

FINANSINĖS ATASKAITOS

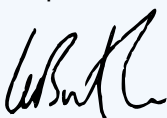
AUDITORIAUS IŠVADA

AB Šiaulių banko akcininkams

1. Mes atlikome AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) ir jo konsoliduotų su dukterinėmis bendrovėmis (toliau – Grupė) pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, įskaitant Tarptautinius apskaitos standartus bei Tarptautinės apskaitos standartų tarybos (IASB) išleistas Interpretacijas, parengtų 2002 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, pagal kurias buvo parengtos 1, 2, 3 ir 4 formos (toliau – Formos) bei paaiškinamasis raštas, auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais, patvirtintais Tarptautinės apskaitininkų federacijos. 2003 m. kovo 24 d. apie šias finansines ataskaitas, pagal kurias buvo parengtos šios Formos bei paaiškinamasis raštas, mes pareiškėme besąlyginę nuomonę.
2. Šiose Formose bei paaiškinamajame rašte pateikta informacija buvo pakoreguota, kad atitiktų Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą bankuose reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus.
3. Mūsų nuomone, informacija, pateikta pridedamose Formose bei paaiškinamajame rašte, visais reikšmingais atžvilgiais atitinka finansines ataskaitas, pagal kurias šios Formos bei paaiškinamasis raštas buvo parengti.
4. Geresniam Banko ir Grupės finansinės būklės, jų metų veiklos rezultatų bei pinigų srautų, vadovybės atsakomybės už finansines ataskaitas ir mūsų audito apimties supratimui, Formos bei paaiškinamasis raštas turėtų būti skaitomi kartu su finansinėmis ataskaitomis, pagal kurias šios Formos bei paaiškinamasis raštas buvo parengti, ir mūsų auditoriaus išvada apie jas.

2003 m. kovo 28 d.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Christopher C. Butler
Partneris



Irena Petruškevičienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000208

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

BALANSINĖ ATASKAITA

		Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.				
		Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai	
		Pastabos ir lentelės	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys
TURTAS						
1.	Pinigai, taurieji metalai ir kitos ver- tybės		11.784	11.787	10.315	10.320
2.	Lėšos centriniuose bankuose	1	20.815	20.815	22.131	22.131
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	2	61.327	10.089	40.251	21.319
3.1.	indėliai		7.439	7.489	20.819	20.819
3.2.	atpirkimo sandoriai		0	0	0	0
3.3.	paskolos		53.888	2.600	19.432	500
4.	Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	11	0	0	497	497
5.	Suteiktos paskolos	3,4	249.372	249.315	165.243	165.251
6.	Išperkamoji nuoma	5	X	30.312	X	10.928
7.	VVP bankams restruktūrizuoti	11	0	0	0	0
8.	Skolos vertybiniai popieriai	6,11	70.229	70.669	39.029	39.029
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		88	88	0	0
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	7,11	8.633	9.136	5.258	8.584
10.1.	investicijos, įtraukiamos į apskaitą nuosavybės metodu		3.499	0	1.807	0
11.	Nematerialus turtas (atėmus amorti- zaciją)	8	2.095	1.396	2.036	2.048
12.	Materialus turtas (atėmus nusidėvė- jimą)	9	21.659	23.956	16.954	18.710
12.1.	pastatai ir kitas nekilnojamas turtas		15.935	17.868	13.117	14.701
12.2.	transporto priemonės		1.004	1.246	527	582
12.3.	kontoros įranga ir kt.		4.720	4.842	3.310	3.427
13.	Sukauptos pajamos ir ateinančio laiko- tarpio sąnaudos	11	2.516	2.719	2.744	2.866
14.	Kitas turtas	10	5.993	28.581	5.760	10.260
15.	Pavestas valdyti turtas	12	0	0	0	0
16.	Iš viso turto		454.511	458.863	310.218	311.943
ĮSIPAREIGOJIMAI						
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams		9.658	9.658	9.866	9.866
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredi- to bei finansų institucijoms	13	97.132	97.129	67.164	67.056
18.1.	indėliai		40.895	40.892	15.304	15.196
18.2.	atpirkimo sandoriai		0	0	0	0
18.3.	paskolos		56.237	56.237	51.860	51.860
19.	Indėliai ir akredityvai	14	291.590	291.584	185.995	185.995

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 11-41 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

BALANSINĖ ATASKAITA (tęsinys)

		Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai	
		Pastabos ir lentelės	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		48	48	0	0
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	15	60	60	88	88
22.	Išleisti skolų vertybiniai popieriai	16	0	0	0	0
23.	Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos		1.478	2.010	1.361	1.512
24.	Subordinuotosios paskolos	17	0	0	0	0
25.	Kiti įsipareigojimai	17	7.437	10.329	6.391	7.727
26.	Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto	12	0	0	0	0
27.	Iš viso įsipareigojimų		407.403	410.818	270.865	272.244
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ						
30.	Kapitalas ir rezervai		47.108	47.108	39.353	39.353
30.1.	įregistruotas akcinis kapitalas		38.021	38.021	34.021	34.021
30.2.	supirktos savo akcijos		0	0	(671)	(671)
30.3.	emisinis skirtumas		0	0	0	0
30.4.	ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		303	303	303	303
30.5.	finansinio turto perkainojimo rezervas		0	0	0	0
30.6.	nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	18	250	250	1.156	1.156
30.7.	einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	18	3.446	3.446	2.415	2.415
30.8.	kiti kapitalai ir rezervai		5.088	5.088	2.129	2.129
30.9.	užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės		0	0	0	0
31.	Mažumos nuosavybė		X	937	X	346
32.	Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		454.511	458.863	310.218	311.943

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 11-41 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

BALANSINĖ ATASKAITA (tęsinys)

		Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai	
		Pastabos ir lentelės	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys
NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI						
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos						
1.	Suteiktos garantijos ir laidavimai		18.083	17.683	8.715	8.739
2.	Įsipareigojimai išleisti akredityvus		6.222	6.222	9.499	9.499
3.	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai		37.083	34.068	25.020	19.996
4.	Kiti banko įsipareigojimai	19	0	642	0	1.793
5.	Išvestinės finansinės priemonės	19				
5.1.	Palūkanų normos sutartys					
5.1.1.	gautinos sumos (pretenzijos)		0	0	0	0
5.1.2.	mokėtinos sumos (įsipareigojimai)		0	0	0	0
5.2.	Valiutos pirkimo, pardavimo sutartys					
5.2.1.	valiutos pirkimo sutartys (pretenzijos)		18.829	18.829	8.506	8.506
5.2.2.	valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai)	19	18.789	18.789	8.503	8.503

Finansines ataskaitas, pateiktas 3 - 41 puslapiuose, 2003 m. kovo 24 d. patvirtino Banko valdyba ir jos vardu pasirašė:

