

**FINANSINĖS ATASKAITOS
2001 M. GRUODŽIO 31 D.,
PARUŠTOS PAGAL LIETUVOS
RESPUBLIKOJE PRIIMTUS
APSKAITOS PRINCIPUS**

T U R I N Y S

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	2
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
PELNO IR NUOSTOLIO ATASKAITOS	3
BALANSINĖS ATASKAITOS	5
NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITOS	8
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	9
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	11-36

UAB MEDICINOS BANKAS
PELNO IR NUOSTOLIO ATASKAITOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.	Pastaba	2001 m.	2000 m.
		Palūkanų pajamos		
873	1,248	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	1,595	2,057
4,937	7,238	už kitas paskolas	4,937	7,238
-	-	už subordinuotąsias paskolas	-	-
607	185	už įsigytus skolos vertybinius popierius	607	185
1,573	1,387	kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos	682	456
7,990	10,058	20	7,821	9,936
		Palūkanų išlaidos		
192	263	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	192	277
2,912	3,496	už indėlius ir kitas gražintinas lėšas	2,912	3,497
-	-	už subordinuotas paskolas	-	-
-	-	už išleistus skolos vertybinius popierius	-	-
-	-	kitos palūkanų išlaidos	-	-
3,104	3,759		3,104	3,774
4,886	6,299	Grynosios palūkanų pajamos	4,717	6,162
		Išlaidos atidėjimams		
1,827	1,338	specialieji atidėjimai paskoloms ir palūkanoms	1,827	1,283
-	-	specialieji atidėjimai garantijoms	-	-
(162)	51	atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai	(162)	51
1,665	1,389	3	1,665	1,334
3,221	4,910	Grynosios palūkanų pajamos atėmus atidėjimus	3,052	4,828
1,311	1,659	Paslaugų ir komisinių pajamos	1,152	1,293
143	183	Paslaugų ir komisinių išlaidos	143	182
4,389	6,386	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos	4,061	5,939
		Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius		
-	-	pelnas (nuostolis) iš investicijų, apskaitytų taikant nuosavybės metodą	8	23
58	59	kitos investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	40	59
58	59		48	82
		Pelnas iš operacijų užsienio valiuta		
2,549	2,177	realizuotas pelnas	2,525	2,177
(19)	(10)	nerealizuotas nuostolis	(19)	(26)
2,530	2,167		2,506	2,151
		Pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir finansiniais instrumentais		
981	202	realizuotas pelnas	981	202
(149)	(175)	nerealizuotas nuostolis	(149)	(175)
832	27		832	27
7,809	8,639	Pagrindinės veiklos rezultatas	7,447	8,199

(Tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS
PELNO IR NUOSTOLIO ATASKAITOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

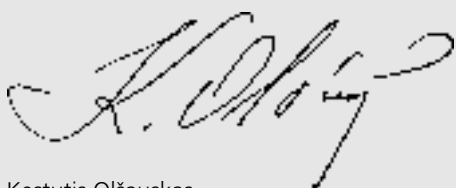
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.	Pastaba	2001 m.	2000 m.
2,278	732	Kitos banko pajamos	1,981	707
Operacinės išlaidos				
4,633	4,381	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	4,331	4,132
28	72	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	28	70
780	568	pastatų nuoma ir eksploatacija	752	507
469	584	transportas, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	444	509
172	304	reklama, marketingas	157	303
592	393	kitos operacinės išlaidos	499	358
6,674	6,302		6,211	5,879
919	936	Kitos banko išlaidos	829	893
784	705	Nusidėvėjimas ir amortizacija	678	656
Išlaidos kitiems atidėjimams				
676	(50)	atidėjimai kitiems abejotiniams aktyvams	10	676
(31)	43	atidėjimai kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	11	(31)
645	(7)		645	48
1,065	1,435	Banko įprastinės veiklos rezultatas	1,065	1,430
520	-	Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas	520	-
1,585	1,435	Pelnas iki mokesčių	1,585	1,430
-	5	Pelno mokestis	31	-
-	-	Atidėti mokesčiai	31	-
-	-	Mažumos dalis	-	-
1,585	1,430	Grynasis metų pelnas	1,585	1,430
25.16	27.35	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	25.16	27.35

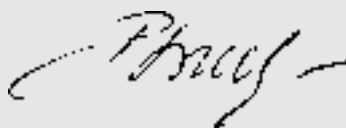
(Pabaiga)

Priedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2001 m. vasario 27 d. Valdybos vardu jas pasirašė:



 Kęstutis Olšauskas
Valdybos pirmininkas



 Renata Grumbinienė
Vyr. finansininkė

UAB MEDICINOS BANKAS
BALANSINĖS ATASKAITOS

2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

GRUPĖ			BANKAS		
2001 m.	2000 m.		Pastaba	2001 m.	2000 m.
Turtas					
3,764	4,874	Pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės		3,762	4,870
6,688	13,019	Lėšos Lietuvos banke	1	6,688	13,019
35,769	28,370	Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose	2	35,769	28,370
-	-	Paskolos kredito įstaigoms bei finansų institucijoms	2	12,008	8,319
-	-	<i>paskolos kredito įstaigoms</i>		-	-
-	-	<i>paskolos finansų institucijoms</i>		12,008	8,319
2,272	2,744	Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	6	2,272	2,744
28,195	35,901	Suteiktos paskolos, grynąja verte	3,4	28,195	35,901
6,143	6,501	Finansinė išperkamoji nuoma	5	-	-
-	-	Vyriausybės vertybiniai popieriai bankams restruktūrizuoti		-	-
16,027	3,928	Investicijos į skolos vertybinius popierius	6	16,027	3,928
2,477	2,709	Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius	7	6,947	4,620
-	-	<i>investicijos, apskaitytos taikant nuosavybės metodą</i>		4,670	2,111
2,477	2,709	<i>kitos investicijos į nuosavybės vertybinius popierius</i>		2,277	2,509
45	83	Ilgalaikis nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	8	45	81
13,839	12,456	Ilgalaikis materialusis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	9	6,813	9,441
11,192	10,219	<i>pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas</i>		5,057	7,741
818	452	<i>transporto priemonės</i>		555	277
1,829	1,785	<i>biuro įranga ir kt.</i>		1,201	1,423
592	812	Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	11	528	566
6,333	2,837	Kitas turtas	10	2,625	1,396
-	-	Pavestas valdyti turtas	12	-	-
122,144	114,234	Turtas iš viso		121,679	113,255

(Tęsinys kitame puslapyje)

**UAB MEDICINOS BANKAS
BALANSINĖS ATASKAITOS**

2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

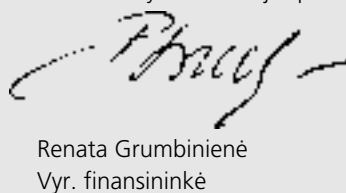
GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.	Pastaba	2001 m.	2000 m.
Įsipareigojimai				
3,350	8,875	Kredito įstaigų ir finansų institucijų lėšos	13 3,532	8,955
600	14,102	Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	13 -	13,502
	-	<i>įsiskolinimai kredito įstaigoms</i>	-	-
600	14,102	<i>įsiskolinimai finansų institucijoms</i>	-	13,502
88,168	63,131	Indėliai ir akredityvai	14 88,168	63,131
-	-	Indėliai pagal pasaugos sutartis	-	-
-	-	Specialieji ir skolinimosi fondai	15 -	-
-	-	Išleisti skolų vertybiniai popieriai	16 -	-
643	523	Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	614	452
-	-	Subordinuotos paskolos	17 -	-
-	8,200	Įmokėtas, bet dar neįregistruotas kapitalas	-	8,200
2,006	1,811	Kiti įsipareigojimai	17,11 1,988	1,423
-	-	Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto	12 -	-
94,767	96,642	Iš viso įsipareigojimų	94,302	95,663
Akcininkų nuosavybė				
34,347	26,147	Įregistruotas akcinis kapitalas	34,347	26,147
-	-	(Supirktos nuosavos akcijos)	-	-
-	-	Emisinis skirtumas	-	-
3,420	3,420	Perkainojimo rezervas	2,098	3,420
(11,975)	(13,405)	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(10,653)	(13,405)
1,585	1,430	Einamųjų finansinių metų pelnas	1,585	1,430
-	-	Kiti kapitalai ir rezervai	-	-
27,377	17,592	Iš viso akcininkų nuosavybė	27,377	17,592
-	-	Mažumos dalis	-	-
122,144	114,234	Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	121,679	113,255

