

2005 metų III-jų ketvirčių finansinės ataskaitos (2005 09 30)

| Balansinė ataskaita | | | |
|----------------------------|---|------------------|------------------|
| | | | (tūkst. litų) |
| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | Bankas | Grupė |
| Turtas | | | |
| 1. | Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės | 9708.00 | 9757.00 |
| 2. | Lėšos centriniuose bankuose | 9250.00 | 9250.00 |
| 3. | Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose | 73914.00 | 52979.00 |
| 3.1. | Indėliai | 45971.00 | 45971.00 |
| 3.2. | Atpirkimo sandoriai | 4114.00 | 4114.00 |
| 3.3. | Paskolos | 23829.00 | 2894.00 |
| 4. | Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai | 2992.00 | 2992.00 |
| 5. | Klientams suteiktos paskolos | 112814.00 | 112814.00 |
| 6. | Išperkamoji nuoma | - | 16762.00 |
| 8. | Skolos vertybiniai popieriai | 20734.00 | 21539.00 |
| 9. | Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių | - | - |
| 10. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | 7592.00 | 1637.00 |
| 10.1. | investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą | - | - |
| 11. | Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją) | 705.00 | 705.00 |
| 12. | Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą) | 6934.00 | 16355.00 |
| 12.1. | pastatai ir kitas nekilnojamas turtas | 5271.00 | 14607.00 |
| 12.2. | transporto priemonės | 537.00 | 596.00 |
| 12.3. | kontoros įranga ir kt. | 1126.00 | 1152.00 |
| 13. | Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos | 734.00 | 708.00 |
| 14. | Kitas turtas | 633.00 | 1462.00 |
| 16. | Iš viso turto | 246010.00 | 246960.00 |
| Įsipareigojimai | | | |
| 17. | Įsiskolinimai centriniams bankams | - | - |
| 18. | Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms | 29425.00 | 29328.00 |
| 18.1. | Indėliai | 24475.00 | 23778.00 |
| 18.2. | Atpirkimo sandoriai | - | - |
| 18.3. | Paskolos | 4950.00 | 5550.00 |
| 19. | Indėliai ir akredityvai | 143005.00 | 143005.00 |
| 20. | Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių | - | - |
| 21. | Specialieji ir skolinimosi fondai | 19574.00 | 19574.00 |
| 22. | Išleisti skolų vertybiniai popieriai | 8608.00 | 8608.00 |
| 23. | Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos | 1309.00 | 1534.00 |
| 24. | Subordinuotosios paskolos | - | - |
| 25. | Kiti įsipareigojimai | 4836.00 | 5146.00 |
| 27. | Iš viso įsipareigojimų | 206757.00 | 207195.00 |
| Akcininkų nuosavybė | | | |
| 30. | Kapitalas ir rezervai | 39253.00 | 39765.00 |
| 30.1. | įregistruotas akcinis kapitalas | 34347.00 | 34347.00 |
| 30.2. | Supirktos savo akcijos | - | - |
| 30.3. | Emisinis skirtumas | - | - |
| 30.4. | Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas | 1383.00 | 2646.00 |
| 30.5. | Finansinio turto perkainavimo rezervas | -32.00 | -16.00 |
| 30.6. | Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis) | -264.00 | -1252.00 |
| 30.7. | Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis) | 1602.00 | 1733.00 |
| 30.8. | Kiti kapitalai ir rezervai | 2217.00 | 2307.00 |
| 31. | Mažumos nuosavybė | - | - |
| 32. | Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės | 246010.00 | 246960.00 |