A. Butkus
Valdybos pirmininkas



V. Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė



Data: 2003 m. kovo 28 d.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

		Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.				
		Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		
		Pastabos ir lentelės	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys
1.	Palūkanų pajamos		26.248	27.836	21.020	21.431
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose		1.910	411	1.045	369
1.2.	už kitas paskolas		20.694	20.697	17.956	17.958
1.3.	už subordinuotąsias paskolas		0	0	0	0
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius		3.644	3.702	2.019	2.019
1.5.	kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos	20	0	3.026	0	1.085
2.	Palūkanų išlaidos		12.504	12.467	10.611	10.535
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas		3.922	3.885	3.487	3.411
2.2.	už indėlius ir kitas gražintinas lėšas		8.582	8.582	7.124	7.124
2.3.	už subordinuotąsias paskolas		0	0	0	0
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius		0	0	0	0
2.5.	kitos palūkanų išlaidos		0	0	0	0
3.	Grynosios palūkanų pajamos (1-2)		13.744	15.369	10.409	10.896
4.	Išlaidos atidėjimams		1.701	1.709	1.120	1.120
4.1.	specialieji atidėjimai paskoloms ir palūkanoms		1.451	1.459	820	820
4.2.	specialieji atidėjimai garantijoms		0	0	0	0
4.3.	atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai		250	250	300	300
5.	Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)		12.043	13.660	9.289	9.776
6.	Paslaugų ir komisinių pajamos		5.478	6.944	4.785	5.716
7.	Paslaugų ir komisinių išlaidos		815	817	767	772
8.	Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)		16.706	19.787	13.307	14.720
9.	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius		1.239	10	463	58
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą		1.229	0	437	0
10.	Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta		2.171	2.084	1.197	1.189
10.1.	realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta		1.363	1.367	1.532	1.532
10.2.	nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta		808	717	(335)	(343)

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 11-41 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA (tęsinys)

		Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.				
		Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		
		Pastabos ir lentelės	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys
11.	Pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybi- niais popieriais ir finansiniais instru- mentais		490	865	1.207	1.646
11.1.	realizuotas pelnas (nuostolis)		719	1.118	374	813
11.2.	nerealizuotas pelnas (nuostolis)		(229)	(253)	833	833
12.	Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)		20.606	22.746	16.174	17.613
13.	Kitos banko pajamos		693	1.113	245	297
14.	Operacinės išlaidos		13.853	15.120	11.065	11.927
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir ki- tos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos		8.270	9.168	6.537	7.111
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruo- čių išlaidos		140	242	118	153
14.3.	patalpų nuoma ir eksploatacija		2.255	2.318	1.519	1.541
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos		1.499	1.603	1.131	1.185
14.5.	reklama, rinkodara		258	278	266	291
14.6.	kitos operacinės išlaidos		1.431	1.511	1.494	1.646
15.	Kitos banko išlaidos		2.223	2.850	1.416	1.543
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1.994	1.870	1.562	1.661
17.	Išlaidos kitiems atidėjimams	11	(111)	243	39	116
17.1.	atidėjimai kitiems abejotiniams ak- tyvams		(111)	243	39	116
17.2.	atidėjimai kitiems nebalansiniams įsipareigojimams		0	0	0	0
18.	Banko įprastinės veiklos rezulta- tas (12+13-14-15-16-17)		3.340	3.776	2.337	2.663
19.	Neįprastinės ir nebūdingos veiklos re- zultatas (pelnas(nuostolis))		0	0	0	0
20.	Pelnas (nuostolis) iki mokesčių (18+19)		3.340	3.776	2.337	2.663
21.	Pelno mokestis		0	293	0	181
22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		(106)	(111)	(78)	(78)
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis		0	(148)	0	(145)
24.	Grynasis pelnas		3.446	3.446	2.415	2.415
25.	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akci- jai (lita)		5,15	5,15	3,60	3,60

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 11-41 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

A. Butkus
Valdybos pirmininkas



V. Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė



Data: 2003 m. kovo 28 d.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.				
	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai	
	Pastabos ir lentelės	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės du- menys	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės du- menys
PINIGŲ SRAUTAI IŠ BANKINĖS VEIKLOS					
1. Pajamos (išlaidos)					
1.1. Palūkanų pajamos		25.631	27.522	21.020	21.431
1.2. Palūkanų išlaidos		(12.669)	(12.631)	(10.611)	(10.535)
1.3. Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžini- mas		426	426	4	4
1.4. Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		2.363	2.367	1.532	1.532
1.5. Grynosios pajamos iš operacijų vertybi- niais popieriais		719	1.118	141	580
1.6. Grynosios pajamos už paslaugas ir ko- misioniai		4.663	6.127	4.018	4.944
1.7. Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą		(8.270)	(9.168)	(6.537)	(7.111)
1.8. Kitos pajamos (išlaidos)		(6.716)	(7.881)	(5.711)	(6.066)
A. Veiklos rezultatas		6.147	7.880	3.856	4.779
2. Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas					
2.1. Privalomų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas		(1.640)	(1.640)	(796)	(796)
2.2. Paskolų kredito įstaigoms ir finansų insti- tucijoms (padidėjimas) sumažėjimas		(29.367)	2.939	(18.535)	(2.400)
2.3. Suteiktų paskolų (padidėjimas) suma- žėjimas		(87.352)	(107.017)	(46.693)	(54.735)
2.4. Vertybinių popierių (padidėjimas) suma- žėjimas		0	0	0	0
2.5. Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas		(271)	(18.013)	190	(3.217)
B. Trumpalaikio turto pasikeitimas		(118.630)	(123.731)	(65.834)	(61.148)
3. Įsipareigojimų padidėjimas (suma- žėjimas)					
3.1. Įsipareigojimų centriniam bankui padi- dėjimas (sumažėjimas)		(208)	(208)	387	387
3.2. Įsipareigojimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (suma- žėjimas)		29.942	30.041	41.189	41.083
3.3. Indėlių ir akredityvų padidėjimas (suma- žėjimas)		105.593	105.593	62.798	62.798
3.4. Kitų įsipareigojimų padidėjimas (suma- žėjimas)		1.081	2.637	1.158	2.305
C. Įsipareigojimų pasikeitimas		136.408	138.063	105.532	106.573
D. Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C)		23.925	22.212	43.554	50.204


Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 11-41 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)


PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA (tęsinys)

		Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.				
		Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		
		Pastabos ir lentelės	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduoti grupės duo- menys
4.	Pelno mokestis		0	0	(69)	(72)
E.	Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių (D - 4)		23.925	22.212	43.485	50.132
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS						
5.	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas		(6.034)	(6.706)	(1.744)	(3.554)
6.	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas		(32.485)	(30.102)	(33.455)	(38.328)
7.	Gauti dividendai		10	10	26	58
8.	Gautos palūkanos		0	0	0	0
9.	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos		0	0	0	0
F.	Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(38.509)	(36.798)	(35.173)	(41.824)
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS						
10.	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas /tik apmokėta dalis/		4000	4000	0	0
11.	Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas) pardavimas		642	642	(423)	(423)
12.	Sumokėti dividendai		(333)	(333)	(680)	(680)
13.	Sumokėtos palūkanos		0	0	0	0
14.	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos		0	0	233	233
G.	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		4.309	4.309	(870)	(870)
	Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)		(10.275)	(10.277)	7.442	7.438
15.	Pinigai einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.		31.938	31.941	42.213	42.218
16.	Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 1 d.		42.213	42.218	34.771	34.780

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 11-41 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.



