

# **UAB MEDICINOS BANKAS**

**2011-09-30**

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

2011-09-30

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**BANKO BALANSAS**

Turtas	2011 m. rugsėjo 30 d.
<b>Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke</b>	
<i>Grynieji pinigai</i>	28 140
<i>Lėšos centriniame banke</i>	41 097
	<b>69 237</b>
Lėšos bankuose	34 551
<b>Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikraja verte</b>	
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	-
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	7 437
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-
	<b>7 437</b>
<b>Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui</b>	
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	120 624
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-
	<b>120 624</b>
<b>Turtas, laikomas pardavimui</b>	-
<b>Investicijos, laikomos iki išpirkimo</b>	<b>58 456</b>
<b>Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)</b>	
<i>Paskolos</i>	500 103
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	-
	<b>500 103</b>
<b>Investicijos į dukterines įmones</b>	<b>19 260</b>
<b>Investicinis turtas</b>	<b>234</b>
<b>Ilgalaikis materialusis turtas</b>	<b>6 585</b>
<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>527</b>
<b>Mokesčių turtas</b>	
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	5
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 297
	<b>1 302</b>
<b>Kitas turtas</b>	<b>3 896</b>
<b>Turto iš viso</b>	<b>822 212</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

2011-09-30

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**BANKO BALANSAS (TĘSINYS)**

<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė</b>	<b>2011 m. rugsėjo 30 d.</b>
<b>Įsipareigojimai</b>	
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	-
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	35 265
Įsipareigojimai klientams	640 389
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8 691
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	5
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-
Subordinuotos paskolos	34 528
Mokesčių įsipareigojimai	
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-
	-
Kiti įsipareigojimai	7 320
Atidėjiniai	-
<b>Įsipareigojimų iš viso</b>	<b>726 198</b>
<b>Akcininkų nuosavybė</b>	
Įregistruotas akcinis kapitalas	68 875
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	23 854
Nepaskirstytasis pelnas	2 928
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	1 281
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	(924)
<b>Akcininkų nuosavybės iš viso</b>	<b>96 014</b>
<b>Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso</b>	<b>822 212</b>

2011-09-30

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

	2011 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos	33 745
Palūkanų sąnaudos	(13 440)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>20 305</b>
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	10 619
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(1 584)
<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>9 035</b>
Dividendų pajamos	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	2 069
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	5 482
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	384
Nuomos pajamos	-
Kitos pajamos	373
<b>Veiklos pajamų iš viso</b>	<b>37 648</b>
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(17 282)
Atidėjinių sąnaudos	-
<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų</b>	<b>20 366</b>
Atlyginimai ir premijos	(11 198)
Nusidėvėjimas	(688)
Amortizacija	(196)
Kitos veiklos sąnaudos	(5 058)
<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>	<b>(17 140)</b>
<b>Pelnas</b>	<b>3 226</b>
<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>-</b>
<b>Metų pelnas</b>	<b>3 226</b>
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (litais)	

2011-09-30

**FINANSINĖS ATASKAITOS**

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

**Aktyvų kokybė ir kita informacija**

<b>Specialieji atidėjiniai paskoloms</b>	
Specialieji atidėjiniai suteiktoms paskoloms (tūkst. Lt)	98 303
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	16,43

**Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas**

<b>Rodiklio pavadinimas</b>	<b>Lietuvos banko nustatytas normatyvas (%)</b>	<b>Faktinis dydis (%)</b>
Likvidumas	Ne mažiau kaip 30	45,83
Kapitalo pakankamumas	Ne mažiau kaip 10	13,33
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: bendroji / vienos valiutos	Ne daugiau kaip 25/15	vykdomas
Maksimali paskola vienam skolininkui	Ne daugiau kaip 25	vykdomas
Didelių paskolų normatyvas	Ne daugiau kaip 800	vykdomas

Per 2011 metų trečiąjį ketvirtį Bankas vykdė visus LB nustatytus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus.

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

Per 2011 metų trečiąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

<b>Pagrindiniai pelningumo rodikliai</b>	
Turto grąža (%)	0,39
Nuosavybės grąža (%)	3,33