(Pabaiga)

Priedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2001 m. vasario 27 d. Valdybos vardu jas pasirašė:


Kęstutis Olšauskas
Valdybos pirmininkas


Renata Grumbinienė
Vyr. finansininkė

UAB MEDICINOS BANKAS
NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.	Pastaba	2001 m.	2000 m.
Nebalansiniai įsipareigojimai				
1,990	1,727	Suteiktos garantijos ir laidavimai	1,990	1,727
-	-	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	-	-
2,575	2,148	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	2,575	2,148
-	234	Kiti nebalansiniai banko įsipareigojimai	19	234
-	-	Išvestinės finansinės priemonės	-	-
Palūkanų normos sutartys				
-	-	gautinos sumos (pretenzijos)	-	-
-	-	mokėtinos sumos (įsipareigojimai)	-	-
-	-		-	-
Valiutos pirkimo ir pardavimo sutartys				
500	530	valiutos pirkimo sutartys (pretenzijos)	500	530
(500)	(530)	valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai)	(500)	(530)
-	-		-	-

Pridedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

UAB MEDICINOS BANKAS
NUOSAVYBĖS POKYČIŲ ATASKAITA

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

GRUPĖ				BANKAS		
Įregistruo- tas akcinis kapitalas	Perkai- nojimo rezervas	Nepa- skirstytas pelnas (nuostolis)		Įregistruo- tas akcinis kapitalas	Perkai- nojimo rezervas	Nepa- skirstytas pelnas (nuostolis)
26,147	3,420	(13,405)	1999 m. gruodžio 31 d.	26,147	3,420	(13,405)
-	-	1,430	Grynasis pelnas	-	-	1,430
26,147	3,420	(11,975)	2000 m. gruodžio 31 d.	26,147	3,420	(11,975)
8,200	-	-	Akcijų emisija	8,200	-	-
-	-	-	Perkainojimo rezervo sumažėjimas	-	(1,322)	1,322
-	-	1,585	Grynasis 2001 m. pelnas	-	-	1,585
34,347	3,420	(10,390)	2001 m. gruodžio 31 d.	34,347	2,098	(9,068)

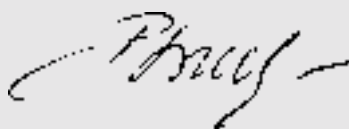
Akcininkų nuosavybė	2001 m. gruodžio 31 d.		2000 m. gruodžio 31 d.		Padidėjimas arba (sumažėjimas)	
	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė
Įregistruotas akcinis kapitalas	34,347	34,347	26,147	26,147	8,200	8,200
(Supirktos nuosavos akcijos)	-	-	-	-	-	-
Emisinis skirtumas	-	-	-	-	-	-
Atsargos kapitalas	-	-	-	-	-	-
Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(10,653)	(11,975)	(13,405)	(13,405)	2,752	1,430
Bendrosios paskirties paskolų rezervai	-	-	-	-	-	-
Kiti bendrosios paskirties rezervai	-	-	-	-	-	-
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervai	2,098	3,420	3,420	3,420	(1,322)	-
Apribotas (skirstomasis) pelnas	-	-	-	-	-	-
Grynasis pelnas	1,585	1,585	1,430	1,430	155	155
Akcininkų nuosavybė iš viso	27,377	27,377	17,592	17,592	9,785	9,785

Priedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2001 m. vasario 27 d. Valdybos vardu jas pasirašė:



Kęstutis Olšauskas
Valdybos pirmininkas



Renata Grumbiniene
Vyr. finansininkė

UAB MEDICINOS BANKAS
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
		Pinigų srautai iš bankinės veiklos:		
7,406	9,814	Palūkanų pajamos	7,237	9,692
(2,967)	(3,752)	Palūkanų (išlaidos)	(2,967)	(3,767)
212	31	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	212	31
2,530	2,167	Grynosios pajamos iš operacijų valiuta	2,506	2,151
1,039	261	Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	1,029	261
1,168	1,476	Grynosios pajamos už paslaugas ir komisinius	1,009	1,111
(4,618)	(4,367)	Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(4,314)	(4,131)
(413)	(2,181)	Kitos pajamos (išlaidos)	(459)	(2,044)
4,357	3,449	Grynieji pinigai iš bankinės veiklos prieš turto pasikeitimus	4,253	3,304
		Trumpalaikio turto pasikeitimai:		
938	(767)	Privalomųjų atsargų Lietuvos banke (padidėjimas)	938	(767)
(2,260)	6,032	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(5,950)	5,413
5,874	8,730	Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	5,874	8,730
83	(734)	Vertybinių popierių (padidėjimas)	(2,476)	(534)
(3,410)	178	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(1,682)	265
1,225	13,439	Grynasis trumpalaikio turto sumažėjimas (padidėjimas)	(3,296)	13,107
		Įsipareigojimų pasikeitimai:		
(19,027)	(16,197)	Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(18,925)	(3,393)
25,037	22,747	Indėlių ir akredityvų padidėjimas	25,037	9,245
(8,006)	1,259	Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(7,596)	1,411
(1,996)	7,809	Grynasis įsipareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas	(1,484)	7,263
3,586	24,697	Grynieji pinigų srautai iš (panaudoti) bankinės (-ei) veiklos (-ai) iki mokesčių	(527)	23,674
-	(21)	(Sumokėtas) pelno mokestis	-	-
3,586	24,676	Grynieji pinigų srautai iš (panaudoti) bankinės (-ei) veiklos (-ai) po mokesčių	(527)	23,674

(Tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

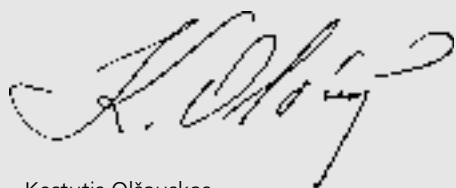
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
		Pinigų srautai iš (panaudoti) investicinės (-ei) veiklos (-ai)		
		Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto		
(2,129)	(2,055)	(išigijimas) pardavimas, grynąja verte	1,986	(1,042)
(11,789)	(4,704)	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	(11,789)	(4,704)
39	80	Gauti dividendai	39	80
729	201	Gautos palūkanos	729	201
-	-	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos	-	-
(13,150)	(6,478)	Grynieji pinigų srautai iš (panaudoti) investicinės (-ei) veiklos (-ai)	(9,035)	(5,465)
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
8,200	-	Išleistos savo akcijos	8,200	-
-	-	(Supirktos nuosavos akcijos)	-	-
-	-	Išmokėti dividendai	-	-
-	-	Sumokėtos palūkanos	-	-
-	-	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	-	-
<u>8,200</u>	<u>-</u>	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	<u>8,200</u>	<u>-</u>
(1,364)	18,198	Grynujų pinigų padidėjimas (sumažėjimas)	(1,362)	18,209
<u>42,204</u>	<u>24,006</u>	Pinigai sausio 1 d.	<u>42,200</u>	<u>23,991</u>
40,840	42,204	Pinigai gruodžio 31 d.	40,838	42,200
		Metų pabaigos pinigų likutis buvo:		
3,764	4,874	Pinigai kasoje	3,762	4,870
3,576	8,960	Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Lietuvos banke	3,567	8,960
<u>33,509</u>	<u>28,370</u>	Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose	<u>33,509</u>	<u>28,370</u>
<u>40,840</u>	<u>42,204</u>		<u>40,838</u>	<u>42,200</u>