A. Butkus
Valdybos pirmininkas



V. Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė

Data: 2003 m. kovo 28 d.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

AKCININKŲ NUOSAVYBĖS POKYČIO ATASKAITA

		Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.					
		Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)	
		Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
1.	KAPITALAS IR REZERVAI						
1.1.	Jregistruotas akcinis kapitalas	38.021	38.021	34.021	34.021	4.000	4.000
1.2.	(supirktos savo akcijos)	0	0	(671)	(671)	671	671
1.3.	Emisinis skirtumas	0	0	0	0	0	0
1.4.	Atsargos kapitalas	4.314	4.314	1.326	1.326	2.988	2.988
1.5.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis	250	250	1.156	1.156	(906)	(906)
1.6.	Bendrieji rezervai paskolų nuostoliams dengti	0	0	0	0	0	0
1.7.	Kiti bendrieji rezervai	0	0	(2.597)	(2.597)	2.597	2.597
1.8.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	303	303	303	303	0	0
1.9.	Finansinio turto perkainojimo rezervas	0	0	0	0	0	0
1.10.	Apribotasis (skirstomasis) pelnas	774	774	3.400	3.400	(2.626)	(2.626)
1.11.	Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	3.446	3.446	2.415	2.415	1.031	1.031
2.	Iš viso akcininkų nuosavybės	47.108	47.108	39.353	39.353	7.755	7.755

Apskaitos principai ir pastabos, pateikti 11-41 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

A. Butkus
Valdybos pirmininkas



V. Adomaitytė
Vyriausioji buhalterė



Data: 2003 m. kovo 28 d.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

REGISTRAVIMAS IR VEIKLA

Šiaulių bankas (toliau „Bankas“) yra akcinė bendrovė, įregistruota 1992 m. vasario mėn. 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją, suteikiančią teisę atlikti visas Lietuvos Respublikos Komercinių bankų įstatymo ir Banko statuto numatytas banko operacijas, išskyrus prekybą tauriaisiais metalais.

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 11 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune ir Zokniuose. Per 2002 metus įsteigti šie klientų aptarnavimo skyriai (toliau – KAS): Kaune – Bangos KAS, Vilniuje – Gariūnų ir

Žvėryno KAS, Šiauliuose – Lieporių KAS, Tauragės, Panevėžio, Radviliškio, Baisogalos KAS.

Banko akcijos yra kotiruojamos Lietuvos nacionalinės vertybinių popierių biržos Einaujame sąraše.

2002 m. gruodžio 31 d. Banko klientais buvo 55 savivaldybių įmonės, 27 valstybės įmonės, 20 žemės ūkio bendrovių, 47 tikrosios ūkinės bendrijos, 1902 akcinės bendrovės, 1280 individualiųjų įmonių, 263 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 210 kitų organizacijų bei 37 166 fiziniai asmenys.

APSKAITOS PRINCIPAI

Pagrindiniai apskaitos principai, taikyti ruošiant šias finansines ataskaitas, yra pateikti žemiau.

Atskaitomybės sudarymo pagrindas

Šioje finansinėje atskaitomybėje turtas ir įsipareigojimai buvo įvertinti remiantis Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų reikalavimais, o suklasifikuota pagal Lietuvos banko reikalavimus. Finansinė atskaitomybė parengta remiantis istorinių kaštų konvencija, atsižvelgiant į tam tikro ilgalaikio turto perkainojimus ir prekybinių bei investicinių skirtų parduoti vertybinių popierių perkainojimas.

Sumos, pateiktos šiose finansinėse ataskaitose, yra atvaizduotos nacionaline valiuta – litais. Lito keitimo kursas buvo pririštas prie JAV dolerio per visą laikotarpį nuo steigimo iki 2002 m. vasario 1 d. santykiu: 4 litai = 1 JAV doleris. 2002 m. vasario 2 d. litas buvo persietas prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

2001 m. Grupė sudarė finansines ataskaitas pritaikydama 39 TAS „Finansinės priemonės: pripažinimas ir įvertinimas“. Finansinis 39 TAS pritaikymo efektas parodytas praeitų metų finansinėje atskaitomybėje.

Finansinių ataskaitų konsolidavimas

Šiose finansinėse ataskaitose pateiktos konsoliduotos Banko ir jo dukterinių įmonių UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko faktoringas“ (įregistruota 2002m. liepos 30 d.), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (įregistruota 2002 m. rugpjūčio 13 d.) ir jos dukterinė įmonė UAB „Pajūrio alka“ (kontrolė įgyta 2002 m. spalio 21d.). 2002 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100% UAB „Šiaulių banko lizingo“ ir UAB „Šiaulių banko faktoringo“ akcinio kapitalo ir 60,4% UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ ir UAB „Šiaulių banko turto fondo“ akcinio kapitalo.

Dukterinių bendrovių turtas ir įsipareigo-

jimai yra konsoliduoti pagal kiekvieną straipsnį, eliminavus tarpusavio likučius. Investicijos į asocijuotas bendroves yra apskaitytos nuosavybės metodu.

Dukterinėmis bendrovėmis yra laikomos tos bendrovės, kuriose Grupė, tiesiogiai ar netiesiogiai turi kontrolę, t.y. galimybę valdyti finansinius ir veiklos sprendimus. Dukterinės bendrovės yra konsoliduojamos nuo datos, kai kontrolė yra perleista Grupei ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai kontrolė pasibaigia. Dukterinės bendrovės yra apskaitomos įsigijimo metodu. Įsigijimo sąnaudomis laikoma tikroji vertė už įsigijamą bendrovę perleisto turto ir prisiimtų įsipareigojimų pridėjus tiesiogiai su įsigijimu susijusias sąnaudas. Įsigijimo sąnaudų suma, viršijanti įsigytos bendrovės grynojo turto tikrąją vertę yra apskaitomas kaip prestižas. Jei reikalinga, dukterinės bendrovės taikomi apskaitos principai pakeičiami, kad atitiktų Grupėje taikomus apskaitos principus.

Asocijuotomis bendrovėmis laikomos bendrovės, kuriose Grupė turi 20 – 50 procentų balsų arba kuriose Grupė turi reikšmingą įtaką, bet ne kontrolę.

Banko atskaitomybėje investicijos į šias dukterines įmones yra apskaitytos nuosavybės metodu. Investicijų vertės pokytis per atskaitinius metus apskaitytas Banko pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Strateginių investuotojų atliekamų akcijų įsigijimų finansavimas

Finansuojant strateginių investuotojų atliekamus akcijų įsigijimus, Grupės balanse kaip turtas yra apskaitoma gautina suma iš finansinio investuotojo, nors kartais Grupė formaliai įsigyja bendrovių akcijas ir įsipareigoja jas parduoti strateginiam investuotojui per tam tikrą laiką. Sandorio sudarymo metu apskaitoma gautina suma yra

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

lygi Grupės akcijų įsigijimo kainai. Finansavimo palūkanų pajamos yra pripažįstamos per finansavimo laikotarpį pagal sandorio sudarymo metu nustatytą efektyviają palūkanų normą.

Užsienio valiuta

Visas piniginis turtas ir piniginiai įsipareigojimai užsienio valiuta yra perskaičiuoti į litus (Lt) pagal metų pabaigoje galiojusį kursą. Dėl šio perskaičiavimo atsirandantis pelnas arba nuostolis yra įtraukiamas į metų pelno (nuostolio) ataskaitą. Visi nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas apskaityti pagal įsigijimo metu galiojusį kursą.

Operacijos užsienio valiutomis apskaitomos litais pagal sandorio dieną galiojusį kursą. Keitimo kurso skirtumai, atsirandantys apmokant sandorius užsienio valiuta, yra įtraukiami į pelno (nuostolio) ataskaitą pagal atsiskaitymo dieną galiojusį valiutos keitimo kursą.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima pinigus ir kitas vertybes, lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose, lėšas korespondentinėje sąskaitoje Lietuvos Banke ir privalomąsias atsargas nacionaline valiuta Lietuvos Banke, išdo trumpalaikius vertybinius popierius.

