

UAB MEDICINOS BANKAS

2016-03-31

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2016-03-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Turtas	Bankas 2016 m. kovo 31 d.	Grupė 2016 m. kovo 31 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
<i>Grynieji pinigai</i>	22 545	22 545
<i>Lėšos centriniame banke</i>	4 412	4 412
	26 957	26 957
Lėšos bankuose	11 823	11 832
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	4	4
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	12 840	12 840
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	12 844	12 844
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	510	510
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	510	510
Turtas, laikomas pardavimui	-	-
Investicijos, laikomos iki išpirkimo	20 982	20 982
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
<i>Paskolos</i>	132 653	134 186
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	11 594	11 594
	144 247	145 780
Investicijos į dukterines įmones	15 740	-
Investicinis turtas	1 093	11 532
Ilgalaikis materialusis turtas	3 965	3 965
Nematerialusis turtas	302	302
Mokesčių turtas		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 607	1 607
	1 607	1 607
Kitas turtas	3 027	3 253
Turto iš viso	243 097	239 564

(tęsinys kitame puslapyje)

2016-03-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO BALANSAS (TĘSINYS)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2016 m. kovo 31 d.	Grupė 2016 m. kovo 31 d.
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	27	27
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	4 408	4 408
Įsipareigojimai klientams	210 041	206 383
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-
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	2 787	2 831
Atidėjiniai	-	-
Įsipareigojimų iš viso	217 275	213 661
Akcininkų nuosavybė		
Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	5 242	5 242
Nepaskirstytasis pelnas	290	371
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	348	348
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	(6)	(6)
Akcininkų nuosavybės iš viso	25 822	25 903
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	243 097	239 564

2016-03-31

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas 2016 m. kovo 31 d.	Grupė 2016 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos	1 938	1 938
Palūkanų sąnaudos	(409)	(409)
Grynosios palūkanų pajamos	1 529	1 529
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	739	739
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(88)	(88)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	651	651
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	281	281
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	563	563
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	81	81
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(365)	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(18)	(230)
Kitos pajamos	15	18
Veiklos pajamų iš viso	2 737	2 893
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(130)	(130)
Atidėjinių sąnaudos	-	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	2 607	2 763
Atlyginimai ir premijos	(1 581)	(1 594)
Nusidėvėjimas	(72)	(72)
Amortizacija	(43)	(43)
Kitos veiklos sąnaudos	(621)	(685)
Veiklos sąnaudų iš viso	(2 317)	(2 394)
Pelnas (nuostolis)	290	369
Pelno mokesčio sąnaudos	-	-
Metų pelnas (nuostolis)	290	369
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (eurais)		

2016-03-31

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)	6 774
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	4,49

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	14,02
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 6	14,02
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	Ne mažiau kaip 8	14,02
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	Ne mažiau kaip 100	Vykdomas
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 25	22,44

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

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

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,47
Nuosavybės grąža (%)	4,46