| Nebalansiniai straipsniai | | | |
|--------------------------------------|------------------------------------|---------|---------|
| Banko įsipareigojimai ir pretenzijos | | | |
| 1. | Suteiktos garantijos ir laidavimai | 1426.00 | 1426.00 |
| 2. | Išleisti akredityvai | - | - |
| 3. | Kreditavimo įsipareigojimai | 7159.00 | 7159.00 |
| 4. | Kiti įsipareigojimai | 197.00 | 197.00 |
| 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 | 8196.00 | 8254.00 |
| 1.1. | už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose | 1393.00 | 541.00 |
| 1.2. | už kitas paskolas | 4560.00 | 4560.00 |
| 1.3. | už subordinuotąsias paskolas | - | - |
| 1.4. | už įsigytus skolos vertybinius popierius | 628.00 | 653.00 |
| 1.5. | už išperkamąją nuomą | - | 885.00 |
| 1.6. | kitos palūkanų pajamos | 1615.00 | 1615.00 |
| 2. | Palūkanų išlaidos | 3113.00 | 3077.00 |
| 2.1. | už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas | 626.00 | 614.00 |
| 2.2. | už indėlius ir kitas gražintinas lėšas | 2323.00 | 2323.00 |
| 2.3. | už subordinuotąsias paskolas | - | - |
| 2.4. | už išleistus skolos vertybinius popierius | 134.00 | 134.00 |
| 2.5. | kitos palūkanų išlaidos | 30.00 | 6.00 |
| 3. | Grynosios palūkanų pajamos (1-2) | 5083.00 | 5177.00 |
| 4. | Išlaidos atidėjimams | 1066.00 | 1067.00 |
| 4.1. | paskoloms ir palūkanoms | 2067.00 | 2067.00 |
| 4.2. | garantijoms ir laidavimams | - | - |
| 4.3. | bendrai abejotinių aktyvų rizikai | 22.00 | 23.00 |
| 4.4. | Išlaidų koregavimas dėl sugrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos | -1023.00 | -1023.00 |
| 5. | Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4) | 4017.00 | 4110.00 |
| 6. | Paslaugų ir komisinių pajamos | 3941.00 | 3993.00 |
| 7. | Paslaugų ir komisinių išlaidos | 245.00 | 245.00 |
| 8. | Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7) | 7713.00 | 7858.00 |
| 9. | Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius | 10.00 | 10.00 |
| 9.1. | pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą | - | - |
| 10. | Realizuotas pelnas (nuostolis) | 2234.00 | 2281.00 |
| 10.1. | Iš operacijų užsienio valiuta | 1953.00 | 1950.00 |
| 10.2. | iš operacijų skolos vertybiniais popieriais | 5.00 | 5.00 |
| 10.3. | iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais | 276.00 | 326.00 |
| 10.4. | Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis | - | - |
| 11. | Nerealizuotas pelnas (nuostolis) | -490.00 | -490.00 |
| 11.1. | Iš operacijų užsienio valiuta | -47.00 | -47.00 |
| 11.2. | iš operacijų skolos vertybiniais popieriais | -163.00 | -163.00 |
| 11.3. | iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais | -280.00 | -280.00 |
| 11.4. | Iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis | - | - |
| 12. | Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11) | 9467.00 | 9659.00 |
| 13. | Kitos banko pajamos | 408.00 | 946.00 |
| 14. | Operacinės išlaidos | 6934.00 | 7243.00 |
| 14.1. | atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos | 5004.00 | 5289.00 |
| 14.2. | kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos | 47.00 | 53.00 |
| 14.3. | pastatų nuoma ir eksploatacija | 583.00 | 527.00 |
| 14.4. | transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos | 523.00 | 550.00 |

| | | | |
|------------|--|----------------|----------------|
| 14.5. | reklama, rinkodara | 96.00 | 103.00 |
| 14.6. | kitos operacinės išlaidos | 681.00 | 721.00 |
| 15. | Kitos banko išlaidos | 1327.00 | 1479.00 |
| 16. | Nusidėvėjimas ir amortizacija | 715.00 | 837.00 |
| 17. | Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjimams | -865.00 | -825.00 |
| 17.1. | kitiems abejotiniams aktyvams | -893.00 | -853.00 |
| 17.2. | kitiems nebalansiniams įsipareigojimams | 28.00 | 28.00 |
| 18. | Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17) | 1764.00 | 1871.00 |
| 19. | Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis)) | 28.00 | 52.00 |
| 20. | Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18 + 19) | 1792.00 | 1923.00 |
| 21. | Pelno mokestis | 190.00 | 190.00 |
| 22. | Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas | - | - |
| 23. | Mažumos pelno (nuostolio) dalis | - | - |
| 24. | Grynasis pelnas (nuostolis) | 1602.00 | 1733.00 |
| 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 | 26.08 |
| Galimos rizikos | 53.82 |
| Padidėjusios rizikos | 17.35 |
| Abejotina | 1.73 |
| Nuostolinga | 1.02 |
| Iš viso: | 100 |

- Specialieji atidėjimai paskoloms ir likusiems abejotiniams aktyvams**

| | |
|--|----------------|
| Specialieji atidėjimai <i>suteiktoms paskoloms</i> (tūkst. Lt) | 6745.00 |
| Specialiųjų atidėjimų santykis su paskolų portfeliu (%) | 4.57 |
| Specialieji atidėjimai <i>likusiems abejotiniams aktyvams</i> (tūkst. Lt) | 474.00 |
| Specialiųjų atidėjimų santykis su likusiais abejotinais aktyvais (%) | 0.91 |

- Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas**

Per 2005 metų III-ąjį ketvirtį Bankas vykdė visus LB nustatytus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus.

- Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

Per 2005 metų III-ąjį ketvirtį Lietuvos bankas nebuvo pritaikęs Medicinos bankui poveikio priemonių.

- Pagrindiniai pelningumo rodikliai**

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Turto graža (%) | 1.05 |
| Nuosavybės graža (%) | 5.51 |