:		
- 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis (%)	Ne mažiau kaip 4,5	13,50
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 6	13,50
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 8	13,50
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	Ne mažiau kaip 100	Vykdomas
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 25	20,93

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2015 metų ketvirtąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,55
Nuosavybės grąža (%)	5,49