

# MEDICINOS BANKAS

2006 metų I-jo ketvirčio finansinės ataskaitos (2006-03-31)

<b>Balansinė ataskaita</b>			
			(tūkst. litų)
<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsnio pavadinimas</b>	<b>Bankas</b>	<b>Grupė</b>
<b>Turtas</b>			
1.	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	11404,00	11417,00
2.	Lėšos centriniuose bankuose	12471,00	12471,00
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	42942,00	21683,00
3.1.	Indėliai	17043,00	17043,00
3.2.	Atpirkimo sandoriai	4640,00	4640,00
3.3.	Paskolos	21259,00	-
4.	Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	12246,00	12250,00
5.	Klientams suteiktos paskolos	145228,00	145228,00
6.	Išperkamoji nuoma	-	16031,00
8.	Skolos vertybiniai popieriai	27808,00	28580,00
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	-	-
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	9065,00	3105,00
10.1.	investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	-	-
11.	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	649,00	649,00
12.	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	6808,00	16331,00
12.1.	pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	5258,00	14700,00
12.2.	transporto priemonės	440,00	484,00
12.3.	kontoros įranga ir kt.	1110,00	1147,00
13.	Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	266,00	291,00
14.	Kitas turtas	2384,00	4612,00
<b>16.</b>	<b>Iš viso turto</b>	<b>271271,00</b>	<b>272648,00</b>
<b>Įsipareigojimai</b>			
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams	-	-
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	39704,00	39740,00
18.1.	Indėliai	31720,00	31156,00
18.2.	Atpirkimo sandoriai	-	-
18.3.	Paskolos	7984,00	8584,00
19.	Indėliai ir akredityvai	144752,00	144752,00
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	-	-
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	22838,00	22838,00
22.	Išleisti skolų vertybiniai popieriai	12439,00	12439,00
23.	Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	55,00	311,00
24.	Subordinuotosios paskolos	-	-
25.	Kiti įsipareigojimai	7093,00	7556,00
<b>27.</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>226881,00</b>	<b>227636,00</b>
<b>Akcininkų nuosavybė</b>			
30.	Kapitalas ir rezervai	44390,00	45012,00
30.1.	įregistruotas akcinis kapitalas	34347,00	34347,00
30.2.	Supirktos savo akcijos	-	-
30.3.	Emisinis skirtumas	-	-
30.4.	Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	1365,00	2583,00
30.5.	Finansinio turto perkainavimo rezervas	-260,00	-262,00
30.6.	Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	96,00	-978,00
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	605,00	620,00
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai	8237,00	8702,00
31.	Mažumos nuosavybė	-	-
<b>32.</b>	<b>Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės</b>	<b>271271,00</b>	<b>272648,00</b>

<b>Nebalansiniai straipsniai</b> Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Suteiktos garantijos ir laidavimai	1675,00	1675,00
2.	Išleisti akredityvai	-	-
3.	Kreditavimo įsipareigojimai	10317,00	9717,00
4.	Kiti įsipareigojimai	11,00	11,00
5.	Išvestinės finansinės priemonės:	-	-
5.1.	Gautinos sumos (pretenzijos)	-	-
5.2.	Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)	-	-