Suteiktos paskolos ir atidėjimai paskoloms

Grupės suteiktos paskolos suteikiant lėšas tiesiogiai skolininkui ar kitai skolininko nurodytai dalyvaujanciai šaliai lėšų perdavimo momentu yra klasifikuojamos kaip Grupės suteiktos paskolos ir apskaitomos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir išankstiniai apmokėjimai yra apskaitomi nuo to momento, kai lėšos yra pervedamos skolininkams.

Atidėjimas paskolos vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos yra sudaromas tada, kai atsiranda objektyvių įrodymų, kad Grupė nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos. Atidėjimo suma yra apskaičiuojama kaip skirtumas tarp esamos vertės ir susigrąžintinos vertės, kas yra lygu dabartinei vertei tikėtinių pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir užstatų, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma.

Specialieji atidėjimai sukauptoms, bet nesu-mokėtoms palūkanoms ir suteiktoms garan-tijoms apskaičiuojami tokia pat tvarka kaip ir paskoloms.

Nurašymai

Paskolos nurašomos banko Valdybos spren-dimu remiantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis specialiuųjų atidėjimų abejoti-niems aktyvams apskaitos ir įrašymo finan-sinėse ataskaitose nuostatomis, kai jos yra sugrupuotos kaip nuostolingos paskolos ir jų grąžinimo tikimybė yra laikoma maža. Susigrąžinus anksčiau nurašytas paskolas, pajamos apskaitomos pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Gautinos sumos iš finansinės išperkamosios nuomos

Teisės ir įsipareigojimai, atsirandantys iš dukterinės įmonės finansinės išperkamosios nuomos veiklos, pripažįstami perdavus turtą lizingo gavėjui. Iki tos dienos, lizingo gavėjo pradinė įmoka apskaitoma kaip iš-ankstinis apmokėjimas.

Dabartinė išperkamosios nuomos įmokų vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp bendros gautinos sumos ir dabartinės gautinos sumos vertės apskaito-mas kaip neuždirbtos finansinės pajamos. Išperkamosios nuomos pajamos pripažįsta-mos per visą išperkamosios nuomos laiko-tarpį taikant grynosios investicijos metodą

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)
(prieš mokesčius), kuris atspindi nekintamą gražos normą.

Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai

Bankas vertina nuosavybės ir skolos verty-binius popierius kaip aprašyta žemiau, o balansinėje ataskaitoje klasifikuoja pagal Lietuvos banko reikalavimus.

Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybi-niai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laiko-mą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai yra apskaitomi įsigi-jimo kaina (įtraukiant sandorio kaštus) ir vėliau perkainojami tikrąja verte, kuri yra paremta rinkoje paskelbiamomis viduti-nėmis pirkimo/pardavimo kainomis, arba išvesta naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situaciją. Realizuotas pelnas ar nuostolis, gautas iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais, yra apskaitomas kaip grynosios ataskaitinio laikotarpio pajamos ar sąnaudos. Palūkanų pajamos uždirbtos dėl prekybinių vertybinių popie-rių laikymo, yra apskaitomos kaip ataskai-tinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai yra apskaitomi kaip pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių.

Visi parduoti ar įsigyti prekybiniai vertybi-niai popieriai, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus (vadinamieji įpras-tiniai įsigijimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo metu, t.y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pri-stato pirkėjui. Visais kitais atvejais tokie sandoriai laikomi išvestiniais iki to laiko, kol nebus visiškai atsiskaityta.

Investiciniai vertybiniai popieriai

Investiciniai vertybiniai popieriai su nustatytu išpirkimo terminu, kuriuos vadovybė ketina ir gali laikyti iki išpirkimo, klasifikuojami kaip laikomi iki išpirkimo. Investiciniai vertybiniai popieriai ir gautinos sumos, kuriuos ketinama laikyti neribojamą laiką ir kurie gali būti parduoti iškilus likvidumo poreikiui arba pasikeitus palūkanų normoms, valiutų keitimo kursams, arba nuosavybės kainoms, klasifikuojami kaip skirti parduoti. Vadovybė nustato, kaip bus klasifikuojami vertybiniai popieriai jų įsigijimo metu.

Įsigijimo momentu investiciniai vertybiniai popieriai apskaitomi įsigijimo kaina. Vėliau skirti parduoti vertybiniai popieriai yra iš naujo perkainojami tikrąja verte pagal rinkos kainas arba remiantis diskontuotų pinigų srautų modelių taikymo rezultatais. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis, atsiradęs dėl skirtų parduoti investicinių vertybinių popierių tikrosios vertės pokyčių, vaizduojami kaip ataskaitinio periodo pajamos arba sąnaudos pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Laikomi iki išpirkimo vertybiniai popieriai yra vertinami amortizuota savikaina, naudojant efektyvią palūkanų normą, bei gautą rezultatą mažinant atidėjimais galimų ne trumpalaikių vertės sumažėjimų rizikai įvertinti.

Palūkanų pajamos uždirbtos dėl investicinių vertybinių popierių laikymo, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gautini dividendai gavimo momentu yra atskirai apskaitomi kaip dividendų pajamos.

Visi įprastiniai investicinių vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu, tai yra tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato pirkėjui.

(Jeigu nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Išvestinės finansinės priemonės

Bankas savo veikloje naudoja valiutos pirkimo/pardavimo išvestines finansines priemones. Šios priemonės naudojamos tik valiutos kurso pasikeitimo rizikai valdyti, draudžiant tam tikrus balanso straipsnius. Sandorių sumos yra apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose ir perkainojamos keičiantis valiutos kursui. Patirtą pelną arba nuostolį iš nebalansinių straipsnių pripažįstama pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip nerealizuatą pelną ar nuostolį.

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) ir apsikeitimo (swap) sandorius, yra apskaitomos balansinėje ataskaitoje įsigijimo savikaina bei vėliau perkainojamos tikrosios turto ir įsipareigojimų vertės.

Tikrosios vertės yra nustatomos pagal rinkos kainą ar pritaikant kitus įvertinimo metodus. Išvestinės finansinės priemonės yra apskaitomos kaip pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių, jei tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių, jei tikroji vertė neigiama.

Nematerialusis turtas

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo verte, iš kurios atimta sukaupta amortizacija. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesioginiu metodu per numatomą naudojimo laikotarpį, pradedant jį skaičiuoti nuo kito mėnesio pirmos dienos po jo įsigijimo.

Prestižas

Prestižas atspindi įsigijimo sąnaudų sumą, viršijančią įsigytos dukterinės ar asocijuotos bendrovės Grupei tenkančią grynojo turto tikrąją vertę įsigijimo metu. Prestižas yra parodomas kaip nematerialusis turtas ir amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertin-

tą jo naudingo tarnavimo laikotarpį. Sudarant kiekvieną balansinę atskaitomybę yra įvertinami ne trumpalaikio prestižo sumažėjimo požymiai. Apskaitytos sumos dalis viršijanti atgautiną sumą yra nurašoma.

Neigiamas prestižas atspindi Grupei tenkančių identifikuojamo turto ir įsipareigojimų tikrųjų verčių sandorio metu perviršį lyginant su įsigijimo sąnaudomis. Neigiamas prestižas yra parodomas kaip nematerialiojo turto sumažinimas.