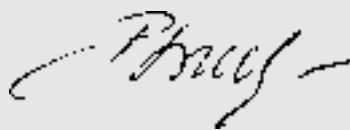
(Pabaiga)

Pridedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2001 m. vasario 27 d. Valdybos vardu jas pasirašė:



Kęstutis Olšauskas
Valdybos pirmininkas



Renata Grumbinienė
Vyr. finansininkė

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2 PASTABA LĖŠOS KREDITO ĮSTAIGOSE IR FINANSŲ INSTITUCIJOSE

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
		Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose		
5,803	2,816	lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	5,803	2,816
27,706	25,554	indėliai bankuose, kitose kredito įstaigose ir finansų institucijose	27,706	25,554
2,260	-	atpirkimo sandoriai	2,260	-
35,769	28,370	Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose, iš viso	35,769	28,370
		Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms:		
-	-	trumpalaikės (iki metų)	-	183
-	-	ilgalaikės (virš metų)	12,008	8,136
-	-	Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms, iš viso	12,008	8,319
		(Atidėjimai)		
-	-	(specialieji atidėjimai)	-	-
-	-	(atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai)	-	-
-	-	(Atidėjimai, iš viso)	-	-
-	-	Paskolos kredito įstaigoms ir finansų institucijoms, grynąja verte, iš viso	12,008	8,319
35,769	28,370	Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose, grynąja verte, iš viso	47,777	36,689

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
-	168	Specialieji atidėjimai praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	168
		Specialiųjų atidėjimų padidėjimas:		
-	-	padidėjus rizikai	-	-
-	-	atgavus anksčiau nurašytas paskolas, lėšas	-	-
-	-	pasikeitus valiutos kursui	-	-
-	-	Specialiųjų atidėjimų (sumažėjimas):	-	-
-	(168)	sumažėjus ar išnykus rizikai	-	(168)
-	-	nurašius paskolas, lėšas	-	-
-	-	atgavus anksčiau nurašytas paskolas, lėšas	-	-
-	-	pasikeitus valiutos kursui	-	-
-	(168)	Specialieji atidėjimai einamųjų finansinių metų pabaigoje	-	(168)
-	-		-	-

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

3 PASTABA SUTEIKTOS PASKOLOS

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
5,991	4,398	Suteiktos paskolos:	5,991	4,398
25,193	35,547	trumpalaikės (iki metų)	25,193	35,547
31,184	39,945	ilgalaikės (virš metų)	31,184	39,945
		Bendra paskolų suma		
(2,567)	(3,334)	(Atidėjimai):	(2,567)	(3,334)
(422)	(710)	(specialieji atidėjimai)	(422)	(710)
(2,989)	(4,044)	(atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai)	(2,989)	(4,044)
28,195	35,901	Suteiktos paskolos, grynąja verte	28,195	35,901

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
3,334	1,932	Specialieji atidėjimai praėjusių finansinių metų pabaigoje	3,334	1,932
5,046	5,099	Specialiųjų atidėjimų padidėjimas:	5,046	5,099
267	215	padidėjus rizikai	267	215
-	-	susigražinus anksčiau nurašytas paskolas	-	-
5,313	5,314	pasikeitus valiutos kursui	5,313	5,314
(3,219)	(3,693)	Specialiųjų atidėjimų (sumažėjimas):	(3,219)	(3,693)
(2,861)	(219)	sumažėjus ar išnykus rizikai	(2,861)	(219)
-	-	nurašius paskolas	-	-
(6,080)	(3,912)	pasikeitus valiutos kursui	(6,080)	(3,912)
2,567	3,334	Specialieji atidėjimai einamųjų finansinių metų pabaigoje	2,567	3,334

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
710	659	Specialieji atidėjimai paskolų portfeliui praėjusių finansinių metų pabaigoje	710	659
355	868	Specialiųjų atidėjimų padidėjimas	355	868
(643)	(817)	Specialiųjų atidėjimų (sumažėjimas)	(643)	(817)
422	710	Specialieji atidėjimai paskolų portfeliui einamųjų finansinių metų pabaigoje	422	710

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

4 PASTABA PASKOLOS PAGAL EKONOMINĖS VEIKLOS RŪŠIS

2001 m.				
Suteiktos paskolos pagal veiklos rūšis	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjimai
Juridiniams asmenims				
žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	68	2,192	2,260	(708)
žvejyba ir žuvininkystė	-	13	13	-
apdirbamoji pramonė	139	2,744	2,883	(196)
statyba	4,104	3,300	7,404	(555)
didmeninė ir mažmeninė prekyba	866	5,696	6,562	(279)
viešbučiai ir restoranai	-	128	128	(2)
kiti finansiniai tarpininkai	-	-	-	-
transportas, sandėliavimas, ryšiai	86	2,336	2,422	(171)
nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	-	1,859	1,859	-
švietimas	-	200	200	-
sveikata ir socialinis darbas	10	308	318	(47)
komunalinės paslaugos	-	-	-	-
kitos ekonominės veiklos rūšys	-	80	80	-
Iš viso	5,273	18,856	24,129	(1,958)
Gyventojams	718	6,337	7,055	(609)
Suteiktos paskolos, iš viso	5,991	25,193	31,184	(2,567)

2000 m.				
Suteiktos paskolos pagal veiklos rūšis	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjimai
Juridiniams asmenims				
žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	401	664	1,065	(62)
žvejyba ir žuvininkystė	30	50	80	-
apdirbamoji pramonė	355	4,642	4,997	(532)
statyba	1,475	5,316	6,791	-
didmeninė ir mažmeninė prekyba	1,337	9,920	11,257	(1,853)
viešbučiai ir restoranai	-	98	98	-
kiti finansiniai tarpininkai	183	8,136	8,319	-
transportas, sandėliavimas, ryšiai	112	3,555	3,667	(482)
nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	221	3,266	3,487	(21)
komunalinės paslaugos	-	-	-	-
kitos ekonominės veiklos rūšys	180	1,232	1,412	(8)
Iš viso	4,294	36,879	41,173	(2,958)
Gyventojams	287	6,804	7,091	(376)
Suteiktos paskolos, iš viso	4,581	43,683	48,264	(3,334)

Į specialiuosius atidėjimus neįtraukti specialieji atidėjimai bendram paskolų portfeliui.

2001 m. gruodžio mėn. 31 d. UAB Medicinos bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenimis neturi viršyti 25% banko kapitalo.

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

6 PASTABA INVESTICIJOS Į SKOLOS VERTYBINIUS POPIERIUS

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
		Iždo vertybiniai popieriai:		
2,272	2,744	trumpalaikiai (iki metų)	2,272	2,744
10,184	835	ilgalaikiai (virš metų)	10,184	835
12,456	3,579		12,456	3,579
		Vekseliai:		
6,005	3,093	trumpalaikiai (iki metų)	6,005	3,093
-	-	ilgalaikiai (virš metų)	-	-
6,005	3,093		6,005	3,093
(118)	-	Bendrieji atidėjimai	(118)	-
(44)	-	Specialieji atidėjimai	(44)	-
18,299	6,672	Skolos vertybiniai popieriai grynąja verte	18,299	6,672

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
-	-	Specialieji ir bendrieji atidėjimai praėjusių finansinių metų pabaigoje	-	-
162	-	Specialiųjų ir bendrųjų atidėjimų padidėjimas:	162	-
162	-	padidėjus rizikai	162	-
-	-	Specialiųjų ir bendrųjų atidėjimų (sumažėjimas):	-	-
-	-	sumažėjus ar išnykus rizikai	-	-
162	-	Specialieji ir bendrieji atidėjimai finansinių metų pabaigoje	162	-

2000 - 2001 m. Bankas įsigijo ilgalaikius Lietuvos Vyriausybės vertybinius popierius, kurių išpirkimo terminas yra iki 2008 m. kovo mėn.

