

2004 metų III-jų ketvirčių finansinės ataskaitos (2004 09 30)

Balansinė ataskaita			
			(tūkst. litų)
Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Bankas	Grupė
Turtas			
1.	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	8781.00	8805.00
2.	Lėšos centriniuose bankuose	7050.00	7050.00
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	45000.00	22522.00
3.1.	Indėliai	14621.00	14621.00
3.2.	Atpirkimo sandoriai	3663.00	3663.00
3.3.	Paskolos	26716.00	4238.00
4.	Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	-	10.00
5.	Klientams suteiktos paskolos	82801.00	82801.00
6.	Išperkamoji nuoma	-	16961.00
8.	Skolos vertybiniai popieriai	12561.00	13342.00
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	-	-
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	7762.00	1675.00
10.1.	investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą	6331.00	-
11.	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	845.00	845.00
12.	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	6833.00	15503.00
12.1.	pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	5439.00	13976.00
12.2.	transporto priemonės	474.00	571.00
12.3.	kontoros įranga ir kt.	920.00	956.00
13.	Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	499.00	688.00
14.	Kitas turtas	2976.00	5219.00
16.	Iš viso turto	175108.00	175421.00
Įsipareigojimai			
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams	-	-
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	32968.00	33105.00
18.1.	Indėliai	28018.00	27555.00
18.2.	Atpirkimo sandoriai	-	-
18.3.	Paskolos	4950.00	5550.00
19.	Indėliai ir akredityvai	85270.00	85270.00
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	-	-
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	13229.00	13229.00
22.	Išleisti skolų vertybiniai popieriai	-	-
23.	Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	640.00	872.00
24.	Subordinuotosios paskolos	-	-
25.	Kiti įsipareigojimai	4192.00	4113.00
27.	Iš viso įsipareigojimų	136299.00	136589.00
Akcininkų nuosavybė			
30.	Kapitalas ir rezervai	38809.00	38832.00
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)	-	-1322.00
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	1357.00	1380.00
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai	1007.00	1007.00
31.	Mažumos nuosavybė	-	-
32.	Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės	175108.00	175421.00

Nebalansiniai straipsniai			
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos			
1.	Suteiktos garantijos ir laidavimai	1355.00	1355.00
2.	Išleisti akredityvai	-	-
3.	Kreditavimo įsipareigojimai	10127.00	10127.00
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	5850.00	6078.00
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	964.00	382.00
1.2.	už kitas paskolas	3141.00	3141.00
1.3.	už subordinuotąsias paskolas	-	-
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	738.00	763.00
1.5.	už išperkamąją nuomą	-	785.00
1.6.	kitos palūkanų pajamos	1007.00	1007.00
2.	Palūkanų išlaidos	2025.00	2016.00
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	477.00	468.00
2.2.	už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	1548.00	1548.00
2.3.	už subordinuotąsias paskolas	-	-
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius	-	-
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	-	-
3.	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)	3825.00	4062.00
4.	Išlaidos atidėjimams	1594.00	1772.00
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	2985.00	3158.00
4.2.	garantijoms ir laidavimams	-	-
4.3.	bendrai abejotinių aktyvų rizikai	-160.00	-155.00
4.4.	Išlaidų koregavimas dėl sugražintų paskolų, kurios buvo nurašytos	-1231.00	-1231.00
5.	Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)	2231.00	2290.00
6.	Paslaugų ir komisinių pajamos	2724.00	2822.00
7.	Paslaugų ir komisinių išlaidos	221.00	221.00
8.	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)	4734.00	4891.00
9.	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius	180.00	11.00
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą	169.00	-
10.	Realizuotas pelnas (nuostolis)	2500.00	2502.00
10.1.	Iš operacijų užsienio valiuta	2085.00	2085.00
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	129.00	129.00
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	286.00	288.00
10.4.	Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-	-
11.	Nerealizuotas pelnas (nuostolis)	-1.00	24.00
11.1.	Iš operacijų užsienio valiuta	-70.00	-70.00
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	83.00	83.00
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	14.00	11.00
11.4.	Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	-	-
12.	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)	7413.00	7428.00
13.	Kitos banko pajamos	1886.00	2545.00
14.	Operacinės išlaidos	6022.00	6381.00
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	4181.00	4521.00
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	52.00	63.00
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	503.00	419.00
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	438.00	476.00

14.5.	reklama, rinkodara	265.00	285.00
14.6.	kitos operacinės išlaidos	583.00	617.00
15.	Kitos banko išlaidos	1298.00	1448.00
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija	625.00	777.00
17.	Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjimams	13.00	3.00
17.1.	kitiems abejotiniams aktyvams	-324.00	-324.00
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	337.00	327.00
18.	Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)	1341.00	1364.00
19.	Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))	16.00	16.00
20.	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18 + 19)	1357.00	1380.00
21.	Pelno mokestis	-	-
22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas	-	-
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis	-	-
24.	Grynasis pelnas (nuostolis)	1357.00	1380.00
25.	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	-	-

Aktyvų kokybė ir kita informacija

- Paskolų grupavimas pagal rizikos grupes**

Rizikos grupės pavadinimas	Paskolų dalis banko paskolų portfelyje (%)
Standartinė	27.44
Galimos rizikos	45.57
Padidėjusios rizikos	24.08
Abejotina	2.82
Nuostolinga	0.09
Iš viso:	100

- Specialieji atidėjimai paskoloms ir likusiems abejotiniams aktyvams**

Specialieji atidėjimai <i>suteiktoms paskoloms</i> (tūkst. Lt)	5941.00
Specialiųjų atidėjimų santykis su paskolų portfeliu (%)	4.98
Specialieji atidėjimai <i>likusiems abejotiniams aktyvams</i> (tūkst. Lt)	933.00
Specialiųjų atidėjimų santykis su likusiais abejotinais aktyvais (%)	4.12

- Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas**

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

- Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

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

- Pagrindiniai pelningumo rodikliai**

Turto graža (%)	1.09
Nuosavybės graža (%)	4.73