Neigiamo prestižo suma, neviršijanti įsigyto identifikuojamo nemonetarinio turto tikrųjų verčių yra pripažįstama pajamomis tiesiniu metodu per likusį vidutinį identifikuojamo turto tarnavimo laikotarpį, o įsigyto identifikuojamo nemonetarinio turto tikrąsias vertes viršijanti dalis – pripažįstama pajamomis iš karto.

Dukterinės ar asocijuotos bendrovės pardavimo pelnas (nuostolis) yra apskaičiuojamas įvertinant ir likusią nenudėvėtą prestižo dalį.

Materialusis ilgalaikis turtas ir jo nusidėvėjimas

Materialusis ilgalaikis turtas įsigyjamas įprastu būdu pagal pirkimo – pardavimo sutartis, apmokant pinigais iš karto ir finansinio lizingo būdu, kai mokama dalimis tam tikrą laikotarpį.

Ilgalaikis turtas apskaitoje atvaizduojamas įsigijimo verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Turto įsigijimo vertė nustatoma prie pardavimui sumokėtos arba mokėtinos už šį turtą pinigų sumos pridėdant maitą, akcizą, pridėtinės vertės mokestį ir kitus mokesčius, susijusius su šio turto įsigijimu iki jo naudojimo pradžios. Ilgalaikio turto perkainojimas buvo atliktas 1993-1995 metais indeksuojant pastatų įsigijimo vertę ir sukauptą nusidėvėjimą, pokytį parodant

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

perkainojimo rezerve pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės kiekvienai turto rūšiai nustatytus indeksacijos koeficientus.

Pagal finansinio lizingo sutartį naudojamo ilgalaikio turto įsigijimo vertė lygi finansinio lizingo sutartyje nurodytai vertei ir pridėtinės vertės mokesčio sumai, neįskaitant už šį turtą mokėtinų palūkanų, nuomos mokesčio, administracinio mokesčio.

Ilgalaikio turto nusidėvėjimas skaičiuojamas kiekvieną mėnesį naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesioginį) metodą, pradedant jį skaičiuoti nuo kito mėnesio pirmos dienos po turto perdavimo naudoti pagal patvirtintus naudingo tarnavimo laikotarpius atskiroms turto grupėms.

Kai turto balansinė vertė didesnė už jo apskaičiuotą atgautą vertę ar vertės, esančios turtą naudojant, šio turto vertė nedelsiant sumažinama. Pelnas arba nuostolis iš materialaus ilgalaikio turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo balansine verte ir įtraukiamas į pelno (nuostolio) ataskaitą.

Išlaidos ilgalaikio turto remontui įtraukiamos į pelno (nuostolio) ataskaitą, kai patiriamos. Reikšmingi ilgalaikio materialaus turto pagerinimai kapitalizuojami ir nudėvimi per likusį pagerinto turto naudojimo laiką.

Perimtas turtas

Turtas, perimtas už paskolas iš jų negrąžinusių klientų, yra apskaitomas mažesniąja iš įsigijimo ir nepriklausomų arba Banko vertintojų nustatytos rinkos verčių.

Investicinis turtas

Žemė ir pastatai, kurie laikomi uždirbti nuomos pajamas ir/arba siekiant pelno iš vertės padidėjimo yra apskaitomi kaip investicinis turtas.

Įsigijimo metu investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo savikaina (įtraukiant ir sandorio sąnaudas). Vėliau investicinis turtas yra vertinamas tikrąja verte, išskyrus išimtinis atvejus, kai yra akivaizdus pagrindas įsigijimo metu, kad bendrovė reguliariai negalės patikimai nustatyti tam tikro investicinio turto tikrosios vertės. Tokiais atvejais toks investicinis turtas įvertinamas įsigijimo suma, sumažinta nusidėvėjimu.

Pelnas ar nuostolis dėl investicinio turto tikrosios vertės pokyčių yra apskaitomas pelno (nuostolio) ataskaitoje tą laikotarpį, kai atsiranda.

Gautos paskolos

Gautos paskolos iš pradžių pripažįstamos įsigijimo kaina, kurią sudaro grynoji gautų paskolų suma, atskaičius sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau gautos paskolos apskaitomos amortizuota verte, o tarp gautų grynujų įplaukų ir paskolos padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje per visą paskolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas.

Supirktos savo akcijos

Supirktų savo akcijų nominalia verte yra mažinamas įregistruotas Banko akcinis kapitalas. Pelnas ar nuostolis iš savo akcijų prekybos yra apskaitomas kaip akcininkų nuosavybės pokytis, atitinkamai didinant arba mažinant apribotą (skirstomąjį) pelną.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos kaupimo principu ir naudojant efektyvią palūkanų normą, pagal pirkimo kainas. Palūkanų pajamos už neveiksnias paskolas nebekaupiamos, kai nuo datos, kada palūkanos turėjo būti sumokėtos, yra praėjęs vienas palūkanų mokėjimo periodas, nustatytas paskolos sutartyje.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

Komisinių, kai kurių mokesčių ir kitos panašaus pobūdžio pajamos yra pripažįstamos kai uždirbamos ar patiriamos.

Per ataskaitinį laikotarpį gauti pinigai, kurie nelaikomi to laikotarpio pajamomis, yra parodomi balansinėje ataskaitoje kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį patirtos išlaidos, kurios ataskaitinio laikotarpio metu nėra pripažįstamos sąnaudomis, balansinėje ataskaitoje parodomos kaip turtas.

Mokesčiai

Pelno mokeskis

Einamųjų metų apmokestinamasis pelnas yra apmokestintas 15% juridinių asmenų pelno mokesčiu.

Atidėtieji mokesčiai yra skaičiuojami taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp pajamų ir išlaidų pripažinimo finansinėje apskaitoje ir mokesčių tikslais. Apskaičiuotas bendras atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Kiti mokesčiai

Bankas moka šiuos mokesčius: kelių fondo mokesčių, žemės nuomos mokesčių, mokesčių už aplinkos teršimą, pridėtinės vertės mokesčių, fizinių asmenų pajamų mokesčių, nekilnojamojo turto mokesčių, privalomojo socialinio draudimo ir garantinio fondo įmokas.

Palyginamieji skaičiai

Kur reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo perklasifikuoti, kad atitiktų ataskaitinių metų finansinės atskaitomybės straipsnių klasifikavimą.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

PAAIŠKINAMASIS RAŠTAS

1 PASTABA LĖŠOS CENTRINIUIOSE BANKUOSE

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje	0	0	9.885	9.885
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	14.226	14.226	7.297	7.297
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	6.589	6.589	4.949	4.949
Indėlis Lietuvos banke	0	0	0	0
Iš viso:	20.815	20.815	22.131	22.131

Atsargų apskaičiavimo bazė – tai įsipareigojimams rezidentams ir nerezidentams nacionaline ir užsienio valiutomis: terminuoti, taupomieji indėliai, indėliai iki pareikalavimo, įsipareigojimams bankams nerezidentams, kitoms kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kiti įsipareigojimai. Iš privalomųjų atsargų skaičiavimo bazės atimami rezidentų ir nerezidentų indėliai nacionaline ir užsienio valiutomis,

kai indėlio terminas ilgesnis kaip dveji metai.