2001 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo įsigijęs vekselių už 6,005 tūkst. litų, jiems sukauptas diskontas sudarė 46 tūkst. litų.

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

7 PASTABA INVESTICIJOS Į NUOSAVYBĖS VERTYBINIUS POPIERIUS

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
		Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius:		
-	-	UAB „Medicinos banko lizingas“	4,670	2,111
1,588	2,007	Kredito įstaigos ir finansų institucijos	1,588	2,007
786	561	Akcinės bendrovės	586	361
103	141	Užsienio įmonės	103	141
2,477	2,709	Iš viso investicijų į nuosavybės vertybinius popierius	6,947	4,620

2001 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo įsigijęs Nacionalinės vertybinių popierių biržos, trijų bankų ir keturiolikos akcinių bendrovių akcijų. Turimos akcinių bendrovių akcijos yra įtrauktos į Nacionalinės vertybinių popierių biržos prekybos oficialųjį ir einamąjį sąrašus. Vertybiniai popieriai įsigyti perpardavimo tikslu.

2000 m. gruodžio 31 d. Bankas Niujorko vertybinių popierių biržoje buvo įsigijęs trijų JAV registruotų ir Niujorko biržoje kotiruojamų įmonių akcijas. Šios akcijos įsigytos perpardavimo tikslu.

8 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUS TURTAS

GRUPĖ			BANKAS	
Programinė įranga			Programinė įranga	
		Balansinė vertė		
371		Likutis 2000 m. gruodžio 31 d.	366	
54		įsigijimai	54	
-		nurašymai	-	
425		Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	420	
		Sukauptas nusidėvėjimas		
288		Likutis 2000 m. gruodžio 31 d.	285	
92		priskaičiuota per metus	90	
-		nurašymai	-	
380		Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	375	
		Likutinė vertė		
83		2000 m. gruodžio 31 d.	81	
45		2001 m. gruodžio 31 d.	45	

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

9 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUS TURTAIS

BANKAS					
	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
Balansinė vertė					
Likutis 2000 m. gruodžio 31 d.	8,057	443	2,765	316	11,581
įsigijimai	-	367	209	-	576
nurašymai	(2,717)	-	(160)	(1)	(2,878)
Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	5,340	810	2,814	315	9,279
Sukauptas nusidėvėjimas					
2000 m. gruodžio 31 d.	316	166	1,658	-	2,140
priskaičiuota per metus	109	89	390	-	588
nurašymai	(141)	-	(121)	-	(262)
Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	283	255	1,928	-	2,466
Likutinė vertė					
2000 m. gruodžio 31 d.	7,741	277	1,107	316	9,441
2001 m. gruodžio 31 d.	5,057	555	886	315	6,813

Visa metų nusidėvėjimo suma įtraukta į veiklos sąnaudas Banko pelno (nuostolio) ataskaitoje. Banko ilgalaikis materialus turtas nėra įkeistas.

Bankas kelis kartus perkainojo savo pastatus, todėl jų likutinė vertė padidėjo 3,420 tūkst. litų. Perkainojimo rezervas buvo apskaičiuotas akcininkų nuosavybės straipsnyje.

GRUPĖ					
	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
Balansinė vertė					
Likutis 2000 m. gruodžio 31 d.	10,623	620	2,821	641	14,705
įsigijimai	3,709	494	215	273	4,691
nurašymai	(2,717)	-	(160)	(1)	(2,878)
Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	11,615	1,114	2,876	913	16,518
Sukauptas nusidėvėjimas					
Likutis 2000 m. gruodžio 31 d.	404	168	1,677	-	2,249
priskaičiuota per metus	160	128	404	-	692
nurašymai	(141)	-	(121)	-	(262)
Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	423	296	1,960	-	2,679
Likutinė vertė					
2000 m. gruodžio 31 d.	10,219	452	1,144	641	12,456
2001 m. gruodžio 31 d.	11,192	818	916	913	13,839

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

10 PASTABA KITAS TURTAS

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
		Kitas turtas:		
3,023	907	ilgalaikis nuomininkams dar neperduotas turtas	-	-
417	382	turtas, perimtas už negražintas paskolas	158	67
-	200	trumpalaikės investicijos į nekilnojamą turą	-	200
2	19	pinigai kelyje	2	19
1,771	-	lėšos valiutos keityklose	1,771	-
39	10	atsargos	30	-
400	925	vekseliai	400	925
140	212	biudžeto skola	3	36
519	-	turtas pagal reikalavimo perleidimo sutartį	519	-
684	212	kitas turtas	321	179
6,995	2,867	Iš viso kitas turtas	3,204	1,426
(662)	(30)	Specialieji atidėjimai	(579)	(30)
6,333	2,837	Kitas turtas iš viso, grynąja verte	2,625	1,396

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
643	1,030	Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos:	579	701
(51)	(218)	Specialieji atidėjimai	(51)	(135)
592	812	Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos, grynąja verte	528	566

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
218	118	Specialieji atidėjimai praėjusių finansinių metų pabaigoje	135	90
		Specialiųjų atidėjimų padidėjimas:		
155	553	padidėjus rizikai	155	498
155	553		155	498
		Specialiųjų atidėjimų (sumažėjimas):		
(322)	(453)	sumažėjus ar išnykus rizikai	(239)	(453)
(322)	(453)		(239)	(453)
51	218	Specialieji atidėjimai finansinių metų pabaigoje	51	135

UAB MEDICINOS BANKAS**FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS**

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

11 PASTABA ATIDĖJIMAI TURTUI IR NEBALANSINIAMS ĮSIPAREIGOJIMAMS

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
43	-	Specialieji atidėjimai nebalansinių įsipareigojimų straipsniams metų pradžioje	43	-
(123)	-	atidėjimų įsipareigojimams suteikti paskolas sumažėjimas	(123)	-
92	43	atidėjimų įsipareigojimams suteikti paskolas padidėjimas	92	43
12	43	Specialieji atidėjimai nebalansiniams įsipareigojimams, iš viso	12	43

12 PASTABA PAVESTAS VALDYTI TURTAS

2001 m. ir 2000 m. gruodžio 31 d. Bankas neturėjo trečių šalių pavesto valdyti turto.

13 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
3,350	22,377	Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose:	3,532	22,457
-	96	Bankų, kitų kredito įstaigų ir finansų institucijų indėliai	-	96
-	-	<i>iš jų įkeisti už suteiktas paskolas indėliai</i>	-	-
		Atpirkimo sandoriai	-	-
-	-	Paskolos iš kreditų įstaigų ir finansų institucijų	-	-
600	600	trumpalaikės (iki metų)	-	-
600	600	ilgalaikės (virš metų)	-	-
3,950	22,977	Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms, iš viso	3,532	22,457

2000 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo ilgalaikį 13,502 tūkst. litų įsiskolinimą Lietuvos Respublikos Finansų ministerijai, kuri yra tarptautinės finansinės institucijos agentė. Šį įsiskolinimą Bankas padengė 2001 m.

UAB MEDICINOS BANKAS**FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS**

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

14 PASTABA INDĒLIAI IR AKREDITYVAI

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
		Indėliai ir akredityvai:		
26,476	20,784	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	26,476	20,784
		Terminuoti indėliai, akredityvai:		
38,481	27,221	trumpalaikiai (iki metų)	38,481	27,221
23,211	15,126	Ilgalaikiai (virš metų)	23,211	15,126
61,692	42,347		61,692	42,347
88,168	63,131	Indėliai ir akredityvai, iš viso	88,168	63,131

15 PASTABA SPECIALIEJI SKOLINIMO FONDAI

2001 m. ir 2000 m. gruodžio 31 d. UAB Medicinos bankas nesinaudojo specialiais skolinimo fondais.

16 PASTABA IŠLEISTI SKOLŲ VERTYBINIAI POPIERIAI

2001 m. gruodžio 31 d. UAB Medicinos bankas nebuvo išleidęs skolos vertybinių popierių.

