

2004 metų I-ojo ketvirčio finansinės ataskaitos (2004 03 31)

Balansinė ataskaita			
			(tūkst. litų)
Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas	Grupė
Turtas			
1.	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	7975.00	7977.00
2.	Lėšos centriniuose bankuose	6397.00	6397.00
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	38734.00	16395.00
3.1.	Indėliai	16395.00	16395.00
3.2.	Atpirkimo sandoriai	3366.00	3366.00
3.3.	Paskolos	22339.00	-
4.	Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	-	10.00
5.	Klientams suteiktos paskolos	73199.00	73199.00
6.	Išperkamoji nuoma	-	15658.00
8.	Skolos vertybiniai popieriai	17139.00	17903.00
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	-	-
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	7919.00	1980.00
10.1.	investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	6200.00	-
11.	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	774.00	774.00
12.	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	6627.00	15130.00
12.1.	pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	5209.00	13545.00
12.2.	transporto priemonės	493.00	617.00
12.3.	kontoros įranga ir kt.	925.00	968.00
13.	Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	461.00	752.00
14.	Kitas turtas	761.00	3507.00
16.	Iš viso turto	159986.00	159682.00
Įsipareigojimai			
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams	-	-
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	28543.00	28452.00
18.1.	Indėliai	23593.00	22902.00
18.2.	Atpirkimo sandoriai	-	-
18.3.	Paskolos	4950.00	5550.00
19.	Indėliai ir akredityvai	84629.00	84629.00
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	-	-
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	4324.00	4324.00
22.	Išleisti skolų vertybiniai popieriai	-	-
23.	Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	588.00	629.00
24.	Subordinuotosios paskolos	-	-
25.	Kiti įsipareigojimai	3993.00	3759.00
27.	Iš viso įsipareigojimų	122077.00	121793.00
Akcininkų nuosavybė			
30.	Kapitalas ir rezervai	37909.00	37889.00
30.1.	įregistruotas akcinis kapitalas	34347.00	34347.00
30.2.	Supirktos savo akcijos	-	-
30.3.	Emisinis skirtumas	-	-
30.4.	Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas	2098.00	3420.00
30.5.	Finansinio turto perkainavimo rezervas		
30.6.	Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	-	-1342.00
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	457.00	457.00
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai	1007.00	1007.00
31.	Mažumos nuosavybė	-	-
32.	Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės	159986.00	159682.00

Nebalansiniai straipsniai Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Suteiktos garantijos ir laidavimai	708.00	708.00
2.	Išleisti akredityvai	-	-
3.	Kreditavimo įsipareigojimai	5075.00	5075.00
4.	Kiti įsipareigojimai	-	-
5.	Išvestinės finansinės priemonės:	-	-
5.1.	Gautinos sumos (pretenzijos)	-	-
5.2.	Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)	-	-

Pelno (nuostolio) ataskaita			
(tūkst. litų)			
Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas	Grupė
1.	Palūkanų pajamos	1819.00	1876.00
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	260.00	112.00
1.2.	už kitas paskolas	966.00	966.00
1.3.	už subordinuotąsias paskolas	-	-
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	287.00	295.00
1.5.	už išperkamąją nuomą		197.00
1.6.	kitos palūkanų pajamos	306.00	306.00
2.	Palūkanų išlaidos	655.00	654.00
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	150.00	149.00
2.2.	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	505.00	505.00
2.3.	už subordinuotąsias paskolas	-	-
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius		-
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	-	-
3.	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	1164.00	1222.00
4.	Išlaidos atidėjimams	245.00	245.00
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	630.00	630.00
4.2.	garantijoms ir laidavimams	-	-
4.3.	bendrai abejotinių aktyvų rizikai	-207.00	-207.00
4.4.	Išlaidų koregavimas dėl sugrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos	-178.00	-178.00
5.	Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)	919.00	977.00
6.	Paslaugų ir komisinių pajamos	833.00	905.00
7.	Paslaugų ir komisinių išlaidos	58.00	58.00
8.	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	1694.00	1824.00
9.	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	46.00	8.00
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	38.00	-
10.	Realizuotas pelnas (nuostolis)	866.00	868.00
10.1.	Iš operacijų užsienio valiuta	679.00	679.00
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	83.00	83.00
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	104.00	106.00
10.4.	Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		
11.	Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	414.00	439.00
11.1.	Iš operacijų užsienio valiuta	-29.00	-29.00
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	329.00	329.00
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	117.00	139.00
11.4.	Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-	-
12.	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	3020.00	3139.00
13.	Kitos banko pajamos	128.00	264.00
14.	Operacinės išlaidos	1997.00	2100.00
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	1406.00	1522.00
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	11.00	12.00
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	183.00	145.00
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	125.00	135.00
14.5.	reklama, rinkodara	82.00	84.00
14.6.	kitos operacinės išlaidos	190.00	202.00

15.	Kitos banko išlaidos	400.00	500.00
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija	195.00	247.00
17.	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjimams	113.00	113.00
17.1.	kitiems abejotiniams aktyvams	-1.00	-1.00
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	114.00	114.00
18.	Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	443.00	443.00
19.	Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))	14.00	14.00
20.	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18 + 19)	457.00	457.00
21.	Pelno mokestis	-	-
22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas	-	-
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis	-	-
24.	Grynasis pelnas (nuostolis)	457.00	457.00
25.	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	6.7	6.7

Aktyvų kokybė ir kita informacija

- Paskolų grupavimas pagal rizikos grupes**

Rizikos grupės pavadinimas	Paskolų dalis banko paskolų portfelyje (%)	Rizikos koeficientas (%)
Standartinė	6.31	0
Galimos rizikos	60.12	0
Padidėjusios rizikos	22.00	20
Abejotina	11.41	40
Nuostolinga	0.16	100
Iš viso:	100	

- Specialieji atidėjimai paskoloms ir likusiems abejotiniams aktyvams**

Specialieji atidėjimai suteiktoms paskoloms (tūkst. Lt)	3423.00
Specialiųjų atidėjimų santykis su paskolų portfeliu (%)	4.44
Specialieji atidėjimai likusiems abejotiniams aktyvams (tūkst. Lt)	1167.00
Specialiųjų atidėjimų santykis su likusiais abejotinais aktyvais (%)	49.89

- Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas**

Per 2004 metų I-ąjį ketvirtį Bankas vykdė visus LB nustatytus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus.

- Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

Per 2004 metų I-ąjį ketvirtį Lietuvos bankas nebuvo pritaikęs Medicinos bankui poveikio priemonių.

- Pagrindiniai pelningumo rodikliai**

Turto grąža (%)	0.29
Nuosavybės grąža (%)	1.21