Privalomosios atsargos užsienio valiuta yra laikomos Lietuvos banke ir už tas lėšas palūkanos negaunamos. Privalomosios atsargos litais laikomos Banko korespondentinėje sąskaitoje. Kitų šalių centriniuose bankuose lėšos nelaikomos ir atidėjimai dėl šalies rizikos nedaromi.

2 PASTABA LĖŠOS KREDITO ĮSTAIGOSE IR FINANSŲ INSTITUCIJOSE

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	5.928	5.928	14.219	14.219
Indėliai	1.511	1.561	6.600	6.600
Atpirkimo sandoriai	0	0	0	0
Paskolos:				
Trumpalaikės (iki metų)	53.888	2.600	18.932	0
Ilgalaikės (daugiau kaip metams)	0	0	500	500
Iš viso:	53.888	2.600	19.432	500
(Atidėjimai)				
(specialieji atidėjimai)	0	0	0	0
(specialieji atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai)	0	0	0	0
Grynoji vertė	61.327	10.089	40.251	21.319

Jokios paskolos ar indėliai bankuose ir finansų institucijose nėra tam, kad užtikrintų Banko įsipareigojimus (2001: 0 tūkst. Lt).

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

3 PASTABA SUTEIKTOS PASKOLOS

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Suteiktos paskolos:				
trumpalaikės (iki metų)	119.024	118.972	88.749	88.757
ilgalaikės (daugiau kaip metams)	132.089	132.089	79.785	79.785
Bendra paskolų suma	251.113	251.061	168.534	168.542
(Atidėjimai)				
(specialieji atidėjimai)	(1.191)	(1.196)	(2.991)	(2.991)
(specialieji atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai)	(550)	(550)	(300)	(300)
Grynoji suteiktų paskolų vertė	249.372	249.315	165.243	165.251

Bankas suteikia paskolas išanalizavęs pateiktus dokumentus Banko valdybos nustatyta tvarka.

SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI PASKOLOMS IR SUKAUPTOMS PALŪKANOMS

	Paskoloms	Sukauptoms palūkanoms	Iš viso
Bankas			
Balansinė ataskaita			
Atidėjimai 2001 m. sausio 1 d.	3.309	43	3.352
Nurašymai 2001 metais	(1.118)	(7)	(1.125)
Valiutų kursų ir kiti koregavimai	(6)	(2)	(8)
Atidėjimų sąnaudos 2001 metais	1.106	14	1.120
Atidėjimai 2001 m. gruodžio 31 d.	3.291	48	3.339
Nurašymai 2002 metais	(3.223)	(29)	(3.252)
Valiutų kursų ir kiti koregavimai	(37)	(2)	(39)
Atidėjimų sąnaudos (pajamos) 2002 metais	1.710	(9)	1.701
Atidėjimai 2002 m. gruodžio 31 d.	1.741	8	1.749
Pelno (nuostolio) ataskaita			
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	(4)	0	(4)
Atidėjimų pokytis	1.106	14	1.120
Specialiųjų atidėjimų sąnaudos 2001 m.	1.102	14	1.116
Atidėjimų pokytis	1.710	(9)	1.701
Specialiųjų atidėjimų sąnaudos 2002 m.	1.710	(9)	1.701

Specialieji atidėjimai per 2002 metus padidėjo 1.701 tūkst. Lt. Pasikeitus valiutos kursui, specialieji atidėjimai sumažėjo 39 tūkst. Lt. Per 2002 metus buvo nurašyta 3.252 tūkst. Lt paskolų ir palūkanų, o susigrąžinta 426 tūkst. Lt.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

3 PASTABA SUTEIKTOS PASKOLOS (tęsinys)

	Standartinės	Galimos rizikos	Padidėjusios rizikos	Abejotinos	Nuostolingos	Iš viso
Bankas						
2001						
Suteiktų paskolų likutis	113.574	49.918	850	674	3.518	168.534
Sukauptos palūkanos	859	38	3	5	45	950
Specialieji atidėjimai	0	0	(113)	(176)	(2.750)	(3.039)
Iš viso grynąja verte:	114.433	49.956	740	503	813	166.445
2002						
Suteiktų paskolų likutis	155.774	88.095	5.539	1.585	120	251.113
Sukauptos palūkanos	1.400	246	24	6	1	1.677
Specialieji atidėjimai	0	0	(762)	(316)	(121)	(1.199)
Iš viso grynąja verte:	157.174	88.341	4.801	1.275	0	251.591

4 PASTABA PASKOLOS PAGAL EKONOMINĖS VEIKLOS RŪŠIS

Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjimai	Suteiktos paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjimai
Bankas 2001					Bankas 2002			
82.084	77.919	160.003	2.440	Juridiniams asmenims ir asmenims neturintiems juridinio asmens teisių	111.244	120.099	231.343	1.143
82.084	77.919	160.003	2.440	Iš viso:	111.244	120.099	231.343	1.143
6.665	1.866	8.531	551	Gyventojams	7.780	11.990	19.770	48
88.749	79.785	168.534	2.991	Iš viso suteiktų paskolų:	119.024	132.089	251.113	1.191
708	8.175	8.883	5	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	3.215	9.280	12.495	257
0	0	0	0	Žuvininkystė	30	1.227	1.257	0
12	0	12	0	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	0	497	497	0
13.900	24.610	38.510	1.377	Apdirbamoji pramonė	24.299	29.703	54.002	232
80	3.606	3.686	0	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	1.250	3.893	5.143	0
12.505	6.076	18.581	17	Statyba	22.482	10.707	33.189	16
44.722	14.783	59.505	783	Didmeninė ir mažmeninė prekyba: automobilių, motociklų remontas, asmeninių ir buitinių daiktų taisymas	42.730	25.211	67.941	318
1.451	2.505	3.956	14	Viešbučiai ir restoranai	1.778	7.306	9.084	114
2.816	3.825	6.641	238	Transportas, sandėliavimas ir ryšiai	4.561	14.931	19.492	206
2.799	4.663	7.462	6	Nekilnojamas turtas, nuoma ir komercinė veikla	2.380	11.623	14.003	0
3.091	9.676	12.767		Kitos ekonominės veiklos rūšys	8.519	5.721	14.240	0
82.084	77.919	160.003	2.440	Iš viso:	111.244	120.099	231.343	1.143

2002 metais didžiausia dalis paskolų suteikta šios veiklos rūšių įmonėms: didmeninei ir mažmeninei prekybai, automobilių, motociklų remontui, asmeninių ir buitinių daiktų tai-

(Jeigu nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

4 PASTABA PASKOLOS PAGAL EKONOMINĖS VEIKLOS RŪŠIS (tęsinys)

symui – 67,9 mln. Lt arba 27,1% nuo visų suteiktų paskolų (2001: 59,5 mln. Lt arba 35,3%), apdirbamosios pramonės – 54,0

mln. Lt arba 21,5% (2001: 38,5 mln. Lt arba 22,8%), statybos – 33,2 mln. Lt arba 13,2% (2001: 18,6 mln. Lt arba 11,0%).

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Maksimali paskolos suma vienam skolininkui	9.795	9.795	8.149	8.149

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui – tai banko išduotų paskolų, garantijų, laidavimų, įsipareigojimų bendra vertė litais ir valiuta (ne daugiau 25 procentai Banko kapitalo). Ši suma 2002 m. gruodžio 31 d. sudarė 9.795 tūkst. Lt arba 23,40 % Banko kapitalo ir 3,9 % visų Ban-

ko suteiktų paskolų.