17 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS IR KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

2001m. gruodžio 31 d. UAB Medicinos bankas neturėjo subordinuotų paskolų.

Banko ir Grupės kitus įsipareigojimus sudaro:

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
		Kiti įsipareigojimai:		
788	794	tarptautiniai mokėjimo pavedimai	788	794
136	47	įsiskolinimas biudžetui	79	31
214	105	įsiskolinimas darbuotojams	214	105
78	111	klientų išankstiniai apmokėjimai už išperkamąją nuomą	-	-
778	711	kiti įsipareigojimai	895	450
12	43	atidėjimas nebalansiniams straipsniams	12	43
2,006	1,811	Kiti įsipareigojimai, iš viso	1,988	1,423

18 PASTABA PELNO PASKIRSTYMAS

Metų pelnas bus panaudotas ankstesnių metų nuostoliams padengti.

19 PASTABA KITI NEBALANSINIAI BANKO ĮSIPAREIGOJIMAI

2001 m. gruodžio 31 d. Bankas kitų nebalansinių įsipareigojimų neturėjo.

2000 m. gruodžio 31 d. Bankas apskaitė 234 tūkst. litų nebalansinį įsipareigojimą parduoti trumpalaikį turą.

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

20 PASTABA KITOS PALŪKANŲ IR JOMS PRILYGSTANČIOS PAJAMOS

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
-	-	Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos:		
682	456	Pajamos gautos pagal atpirkimo sandorį	-	-
891	931	Pajamos už diskontuotus vekselius	682	456
		Išperkamosios nuomos pajamos	-	-
1,573	1,387	Kitų palūkanų ir joms prilygstančių pajamų, iš viso	682	456

21 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

UAB Medicinos bankas ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis skaičiuojamas pagal 1996 m. spalio 24 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 293 patvirtintas skaičiavimo taisykles. Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo normatyvas - ne mažiau kaip 10% nuo skaičiuotino Banko kapitalo.

Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2001 m. ketvirčiais:

	BANKAS	GRUPĖ
2000 m. gruodžio 31 d.	23.04%	24.86%
2001 m. kovo 31 d.	22.66%	24.48%
2001 m. birželio 30 d.	30.02%	33.75%
2001 m. rugsėjo 30 d.	31.18%	34.54%
2001 m. gruodžio 31 d.	34.25%	37.86%

22 PASTABA LIKVIDUMAS

Banko likvidumo rodiklis nuo 1999 m. liepos 1 d. skaičiuojamas pagal 1999 m. balandžio 8 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 40 patvirtintas skaičiavimo taisykles. Likvidumo rodiklis negali būti mažesnis negu 30 %. Banko ir Grupės likvidumo normatyvo dinamika per 2001 m.:

	BANKAS	GRUPĖ
2000 m. gruodžio 31 d.	77.38%	77.16%
2001 m. sausio 31 d.	62.75%	N/D
2001 m. vasario 28 d.	48.13%	N/D
2001 m. kovo 31 d.	63.11%	63.87%
2001 m. balandžio 30 d.	59.92%	N/D
2001 m. gegužės 31 d.	69.24%	N/D
2001 m. birželio 30 d.	64.47%	66.15%
2001 m. liepos 31 d.	65.32%	N/D
2001 m. rugpjūčio 31 d.	73.54%	N/D
2001 m. rugsėjo 30 d.	78.02%	77.81%
2001 m. spalio 31 d.	76.65%	N/D
2001 m. lapkričio 30 d.	59.40%	N/D
2001 m. gruodžio 31 d.	104.91%	106.45%

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

22 PASTABA LIKVIDUMAS

2001 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus:

	Vidutinė palūkanų norma (%)	Iki pareika- lavimo	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1 – 3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Be termino	Iš viso
Turtas:											
Pinigai ir proginės monetos	-	3,762	-	-	-	-	-	-	-	-	3,762
Taurieji metalai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lešos centriniuose bankuose	-	3,567	1,254	-	-	-	-	-	-	-	4,821
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,867	1,867
Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko bei šalių, nustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai	6.54	-	1,000	987	-	285	4,275	5,909	-	-	12,456
Šalių, nenustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išleisti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lešos dukteriniuose bankuose	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lešos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	2.86	1,745	33,431	-	487	-	-	12,008	-	106	47,777
Suteiktos paskolos, grynąja verte	11.39	-	732	1,805	5,549	5,387	11,193	2,659	870	-	28,195
Išperkamoji nuoma, grynąja verte	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išgyti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vyriausybės vertybiniai popieriai bankams restruktūrizuoti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	10.03	-	2,613	2,589	641	-	-	-	-	-	5,843
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Nacionalinės vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178	178
Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,769	6,769
Banko nuosavas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,858	6,858
Turtas, perimtas už skolas	-	-	-	-	-	-	-	-	158	-	158
Tranzitinės sąskaitos	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Sukauptos pajamos	-	-	274	-	180	8	-	-	26	-	488
Kitas turtas	-	-	392	-	-	-	-	-	-	2,113	2,505
Turtas, iš viso		9,076	39,696	5,381	6,857	5,680	15,468	20,576	1,054	17,891	121,679

(Tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nurodyta kitaip)

	Vidutinė palūkanų norma (%)	Iki pareika- lavimo	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1 – 3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Be termino	Iš viso
Išsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė:											
Išskolinimas Lietuvos bankui	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išskolinimas dukterinėms įmonėms	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išskolinimai bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	4.28	362	211	1,120	1,809	-	-	-	-	30	3,532
Įmonių ir organizacijų terminuoti indėliai ir akredityvai	3.33	-	258	2,218	2,716	20,276	636	-	-	20	26,249
Gyventojų terminuoti indėliai	5.18	-	6,051	9,253	11,306	2,064	145	-	-	70	35,443
Indėliai iki pareikalavimo	-	26,476	-	-	-	-	-	-	-	-	26,476
Išleisti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Indėliai pagal pasaulio sutartis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Specialieji ir skolinimosi fondai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tranzitinės sąskaitos	-	788	-	-	-	-	-	-	-	-	788
Kiti išskolinimai	-	1,771	-	-	-	31	-	-	-	-	1,802
Specialieji atidėjimai	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	12
Rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,377	27,377
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iš viso išsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		29,397	6,309	8,983	10,498	15,874	22,340	781	-	27,497	121,679
Balansinių straipsnių likvidumo rizika		(20,321)	33,387	(3,602)	(3,641)	(10,194)	(6,872)	19,795	1,054	(9,606)	-
Nebalansiniai išsipareigojimai, galintys padidinti turta	-	-	554	347	85	401	603	-	-	-	1,990
Likvidumo rizika		(20,321)	32,833	(3,949)	(3,726)	(10,595)	(7,475)	19,795	1,054	(9,606)	(1,990)
Likvidumo rizika proc. nuo turto		(16.7%)	26.98%	(3.25%)	(3.06%)	(8.7%)	(6.14%)	16.27%	0.87%	(7.9%)	(1.63)
DI=	23.754										
S= DI-LT	(35.805)										
Likvidus turtas	58,771										
Trumpalaikiai išsipareigojimai	56,023										
Likvidumo rodiklis	104.91										

(Tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2001 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus:

