

UAB MEDICINOS BANKAS

2015-06-30

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2015-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Turtas	Bankas 2015 m. birželio 30 d.	Grupė 2015 m. birželio 30 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
<i>Grynieji pinigai</i>	26 127	26 127
<i>Lėšos centriniame banke</i>	1 837	1 837
	27 964	27 964
Lėšos bankuose	15 713	15 752
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	40	40
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	13 572	13 572
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	13 612	13 612
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	-	-
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	-	-
Turtas, laikomas pardavimui	-	-
Investicijos, laikomos iki išpirkimo	25 164	25 164
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
<i>Paskolos</i>	123 500	123 519
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	10 124	10 124
	133 624	133 643
Investicijos į dukterines įmones	18 092	-
Investicinis turtas	629	13 599
Ilgalaikis materialusis turtas	4 021	4 021
Nematerialusis turtas	337	337
Mokesčių turtas		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	4	4
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 596	1 596
	1 600	1 600
Kitas turtas	3 849	4 288
Turto iš viso	244 605	239 980

(tęsinys kitame puslapyje)

2015-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO BALANSAS (TĘSINYS)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2015 m. birželio 30 d.	Grupė 2015 m. birželio 30 d.
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	29	29
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	3 791	3 791
Įsipareigojimai klientams	209 152	208 252
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3 645	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-
Mokesčių įsipareigojimai		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
	-	-
Kiti įsipareigojimai	3 130	3 165
Atidėjiniai	-	-
Įsipareigojimų iš viso	219 747	215 237
Akcininkų nuosavybė		
Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	4 187	4 187
Nepaskirstytasis pelnas	371	256
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	352	352
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	-	-
Akcininkų nuosavybės iš viso	24 858	24 743
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	244 605	239 980

2015-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas 2015 m. birželio 30 d.	Grupė 2015 m. birželio 30 d.
Palūkanų pajamos	3 756	3 756
Palūkanų sąnaudos	(1 237)	(1 202)
Grynosios palūkanų pajamos	2 519	2 554
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 622	1 622
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(699)	(699)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	923	923
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	(506)	(506)
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	2 525	2 525
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	72	72
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	-	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	1	(4)
Kitos pajamos	50	87
Veiklos pajamų iš viso	5 584	5 651
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(515)	(515)
Atidėjinių sąnaudos	-	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	5 069	5 136
Atlyginimai ir premijos	(3 065)	(3 075)
Nusidėvėjimas	(122)	(122)
Amortizacija	(94)	(94)
Kitos veiklos sąnaudos	(1 417)	(1 559)
Veiklos sąnaudų iš viso	(4 698)	(4 850)
Pelnas (nuostolis)	371	286
Pelno mokesčio sąnaudos	-	-
Metų pelnas (nuostolis)	371	286
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (eurais)		

2015-06-30

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)	11 095
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	7,67

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	13,00
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 6	13,00
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 10	13,00
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	Ne mažiau kaip 100	Vykdomas
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 25	16,59

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2015 metų pirmąjį pusmetį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,30
Nuosavybės grąža (%)	3,19