

UAB MEDICINOS BANKAS

2018-06-30

**NEAUDITUOTOS ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS
ATASKAITOS**

UAB MEDICINOS BANKAS

2018-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI

Grupė		Turtas	Bankas	
2018-06-30	2017-12-31		2018-06-30	2017-12-31
		Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke		
25 435	24 478	<i>Grynieji pinigai</i>	25 435	24 478
33 388	29 042	<i>Lėšos centriniame banke</i>	33 388	29 042
58 823	53 520		58 823	53 520
		Prekybai laikomas finansinis turtas		
44	7	<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	44	7
44	7		44	7
		Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas		
52 000	39 860	<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	52 000	39 860
13 000	11 539	<i>Lėšos bankuose</i>	12 949	11 496
157 635	151 839	<i>Paskolos</i>	156 969	151 615
11 933	11 839	<i>Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos</i>	11 933	11 839
234 568	215 077		233 851	214 810
-	-	Investicijos į dukterines įmones	6 422	6 439
4 849	6 213	Investicinis turtas	1 337	1 370
5 555	5 343	Ilgalaikis materialusis turtas	5 551	5 338
246	264	Nematerialusis turtas	216	243
		Mokesčių turtas		
11	15	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>	11	15
1 897	1 897	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>	1 897	1 897
1 908	1 912		1 908	1 912
2 630	2 849	Kitas turtas	2 215	2 529
308 623	285 185	Turto iš viso	310 367	286 168

(tęsinys kitame puslapyje)

2018-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRAS IR KONSOLIDUOTAS BALANSAI (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Bankas	
2018-06-30	2017-12-31		2018-06-30	2017-12-31
		Įsipareigojimai		
-	31	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	-	31
		Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai		
157	3 600	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	157	3 600
269 696	251 855	Įsipareigojimai klientams	271 741	252 920
-	-	Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-
1 000	1 000	Subordinuotosios paskolos	1 000	1 000
270 853	256 455		272 898	257 520
		Mokesčių įsipareigojimai		
-	-	Einamojo laikotarpio mokesčių	-	-
-	-	Atidėtųjų mokesčių	-	-
-	-		-	-
8 914	1 258	Kiti įsipareigojimai	8 570	1 152
26	-	Atidėjiniai	26	-
1 000	-	Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	1 000	-
280 793	257 744	Įsipareigojimų iš viso	282 494	258 703
		Akcininkų nuosavybė		
19 948	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	19 948	19 948
7 178	6 326	Atsargos kapitalas ir privalomasis rezervas	7 178	6 326
365	828	Nepaskirstytasis pelnas	408	852
339	339	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	339	339
27 830	27 441	Akcininkų nuosavybės iš viso	27 873	27 465
308 623	285 185	Akcininkų nuosavybė ir įsipareigojimai iš viso	310 367	286 168

2018-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIRA IR KONSOLIDUOTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė		Straipsnių pavadinimas	Bankas	
2018-06-30	2017-06-30		2018-06-30	2017-06-30
4 532	3,676	Palūkanų pajamos	4 493	3 664
(863)	(902)	Palūkanų sąnaudos	(863)	(902)
3 669	2,774	Grynosios palūkanų pajamos	3 630	2 762
2 501	1 870	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 501	1 870
(219)	(198)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(204)	(198)
2 282	1 672	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 297	1 672
-	(4)	Operacijų vertybiniais popieriais rezultatas grynąja verte	-	(4)
2 126	1 649	Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	2 126	1 649
(59)	100	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(59)	100
-	-	Investicijų į dukterines įmones vertės sumažėjimas	(718)	(251)
(535)	(32)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	(49)	(6)
73	24	Kitos pajamos	66	26
7 556	6 183	Veiklos pajamų iš viso	7 293	5 948
(756)	126	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas („+“ vertės atkūrimas)	(761)	(143)
-	-	Atidėjinių sąnaudos	-	-
6 800	6 309	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	6 532	5 805
(3 717)	(3 262)	Atlyginimai ir premijos	(3 560)	(3 200)
(233)	(179)	Nusidėvėjimas	(233)	(179)
(94)	(90)	Amortizacija	(86)	(90)
(2 051)	(2 374)	Kitos veiklos sąnaudos	(1 929)	(1 899)
(6 095)	(5 905)	Veiklos sąnaudų iš viso	(5 808)	(5 368)
705	404	Pelnas (nuostolis)	724	437
(13)	(7)	Pelno mokesčio sąnaudos	(13)	(7)
692	397	Grynasis pelnas (nuostolis)	711	430

2018-06-30

ATSKIROS IR KONSOLIDUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Finansinio turto kokybė ir kita informacija

Finansinis turtas	Vertės sumažėjimas (tūkst. eurų)	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (%)
Klientams suteiktos paskolos	6 546	4,00
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	211	1,74
Skolos vertybinių popiepiriai	31	0,06
Lėšos bankuose	6	0,05
Kitas finansinis turtas	32	1,42
Iš viso:	6 826	2,81

Veiklos riziką ribojančių normatyvų ir reikalavimų vykdymas

Rodiklio pavadinimas	Faktinis dydis
Nuosavų lėšų reikalavimai:	
- 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis (%)	15,97
- 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	15,30
- bendro kapitalo pakankamumo koeficientas (%)	15,30
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (LCR) (%)	608,10
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija) (%)	19,70

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2018 m. antrąjį ketvirtį Medicinos bankui skirta poveikio priemonė - viešas paskelbimas apie buvusį pažeidimą.

Pagrindiniai pelningumo rodikliai	
Turto grąža (%)	0,44
Nuosavybės grąža (%)	4,66