	Vidutinė palūkanų pareika- norma (%)	Iki pareika- lavimo	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1 – 3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Be termino	Iš viso
Turtas:											
Pinigai ir proginės monetos	-	3,764	-	-	-	-	-	-	-	-	3,764
Taurieji metalai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lešos centriniuose bankuose	-	3,567	1,254	-	-	-	-	-	-	-	4,821
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,867	1,867
Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko bei šalių, nustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išiešti vertybiniai popieriai	6.54	-	1,000	987	-	285	4,275	5,909	-	-	12,456
Šalių, nenustatytų Lietuvos banko, vyriausybių ir centrinių bankų išiešti vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lešos dukteriniuose bankuose	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Lešos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	2.28	1,745	33,918	-	-	-	-	-	-	106	35,769
Suteiktos paskolos	11.39	-	732	1,805	5,549	5,387	11,193	2,659	870	-	28,195
Išperkamoji nuoma	9.99	-	231	515	740	1,159	2,421	1,077	-	-	6,143
Išgyti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vyriausybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
bankams restruktūrizuoti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	10.03	-	2,613	2,589	641	-	-	-	-	-	5,843
Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Nacionalinės vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178	178
Kiti nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,299	2,299
Banko nuosavas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,884	13,884
Turtas, perimtas už skolas	-	-	-	-	-	-	-	-	417	-	417
Tranzitinės sąskaitos	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Sukauptos pajamos	-	-	274	-	180	8	-	-	26	-	488
Kitas turtas	-	-	392	-	-	-	-	-	-	5,626	6,018
Turtas, iš viso		9,078	40,414	5,896	7,110	6,839	17,889	9,645	1,313	23,960	122,144

(Tęsinys kitame puslapyje)

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nurodyta kitaip)

	Vidutinė palūkanų norma (%)	Iki pareika- lavimo	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1 – 3 metai	Virš 3 metų	Neaiškūs terminai	Be termino	Iš viso
Išsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė:											
Išskolinimas centriniams bankams	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išskolinimas dukteriniams bankams	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išskolinimai bankams ir kt. finansinėms institucijoms	3.83	180	211	1,120	1,809	600	30	3,950			
Įmonių ir organizacijų terminuoti indėliai ir akredityvai	3.33	-	258	2,218	125	2,716	20,276	26,249			
Gyventojų terminuoti indėliai	5.18	-	6,051	9,253	11,306	2,064	70	35,443			
Indėliai iki pareikalavimo	-	26,476	-	-	-	-	-	26,476			
Išleisti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-	-	-			
Indėliai pagal pasaulio sutartis	-	-	-	-	-	-	-	-			
Specialieji ir skolinimosi fondai	-	-	-	-	-	-	-	-			
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-	-	-			
Apmokėtas, bet neįregistruotas akcinis kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-			
Tranzitinės sąskaitos	-	788	-	-	-	-	-	788			
Kiti išskolinimai	-	1,818	-	-	31	-	-	1,849			
Specialieji atidėjimai	-	-	-	-	12	-	-	12			
Rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-			
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	-	-	-			
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-		27,377	27,377
Mažumos nuosavybė	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
Iš viso išsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		29,262	6,309	8,983	10,498	15,874	22,340	1,381	-	27,497	122,144
Balansinių straipsnių likvidumo rizika		(20,184)	34,105	(3,087)	(3,387)	(9,035)	(4,451)	8,264	1,313	(3,537)	-
Nebalansiniai išsipareigojimai, galintys padidinti turta	-	-	554	347	85	401	603	-	-	-	1,990
Likvidumo rizika		(20,184)	33,551	(3,434)	(3,473)	(9,436)	(5,054)	8,264	1,313	(3,537)	(1,990)
Likvidumo rizika proc. nuo turto		(16.52%)	27.47%	(2.81%)	(2.84%)	(7.72%)	(4.14%)	6.77%	1.07%	(2.90%)	(1.62%)
DI=		23,754									
S= DI-LT		(36,525)									
Likvidus turtas		59,491									
Einamieji išsipareigojimai		55,888									
Likvidumo rodiklis		106.45									

(Pabaiga)

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

23 PASTABA UŽSIENIO VALIUTŲ POZICIJA

Pagal 1997 m. sausio 16 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 11 patvirtintas „Maksimalios atviros pozicijos užsienio valiuta ir tauriaisiais metalais normatyvo skaičiavimo taisyklės“ bendrosios atviros pozicijos leidžiamas dydis yra ne didesnis kaip 25 proc. banko kapitalo.

GRUPĖ			BANKAS		
Atvira pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo		Keitimo kursas	Atvira pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo
(961)	(4.16)	JAV doleriai (USD)	4.0000	(1011)	(4.37)
(118)	(0.51)	Euro (EUR)	3.5272	(117)	(0.51)
111	0.48	Anglijos svarai sterlingai (GBP)	5.7944	111	0.48
17	0.07	Danijos kronos (DKK)	0.4743	17	0.07
14	0.06	Latvijos latai LVL	6.3321	14	0.06
14	0.06	Norvegijos kronos (NOK)	0.4433	14	0.06
(136)	(0.59)	Švedijos krona (SEK)	0.3742	(136)	(0.59)
9	(0.03)	Kitos valiutos	Įvairūs	9	0.03
<u>(1,219)</u>	<u>(5.27)</u>	Trumpoji pozicija		<u>(1,269)</u>	<u>(5.49)</u>

24 PASTABA ĮVYKIAI PO BALANSO SUDARYMO DATOS

Jokių reikšmingų įvykių po balanso sudarymo datos nebuvo.

25 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

BANKAS	Valdybos nariai	Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys
2001 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	41	39	9	392
Vidutinė palūkanų norma, %	5.89	13.00	7.40	11.11
Indėliai	104	40	7,173	610
Vidutinė palūkanų norma, %	5.98	7.20	3.65	4.09
2000 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	30	39	165	448
Vidutinė palūkanų norma, %	5.12	13.00	12.86	13.91
Indėliai	68	-	2,722	1,246
Vidutinė palūkanų norma, %	7.73	-	6.55	5.90

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

GRUPĖ	Valdybos nariai	Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys
2001 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	41	39	910	492
Vidutinė palūkanų norma, %	5.89	13.00	12.85	11.49
Indėliai	104	40	7,173	610
Vidutinė palūkanų norma, %	6.40	7.20	3.65	4.09
2000 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	30	39	314	517
Vidutinė palūkanų norma, %	5.12	13.00	13.88	13.80
Indėliai	68	-	2,722	1,246
Vidutinė palūkanų norma, %	7.73	-	6.55	5.90

Susiję asmenys - tai akcininkai, tarybos nariai, Banko valdybos nariai ir filialų vadovai, jų artimi giminės bei įmonės, kuriose jie turi kontrolinį akcijų paketą.

26 PASTABA NEVEIKSNIŲ (III, IV IR V GRUPĖS) PASKOLŲ APDRAUDIMO NEKILNOJAMU TURTU AR KITOMIS PRIEMONĖMIS SĄLYGOS

2001 m. gruodžio 31 d. probleminių paskolų grupei buvo priskirti 90 paskolų gavėjai. Probleminės paskolos išduotų paskolų portfelyje sudaro 20,8 proc.

Visos šios paskolos yra apdraustos kilnojamu arba nekilnojamu turto Lietuvos banko nustatytų normatyvų ribose. Turto įkeitimo sutartys yra patvirtintos notaro ir įregistruotos atitinkamuose hipotekos skyriuose.

Probleminių paskolų sumos likutis sudaro 63,47 proc. lyginant su šių paskolų pradinėmis sumomis, o įkeistas turtas – 95,9 proc. pirminės įkeisto turto vertės. Pirminį turto vertės sumažėjimą lemia kilnojamojo turto vertės sumažėjimas ir pokyčiai nekilnojamojo turto rinkoje.

Pažymėtina, kad probleminių paskolų grupės paskolų gavėjai moka palūkanas, gražina tarpines sumas, numatytas paskolų sutartyse.

27 PASTABA FINANSŲ MAKLERIO SKYRIAUS VEIKLA

Banko finansų maklerio skyrius buvo įsteigtas 1997 m. rugpjūčio 7 d., o veiklą pradėjo 1997 m. pabaigoje. Finansų maklerio skyrius prekiauja vertybiniais popieriais Lietuvos nacionalinėje vertybinių popierių bei Niujorko vertybinių popierių biržose, teikia konsultavimo investicijų klausimais paslaugas.

