

UAB MEDICINOS BANKAS

2014-06-30

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

2014-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Turtas	Bankas 2014 m. birželio 30 d.	Grupė 2014 m. birželio 30 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
<i>Grynieji pinigai</i>	91.046	91.046
<i>Lėšos centriniame banke</i>	24.814	24.814
	115.860	115.860
Lėšos bankuose	30.161	30.261
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	76	76
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	37.765	37.765
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	37.841	37.841
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	5.221	5.221
<i>Nuosavybės vertybiniai popieriai</i>	-	-
	5.221	5.221
Turtas, laikomas pardavimui	-	-
Investicijos, laikomos iki išpirkimo	104.906	104.906
Paskolos ir gautinos sumos (įskaitant gautinas sumas iš išperkamosios nuomos)		
<i>Paskolos</i>	435.744	433.203
<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	24.006	24.006
	459.750	457.209
Investicijos į dukterines įmones	73.001	173
Investicinis turtas	1.980	54.984
Ilgalaikis materialusis turtas	7.793	7.793
Nematerialusis turtas	1.072	1.072
Mokesčių turtas		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	5	5
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	5.404	5.404
	5.409	5.409
Kitas turtas	7.811	10.803
Turto iš viso	850.805	831.532

(tęsinys kitame puslapyje)

2014-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

BANKO BALANSAS (TĘSINYS)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas 2014 m. birželio 30 d.	Grupė 2014 m. birželio 30 d.
Įsipareigojimai		
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	47	47
Įsipareigojimai kredito ir kitoms finansų institucijoms	137	137
Įsipareigojimai klientams	707.324	702.528
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16.483	-
Išperkamosios nuomos įsipareigojimai	-	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-
Subordinuotos paskolos	34.528	34.528
Mokesčių įsipareigojimai		
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	-	-
	-	-
Kiti įsipareigojimai	15.957	16.847
Atidėjiniai	-	-
Įsipareigojimų iš viso	774.476	754.087
Akcininkų nuosavybė		
Įregistruotas akcinis kapitalas	68.875	68.875
Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	5.790	6.840
Nepaskirstytasis pelnas	359	425
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	1.233	1.233
Finansinio turto tikrosios vertės rezervas	72	72
Akcininkų nuosavybės iš viso	76.329	77.445
Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	850.805	831.532

2014-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas 2014 m. birželio 30 d.	Grupė 2014 m. birželio 30 d.
Palūkanų pajamos	14.965	14.941
Palūkanų sąnaudos	(5.871)	(5.702)
Grynosios palūkanų pajamos	9.094	9.239
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12.954	12.954
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(4.379)	(4.379)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	8.575	8.575
Dividendų pajamos	-	-
Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	1.066	1.066
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	9.402	9.402
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(23)	(23)
Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(724)	-
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(9)	(532)
Kitos pajamos	106	247
Veiklos pajamų iš viso	27.487	27.974
Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	(11.375)	(11.375)
Atidėjinių sąnaudos	-	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	16.112	16.599
Atlyginimai ir premijos	(10.620)	(10.639)
Nusidėvėjimas	(404)	(404)
Amortizacija	(266)	(266)
Kitos veiklos sąnaudos	(4.463)	(4.865)
Veiklos sąnaudų iš viso	(15.753)	(16.174)
Pelnas	359	425
Pelno mokesčio sąnaudos	-	-
Metų pelnas	359	425
Grynasis ir mažėjantis pelnas vienai akcijai (litas)		

2014-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. litų, jei nenurodyta kitaip)

Aktyvų kokybė ir kita informacija

Specialieji atidėjiniai paskoloms, įskaitant išperkamąją nuomą	
Specialieji atidėjiniai suteiktoms paskoloms (tūkst. Lt)	92,128
Specialiųjų atidėjinių santykis su paskolų portfeliu (%)	16,69

Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

Rodiklio pavadinimas	Lietuvos banko nustatytas normatyvas	Faktinis dydis
Likvidumas (%)	Ne mažiau kaip 30	47,79
Kapitalo pakankamumas (%)	Ne mažiau kaip 10	16,75
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: bendroji pozicija (%)	Ne daugiau kaip 25	6,32
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: vienos valiutos (USD pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 15	2,31
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	Ne daugiau kaip 25	17,32
Likvidumo atsarga dengianti grynąją finansavimo spragą, atsiradusią nepalankiomis sąlygomis labiausiai tikėtino scenarijaus atveju per išgyvenimo laikotarpį (kartais)	Teigiamas	2,06

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2014 metų antrąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,08
Nuosavybės grąža (%)	0,92