2002 m. gruodžio 31d. didelių paskolų normatyvas buvo 333,4 %. Pagal LB reikalavimus banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

5 PASTABA IŠPERKAMOJI NUOMA

UAB „Šiaulių banko lizingas“ įkurtas 1999 m. rugpjūčio mėn. 16 d. Bendrovės pagrindinė veikla – išperkamoji nuoma (lizingas). Šią veiklą per 2002 metus vystė ir nauja banko dukterinė įmonė UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (lizingo portfelis 502 tūkst.Lt).

nama lizingo davėju. Sudaręs su lizingo gavėju sutartį, davėjas perka įrengimus, mašinas, nekilnojamąjį ar kilnojamąjį turtą ir išnuomoja lizingo gavėjui už tam tikrą mokėjimų sumą, kurią šis moka per visą sutarties laiką.

Lizingas – tai netradicinė finansavimo sistema, jungianti ilgalaikės nuomos ir kreditavimo elementus. Jo esmė yra ilgalaikė nuoma, kurią įmonei, lizingo gavėjui, suteikia lizingo bendrovė, vadi-

Lizingo veikla labai priklauso nuo apsirūpinimo finansiniais ištekliais. Lėšas lizingo operacijoms finansuoti formuoja iš dviejų šaltinių: nuosavų lėšų ir banko paskolų. Už skolintas lėšas lizingo bendrovė moka bankui palūkanas.

	Iki 1 metų	1 – 5 metai	Iš viso
<u>Investicijos į išperkamąją nuomą</u>			
Pradinis likutis	8.247	4.087	12.334
Pokytis per 2002 m.	17.734	4.258	21.992
Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.	25.981	8.345	34.326
<u>Neuždirbtos išperkamosios nuomos pajamos</u>			
Pradinis likutis	821	505	1.326
Pokytis per 2002 m.	1.570	692	2.262
Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.	2.391	1.197	3.588
<u>Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą prieš atidėjimus</u>			
Pradinis likutis	7.426	3.582	11.008
Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.	23.590	7.148	30.738
Atidėjimų pokyčiai			
Pradinis likutis			80

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

5 PASTABA IŠPERKAMOJI NUOMA (tęsinys)

	Iki 1 metų	1 – 5 metai	Iš viso
Pokytis per 2002 m.			346
Likutis 2002 m. gruodžio 31 d.			426
Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą po atidėjimų			
Pradinis likutis			10.928
Likutis 2002m. gruodžio 31 d.			30.312

SEGMENTINĖ INFORMACIJA

	2002	2001
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	16.385	3.093
Fiziniai asmenys	14.353	7.915
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	30.738	11.008
Pagal nuomojamo turto tipą:		
Kompiuteriai ir kompiuterinė įranga	6.834	2.374
Komeracinės patalpos	1.764	492
Įranga ir įrengimai	6.641	1.903
Lengvieji automobiliai	2.889	1.793
Plastikiniai langai ir vitrinos	1.500	504
Siuvimo mašinos	0	0
Programinė įranga	1.064	600
Tele- ir audio- įranga	4.950	875
Sunkiosios transporto priemonės	3.347	2.146
Kita	1.749	321
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	30.738	11.008

Visi lizingo gavėjai veikia Lietuvoje.

6 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

Emitentas	Skolos vertybinių popierių rūšis	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Iždo vekseliai	0	0	497	497
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Obligacijos	62.459	62.899	28.964	28.964
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Taupymo lakštai	7.770	7.770	9.819	9.819
Iš viso VVP		70.229	70.669	39.280	39.280
AB FMĮ Finasta	Obligacijos	0	0	246	246
Iš viso skolos VP		70.229	70.669	39.526	39.526

Per 2002 metus banko skolos vertybinių popierių portfelis išaugo 77,7 proc. (grupės – 78,8 proc.).

Visas skolos VP portfelis metų pabaigoje buvo suformuotas iš ilgalaikių Vyriausybės vertybinių popierių. Metų pradžioje

turėtas nereikšmingas iždo vekselių kiekis buvo išpirktas, vėliau dėl mažo pelningumo šios rūšies VP nebuvo įsigyta.

(Jeigu nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

6 PASTABA SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

Metų pradžioje buvo nutarta skirstyti skolos VP į dvi grupes:

- skolos VP, laikomas prekybai;
- skolos VP, laikomas iki termino.

Didžioji dalis per metus įsigytų skolos VP buvo įsigyti turint ketinimų laikyti juos iki išpirkimo, todėl priskirta antrajai grupei. Bendras banko skolos VP portfelio pelningumas metų pradžioje buvo 7,12 proc., metų pabaigoje – 5,85 proc.

SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI PAGAL 39 TAS

Bankas	2002	2001
Iždo vertybiniai popieriai	0	497
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
- skirti parduoti	19.949	28.964
- laikomi iki išpirkimo	49.144	10.065
Sukauptos palūkanos	1.136	988
Iš viso	70.229	40.514

Sukauptos palūkanos už skolos vertybinius popierius balansinėje ataskaitoje parodytos sukauptose pajamose ir ateinančio laikotarpio sąnaudose.

7 PASTABA NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI

Bankas	2002	2001
Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai	4.320	462
Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai:		
- skirti parduoti	814	2.989
Investicijos į dukterines įmones	3.499	1.807
Iš viso	8.633	5.258

Prekybinis nuosavybės VP portfelis yra dinamiškoji nuosavybės vertybinių popierių portfelio dalis. Jį sudaro Nacionalinės vertybinių popierių biržos oficialiajame, einamajame ir nelistinguojamų VP sąrašuose esančios

Lietuvos įmonių akcijos. Metų pabaigoje VP laikomų prekybai portfelyje buvo 26 bendrovių akcijos (Lietuvos telekomo, Klaipėdos transporto laivyno, Lietuvos jūrų laivininkystės, Stumbro, Ekranu, Lino ir kt.)

Investiciniai vertybiniai popieriai:

				2002	2001
	Dalis nuosavybėje, %	Nominali vertė	Įsigijimo kaštai	Balansinė vertė	Balansinė vertė
VP laikomi prekybai					
AB Linas	0,33	79	28	33	19,29
AB Lietuvos jūrų laivininkystė	0,19	384	58	54	96
AB Anykščių vynas	0,12	60	29	21	11