Finansų maklerio skyriaus valdoma Banko turto dalis sudarė 13.4 proc., o iš skyriaus veiklos bankas gavo 1,246 tūkst. litų pajamų. Daugiausia pajamų – 689 tūkst. Lt – gauta iš operacijų Vyriausybės vertybiniais popieriais antrinėje rinkoje.

28 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

Akcinį kapitalą 2001 m. ir 2000 m. gruodžio 31 dieną sudarė atitinkamai 68,694 ir 52,294 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 500 litų. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2000 m. lapkričio 15 d. akcininkų susirinkime buvo nuspręsta padidinti acinį kapitalą, išleidžiant naują 16,400 akcijų emisiją, kurių kiekvienos nominali vertė lygi 500 litų. Gruodžio mėnesį nauja akcijų emisija buvo parduota Ursa Shipping Ltd. ir Maden Holding S.A. 2001 m. gegužės 7 d. Lietuvos Bankas leido įregistruoti acinį kapitalą.

Per 2001 metus Bankas dividendų nemokėjo bei jų neskelbė.

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2001 m. gruodžio 31 d. UAB Medicinos bankas akcijos buvo pasiskirsčiusios taip:

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Bendra turimų akcijų vertė (tūkst. litų)	Nuosavybės dalis (%)
UAB „Denticija“	13,312	6,656	19.38%
Ursa Shipping Ltd.	13,600	6,800	19.80%
UAB „SK-IMPEX medicinos diagnostikos centras“	6,121	3,061	8.91%
UAB „Sundora“	5,661	2,831	8.24%
UAB „Grožio terapijos ir kosmetologijos centras“	6,867	3,434	9.99%
LLE International Inc.	4,628	2,314	6.74%
McPherson Trade Consult Ltd.	4,374	2,187	6.37%
UAB „Fatum investicija“	4,360	2,180	6.35%
UAB „Rostra“	2,999	1,499	4.36%
Maden Holding S.A.	2,800	1,400	4.08%
Individualūs akcininkai	3,972	1,986	5.77%
Iš viso	68,694	34,347	100.00%

29 PASTABA ATASKAITA APIE SEGMENTUS

	Bankas	Lizingas	Iš viso	Eliminavimas	Grupė
Pajamos:					
vidinės	734	30	764	(764)	-
išorinės	14,294	1,393	15,687	-	15,687
	15,028	1,423	16,451	(764)	15,687
Išlaidos:					
vidinės	30	726	756	(756)	-
išorinės	12,735	583	13,318	-	13,318
	12,765	1,309	14,074	(756)	13,318
Nusidėvėjimo sąnaudos	678	106	784	-	784
Grynasis metų rezultatas	1,585	8	1,593	(8)	1,585
Turtas	121,679	17,743	139,422	(17,278)	122,144
Įsipareigojimai	94,302	13,073	107,375	(12,608)	94,767

Banko segmentas apima UAB Medicinos bankas, o lizingo segmentas apima UAB „Medicinos banko lizingas“ finansinės informacijos santrauką.

30 PASTABA LIETUVOS BANKO NUSTATYTŲ REIKALAVIMŲ VYKDYMAS

2001 m. gruodžio mėn. 31 d. Bankas vykde Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims bei didelių paskolų normatyvus, kapitalo pakankamumo, atviros valiutos pozicijos ir likvidumo normatyvus.

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

31 PASTABA ATIDĖTI MOKESČIAI

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.	Pelno mokesčio sąnaudos	2001 m.	2000 m.
1,585	1,430	Ataskaitinio laikotarpio pelnas	1,585	1,430
380	343	Pelno mokestis (24%)	380	343
		Sąnaudos, didinančios apmokestinamąjį pelną:		
555	332	sukauptų pajamų atstatymas	554	332
(4)	1	sukaupto atostogų rezervo atstatymas	(4)	1
(7)	5	sukauptų audito sąnaudų rezervo atstatymas	(3)	2
36	42	vertybinių popierių perkainojimas	36	42
17	75	kitos	15	74
		Pajamos, mažinančios apmokestinamąjį pelną		
(311)	(68)	Vyriausybės vertybiniai popieriai	(311)	(68)
(55)	(97)	baudos ir delspinigiai	(46)	(91)
(51)	(7)	nurašytų sumų atstatymas	(51)	(7)
-	-	dukterinės įmonės rezultatas	(2)	(6)
(1)	-	kitos	-	-
10	-	Nuostolis, perkeliamas į ateinančius laikotarpius	-	-
192	-	Perkeltų nuostolių koregavimai	192	-
(760)	(622)	Panaudota sukauptų nuostolių dalis	(760)	(622)
-	5	Ataskaitinio laikotarpio pelno mokestis	-	-
-	5	Mokėtinas pelno mokestis	-	-
-	-	Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas	-	-
-	5	Pelno mokesčio sąnaudos, įtrauktos į pelno (nuostolio) ataskaitą	-	-
		Atidėto mokesčio turto sudėtinės dalys:		
15	63	atostogų rezervas	13	60
7	11	audito sąnaudų rezervas	3	-
22	41	vertybinių popierių perkainojimas	22	41
12	20	atidėjimai	-	-
2,013	3,971	perkeltas nuostolis	2,007	3,971
2,069	4,106	Atidėto pelno mokesčio turtas	2,045	4,072
(2,065)	(4,096)	Realizacijos atidėjimas	(2,044)	(4,065)
4	10	Atidėto pelno mokesčio turtas	1	7
		Atidėto mokesčio įsipareigojimą sudaro:		
4	7	sukauptos pajamos	-	-
-	-	dukterinės įmonės rezultatas	1	4
-	3	kiti	-	3
4	10	Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	1	7
-	-	Atidėto mokesčio turtas, grynąja verte	-	-

Atidėtųjų mokesčių turtui buvo sudarytas realizavimo atidėjimas, nes vadovybė mano, kad esamos aplinkybės neleis tokio turto realizuoti artimiausioje ateityje ir todėl netikslinga apskaityti tokį turą.

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

32 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

GRUPĖ			BANKAS	
2001 m.	2000 m.		2001 m.	2000 m.
		Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai:		
2,575	2,148	Kreditavimo įsipareigojimai	2,575	2,148
1,990	1,727	Suteiktos garantijos	1,990	1,727
-	234	Kiti	-	234
4,565	4,109	Iš viso	4,565	4,109

Nuoma – Grupė savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas. Grupės turimų galimų neatšaukiamų įsipareigojimų, susijusių su nuomos sutartimis, suma sudaro apie 341 tūkst. litų.

2001 m. gruodžio 31 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	Veiklos Nuoma
2002	149
2003	119
2004	24
2005	20
2006	17
Po to	12
Minimalūs nuomos mokėjimai	341

Planuojama, kad esant įprastai veiklai, pasibaigusios nuomos sutartys bus atnaujintos arba pakeistos kitomis ilgalaikio turto nuomos sutartimis.

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – Grupė 2001 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiame teisiniame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

33 PASTABA FINANSINIŲ INSTRUMENTŲ TIKROJI VERTĖ

Finansinių instrumentų tikroji vertė yra įvertinta ir atskleista pagal 32 Tarptautinio apskaitos standarto „Finansiniai instrumentai: atskleidimas ir pateikimas“ reikalavimus. Įvertintą tikrąją vertę nustatė Bankas, naudodamasis rinkos duomenimis ir atitinkama vertinimo metodologija. Tačiau rinkos duomenų interpretavimas ir tikrosios vertės įvertinimas yra subjektyvus sprendimas. Taigi, čia pateikti įvertinimai nebūtinai parodo sumas, kurias Grupė galėtų gauti dabartinėje rinkoje. Naudojant skirtingas rinkos prielaidas ir/arba įvertinimo metodikas, įvertinta tikroji vertė gali reikšmingai skirtis.