<b>Pelno (nuostolio) ataskaita</b>			
(tūkst. litų)			
<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsnio pavadinimas</b>	<b>Bankas</b>	<b>Grupė</b>
<b>1.</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>3263,00</b>	<b>3280,00</b>
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	561,00	264,00
1.2.	už kitas paskolas	1730,00	1730,00
1.3.	už subordinuotąsias paskolas	-	-
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	355,00	363,00
1.5.	už išperkamąją nuomą	-	306,00
1.6.	kitos palūkanų pajamos	617,00	617,00
<b>2.</b>	<b>Palūkanų išlaidos</b>	<b>1347,00</b>	<b>1343,00</b>
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	189,00	185,00
2.2.	už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	1059,00	1059,00
2.3.	už subordinuotąsias paskolas	-	-
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius	92,00	92,00
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	7,00	7,00
<b>3.</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos (1-2)</b>	<b>1916,00</b>	<b>1937,00</b>
<b>4.</b>	<b>Išlaidos atidėjimams</b>	<b>346,00</b>	<b>346,00</b>
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	345,00	345,00
4.2.	garantijoms ir laidavimams	-	-
4.3.	bendrai abejotinų aktyvų rizikai	1,00	1,00
4.4.	Išlaidų koregavimas dėl sugražintų paskolų, kurios buvo nurašytos	-	-
<b>5.</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)</b>	<b>1570,00</b>	<b>1591,00</b>
<b>6.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>1827,00</b>	<b>1831,00</b>
<b>7.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių išlaidos</b>	<b>73,00</b>	<b>74,00</b>
<b>8.</b>	<b>Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)</b>	<b>3324,00</b>	<b>3348,00</b>
<b>9.</b>	<b>Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	-	-
<b>10.</b>	<b>Realizuotas pelnas (nuostolis)</b>	<b>674,00</b>	<b>673,00</b>
10.1.	Iš operacijų užsienio valiuta	657,00	656,00
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	-	-
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	17,00	17,00
10.4.	Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-	-
<b>11.</b>	<b>Nerealizuotas pelnas (nuostolis)</b>	<b>-176,00</b>	<b>-176,00</b>
11.1.	Iš operacijų užsienio valiuta	-25,00	-25,00
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	-110,00	-110,00
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	-41,00	-41,00
11.4.	Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-	-
<b>12.</b>	<b>Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)</b>	<b>3822,00</b>	<b>3845,00</b>
<b>13.</b>	<b>Kitos banko pajamos</b>	<b>180,00</b>	<b>348,00</b>
<b>14.</b>	<b>Operacinės išlaidos</b>	<b>2553,00</b>	<b>2630,00</b>
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	1847,00	1933,00
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	6,00	7,00
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	222,00	189,00
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	194,00	203,00

14.5.	reklama, rinkodara	30,00	32,00
14.6.	kitos operacinės išlaidos	254,00	266,00
<b>15.</b>	<b>Kitos banko išlaidos</b>	<b>452,00</b>	<b>502,00</b>
<b>16.</b>	<b>Nusidėvėjimas ir amortizacija</b>	<b>249,00</b>	<b>298,00</b>
<b>17.</b>	<b>Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjimams</b>	-	-
17.1.	kitiems abejotiniems aktyvams	-	-
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	-	-
<b>18.</b>	<b>Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)</b>	<b>748,00</b>	<b>763,00</b>
<b>19.</b>	<b>Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas ( nuostolis))</b>	-	-
<b>20.</b>	<b>Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18 + 19)</b>	<b>748,00</b>	<b>763,00</b>
<b>21.</b>	<b>Pelno mokestis</b>	<b>143,00</b>	<b>143,00</b>
<b>22.</b>	<b>Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas</b>	-	-
<b>23.</b>	<b>Mažumos pelno (nuostolio) dalis</b>	-	-
<b>24.</b>	<b>Grynasis pelnas (nuostolis)</b>	<b>605,00</b>	<b>620,00</b>
<b>25.</b>	<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)</b>	-	-

## Aktyvų kokybė ir kita informacija

- Specialieji atidėjimai paskoloms

Specialieji atidėjimai suteiktoms paskoloms (tūkst. Lt)	4220,00
Specialiųjų atidėjimų santykis su paskolų portfeliu (%)	2,40

- Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

Rodiklio pavadinimas	Lietuvos banko nustatytas normatyvas (%)	Faktinis dydis (%)
Likvidumas	Ne mažiau kaip 30	39,10
Kapitalo pakankamumas	ne mažiau kaip 8	18,76
Maksimali atvira pozicija užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais: bendroji/vienos valiutos	Ne daugiau kaip 25/15	1,34/0,86
Maksimali paskola vienam skolininkui	Ne daugiau kaip 25	18,01
Didelių paskolų normatyvas	Ne daugiau kaip 800	146,53

Per 2006 metų I–ąjį ketvirtį Bankas vykdė visus LB nustatytus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus.

- Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2006 metų I–ąjį ketvirtį Medicinos bankui nebuvo taikomos poveikio priemonės.