Čia pateikti tikrosios vertės įvertinimai yra pagrįsti tinkama, Grupei 2001 m. ir 2000 m. gruodžio 31 dieną prieinama, informacija. Nors Grupei nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas, šios sumos nebuvo visapusiškai įvertintos finansinėse ataskaitose po nurodytų datų, tokiu būdu dabartiniai tikrosios vertės įvertinimai gali reikšmingai skirtis nuo čia pateiktų sumų.

Žemiau yra pateikiama lentelė, kurioje yra apibendrinamos apskaitinės ir tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie 2001 m. ir 2000 m. gruodžio 31 d. nebuvo įvertinti Grupės balansinėse ataskaitose tikrąja verte, vertės. Turto tikrajai vertei nustatyti yra naudojamos pardavimo kainos, o įsipareigojimams – pirkimo kainos.

UAB MEDICINOS BANKAS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

METAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	2001		2000	
	GRUPĖ		GRUPĖ	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
Finansinis turtas:				
Lėšos kituose bankuose	35,769	35,724	28,370	28,349
Paskolos ir avansai klientams	28,195	29,794	35,901	37,278
Finansiniai įsipareigojimai:				
Įsiskolinimas kitiems bankams	3,350	3,388	8,875	8,887
Terminuoti indėliai	61,692	62,257	42,347	42,855

Metodai ir prielaidos, naudotos įvertinant tikrąją finansinių instrumentų vertę, yra:

Finansiniai instrumentai, kurių apskaitinė vertė lygi tikrajai vertei

Trumpalaikių arba dažnai perkainojamų finansinių instrumentų, kurių nuostoliai yra nereikšmingi, tikroji vertė yra apytiksliai lygi jų apskaitinei vertei.

Lėšos kituose bankuose

Lėšos kituose bankuose apima tarpbankinius indėlius ir korespondentines sąskaitas. Indėlių su kintančia palūkanų norma ar vienos nakties indėlių tikroji vertė yra lygi jų apskaitinei vertei. Indėlių su fiksuota palūkanų norma tikroji vertė apskaičiuojama remiantis diskontuotais pinigų srautais, naudojant vyraujančią pinigų rinkos palūkanų normą skoloms su panašia kredito rizika ir terminu.

Paskolos ir avansiniai mokėjimai klientams

Paskolos ir avansiniai mokėjimai klientams yra įvertinamos atimant specialius ir kitus atidėjimus bei vertės sumažėjimą. Paskolų ir avansinių mokėjimų klientams tikėtina tikroji vertė yra nustatoma diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas.

Investiciniai vertybiniai popieriai

2001 metais investicinius vertybinius popierius apima palūkanas uždirbantis turtas, laikomas iki termino. Turtas, laikomas pardavimui, yra įvertintas tikrąja verte. Investicinių vertybinių popierių tikroji vertė yra pagrįsta rinkos kainomis. Jei tokia informacija yra neprieinama, tikroji vertė yra apskaičiuojama remiantis rinkos kainomis, panašių vertybinių popierių su panašiomis kredito, termino bei pajamingumo charakteristikomis ir rinkos kainomis.

Indėliai ir paskolintos lėšos

Įvertinta tikroji nepalūkaninių indėlių be nustatyto termino vertė yra lygi jų vertei, išmokant indėlių pareikalavus. Indėlių su fiksuota palūkanų norma bei kitų paskolintų lėšų, kurios neturi rinkos vertės, tikroji vertė yra įvertinama diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas panašioms indėliams ir panašiais terminais.

34 PASTABA YPATINGOSIOS PAJAMOS

Kaip buvo minėta 2000 metų finansinėse ataskaitose, 2001 m. gruodžio 31d. Bankas Aukščiausiojo teismo procese gynė savo poziciją dėl dviejų indėlių, kuriuos 1993 m. apskaitoje atvaizdavo buvusioji KB „Ancorobank“ vadovybė. Metų eigoje Bankas apgynė savo pozicijas Aukščiausiame teisme, ir pripažino 520 tūkst. litų pajamų.

35 PASTABA KREDITO RIZIKA

Grupė prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad antra šalis negalės laiku grąžinti visos sumos. Grupė paskirsto kredito riziką tarp struktūrinių lygių nustatydamas rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika yra valdoma atliekant metines ar dažnesnes peržiūras.

Limitai, nustatomi atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos rizikos limitus prekybiniam instrumentams, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limitas perviršijimas yra sekamas kasdien.

Kredito rizika yra valdoma reguliariai atliekant skolininkų ir potencialių skolininkų galimybes sumokėti palūkanas ir grąžinti skolas analizę bei keičiant skolinimo limitus. Kredito rizika taip pat dalinai valdoma reikalaujant užstatų ir fizinių bei juridinių asmenų garantijų. Reikšminga visų paskolų dalis, suteikta fiziniams asmenims, tokių užstatų bei garantijų neturi.

Kreditavimo įsipareigojimai

Pagrindinis šių instrumentų tikslas yra užtikrinti, kad lėšos būtų prieinamos klientams, kada jie to pageidauja. Garantijos ir akredityvai, kurie patvirtina, kad Grupė perves pinigus tuo atveju, jei klientas negalės padengti savo įsipareigojimų trečiajai šaliai, turi tokią pačią kredito riziką kaip ir paskolos. Dokumentiniai bei komerciniai akredityvai, kuriais Grupė kliento vardu raštu įsipareigoja trečiajai šaliai pervesti pinigus iki numatytos sumos pagal sutartus terminus ir sąlygas yra garantuoti užstatytomis prekėmis, kurios yra sandorio pagrindas, todėl sukuria mažesnę nei tiesioginio skolinimosi riziką.

36 PASTABA VALIUTOS RIZIKA

Grupė prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Valdyba nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekvieną dieną.

CENTRINĖ BŪSTINĖ

Pamėnkalnio g. 40, LT-2600 Vilnius
Įmonės kodas 1202707
Banko kodas 260101710
Tel.: (8 5) 2123321,
(8 22) 629596
Mob. tel. (370 698) 51420
Faksas (8 22) 624481
El.p. info@medbank.lt
www.medbank.lt
SWIFT MDBA LT 22

Filialai:**Kauno filialas**

Vytauto pr. 14
LT-3000 Kaunas
Tel.: (8 27)* 201548, 323084, 200441
Faksas (8 27)* 201226
El.p. info.kaunas@medbank.lt
** nuo 2002 gegužės mėn. (8 37)*

Klaipėdos filialas

Šermukšnių g. 1
LT-5800 Klaipėda
Tel.: (8 26) 310198, 400490
Faksas (8 26) 493276
El.p. info.klaipeda@medbank.lt

Senamiesčio filialas

Vokiečių g. 28/17-23
LT-2024 Vilnius
Tel.: (8 5) 2107249, 2107250
Faksas (8 5) 2123325
El.p. info.senamiestis@medbank.lt

Kirtimų filialas

J. Dobkevičiaus g. 6
LT-2038 Vilnius
Tel.: (8 22) 329135, 329140
Faksas (8 22) 329136
El.p. info.kirtimai@medbank.lt

Kupiškio filialas

L. Stuokos-Gucevičiaus a. 9
LT-4880 Kupiškis
Tel.: (8 231)* 35600, 35601
Faksas (8 231)* 52409
El.p. info.kupiskis@medbank.lt
** nuo 2002 gegužės mėn. (8 459)*

Lazdijų filialas

Seinų g. 12
LT-4560 Lazdijai
Tel.: (8 318) 52583, 51302
Faksas (8 318) 51374
El.p. info.lazdijai@medbank.lt

Šalčininkų filialas

Vilniaus g. 63
LT-4090 Šalčininkai
Tel.: (8 250) 51593, 51314
Faksas (8 250) 51314
El.p. info.salcininkai@medbank.lt

MEDICINOS BANKO LIZINGAS

Pamėnkalnio g. 40
LT-2600 Vilnius
Tel. (8 22) 622819
Faksas (8 22) 622503
El. p. lizingas@medbank.lt