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

7 PASTABA NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

	Dalis nuosavybėje, %	Nominali vertė	Įsigijimo kaštai	2002	2001
				Balansinė vertė	Balansinė vertė
AB Vakarų skirstomieji tinklai	0,01	21	18	16	0
AB Rytų skirstomieji tinklai	0,01	29	24	22	0
AB Klaipėdos transporto laivynas	0,23	300	116	120	5
AB Lifosa	0,00	8	6	1	2
AB Lietuvos dujos	0,00	8	11	11	11
AB Alita	0,16	114	104	108	0
SPAB Stumbras	0,02	27	29	29	0
AB Žemaitijos pienas	0,04	12	13	12	0
AB Ekranas	0,01	19	23	23	34
AB Lietuvos telekomas	0,01	60	124	54	101
AB Lietuvos energija	0,00	5	4	4	0
AB Vernitas	3,95	1.510	755	755	0
AB bankas Hansa-LTB	0,12	462	450	447	0
AB Tvoklė	0,03	0	0	0	0
AB Baltik Vairas	0,00	0	0	0	0
AB Neaustinių medžiagų fabrikas	0,36	7	27	27	27
AB Kanapa	0,36	3	13	13	13
AB Tauragės grūdai	16,23	951	1.050	1.021	0
AB Marijampolės grūdai	9,17	567	539	524	0
AB Marijampolės grūdai	9,41	583	553	538	0
AB Šiaulių plentas	2,64	279	180	180	0
AB Šiaulių komercija	7,19	171	190	190	190
AB Šiaulių apželdinimas	9,99	108	108	108	108
AB Gubernija	0,14		14	11	11
Iš viso				4.320	630
VP turimi pardavimui					
AB Nacionalinė VP birža	0,41	15	15	15	15,00
UAB Šiaulių LEZ valdymo bendrovė	9,99	479	599	299	484
UAB Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė	7,51	500	500	500	500
Iš viso				814	999
Investicijos į dukterines įmones					
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00	1.000	1.000	2.232	1.278
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	60,40	453	453	810	529
UAB „Šiaulių banko faktoringas“	100,00	10	10	72	0
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	60,40	302	302	385	0
Iš viso				3.499	1.807
Iš viso (Bankas)				8.633	3.436

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

7 PASTABA NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI (tęsinys)

Investiciniai vertybiniai popieriai įsigijami su tikslu dalyvauti įmonių valdyme (arba siekiant kitokių banko ir jo klientų bei verslo partnerių interesų atstovavimo) arba (ir) su tikslu gauti pelno vėliau šiuos VP pardavus.

Dukterinė įmonė UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ metų pabaigoje valdė 4.002 tūkst. Lt vertės investicinių nuosavy-

bės vertybinių popierių portfelį.

Investicijų į nuosavybės vertybinius popierius apskaitoje nuo 2001 m. pradėtas taikyti 39 TAS.

Iš nuosavybės vertybinių popierių pardavimo per 2002 metus bankas gavo 42 tūkst. Lt pajamų.

8 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS IR NEIGIAMAS PRESTIŽAS

Grupės (Banko) nematerialųjį turtą sudaro programinė įranga ir licencijos programinei įrangai.

			Grupė	Bankas
	Neigiamas prestižas	Programinė įranga ir licencijos	Iš viso	Programinė įranga ir licencijos
2001 m. gruodžio 31 d.:				
Įsigijimo vertė	-	2.629	2.629	2.598
Sukauptas nusidėvėjimas	-	(581)	(581)	(562)
Likutinė vertė	-	2.048	2.048	2.036
Metai, pasibaigę 2002 m. gruodžio 31 d.:				
Likutinė vertė sausio 1 d.	-	2.048	2.048	2.036
Įsigijimai	(983)	570	(413)	546
Priskaičiuota amortizacija	262	(501)	(239)	(487)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	(721)	2.117	1.396	2.095
2002 m. gruodžio 31 d.:				
Įsigijimo vertė	(983)	3.199	2.216	3.144
Sukauptas nusidėvėjimas	262	(1.082)	(820)	(1.049)
Likutinė vertė	(721)	2.117	1.396	2.095
Naudojimo laikotarpis (metais)	1-5	1-5		3-5

9 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
2001 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	13.888	1.117	5.888	9	20.902
Sukauptas nusidėvėjimas	(780)	(590)	(2.578)	-	(3.948)
Likutinė vertė	13.108	527	3.310	9	16.954

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

9 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS (tęsinys)

Bankas	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
Metai, pasibaigę 2002 m. gruodžio 31 d.:					
Likutinė vertė sausio 1 d.	13.108	527	3.310	9	16.954
Įsigijimas	5.061	725	2.530	-	8.316
Nurašymai ir pardavimai	(2.111)	(59)	(1)	(9)	(2.180)
Perklasifikavimai iš/į kitą turtą	76	-	-	-	76
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(199)	(189)	(1.119)	-	(1.507)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	15.935	1.004	4.720	-	21.659
2002 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	16.939	1.383	7.983	-	26.305
Sukauptas nusidėvėjimas	(1.004)	(379)	(3.263)	-	(4.646)
Likutinė vertė	15.935	1.004	4.720	-	21.659
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	5-70	6	3-50	-	
Grupė					
2001 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	15.491	1.190	6.059	9	22.749
Sukauptas nusidėvėjimas	(799)	(608)	(2.632)	-	(4.039)
Likutinė vertė	14.692	582	3.427	9	18.710
Metai, pasibaigę 2001 m. gruodžio 31 d.:					
Likutinė vertė sausio 1 d.	14.692	582	3.427	9	18.710
Koregavimas dėl UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ konsolidavimo					
Įsigijimas	5.471	952	2.603		9.026
Nurašymai ir pardavimai	(2.151)	(59)	(6)	(9)	(2.225)
Perklasifikavimai iš/į kitą turtą	76	-	-	-	76
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(220)	(229)	(1.182)	-	(1.631)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	17.868	1246	4.842		23.956
2002 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	18.910	1.685	8.206	-	28.801
Sukauptas nusidėvėjimas	(1.042)	(439)	(3.364)	-	(4.845)
Likutinė vertė	17.868	1.246	4.842	-	23.956
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	5-80	5-6	3-50	-	

Banko (Grupės) vadovybės nuomone, likutinė pastatų ir patalpų vertė atspindėta apskaitoje yra žemesnė nei rinkos kaina ar naudinga Bankui (Grupei) vertė.

2001 m. gruodžio 31 d. ir 2002 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis turtas nebuvo užstatytas trečiųjų šalių naudai.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

10 PASTABA KITAS TURTAS

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Perimtas turtas	2.671	2.671	3.775	3.775
Gautinos sumos už parduotą turtą	2.669	7.037	2.070	2.070
Išankstiniai apmokėjimai	307	593	238	995
Gautinas PVM	0	1.324	0	551
Gautinas pelno mokestis	22	104	172	172
Mokėjimo čekiai	572	572	190	190
Gautinos sumos iš faktoringo	0	8.886	0	3037
Išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė	X	X	38	38
Tranzitinės sąskaitos	280	280	225	225
Kita (t.sk.investicinis turtas)	336	7.986	27	182
Iš viso kito turto:	6.857	29.453	6.735	11.235
Atidėjimai perimtam turtui	(654)	(654)	(886)	(886)
Atidėjimai gautinoms sumoms už parduotą turtą	(210)	(218)	(89)	(89)
Iš viso atidėjimų:	(864)	(872)	(975)	(975)
Iš viso:	5.993	28.581	5.760	10.260

Perimto turto pokyčiai yra pateikti žemiau:

	2002			2001		
	Perėmimo vertė	Atidėjimai	Balansinė vertė	Perėmimo vertė	Atidėjimai	Balansinė vertė
Bankas						
Pramoniniai pastatai	1.556	(469)	1.087	3.277	(801)	2.476
Gyvenamieji pastatai	804	0	804	60	0	60
Įrenginiai ir kt.	311	(185)	126	438	(85)	353
Iš viso:	2.671	(654)	2.017	3.775	(886)	2.889

SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIO LAIKOTARPIO SĄNAUDOS

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Iš viso sukauptų paskolų palūkanų pajamų	1.677	1.701	1.033	1.095
Atidėjimai sukauptoms paskolų palūkanų pajamoms	(8)	(11)	(48)	(48)
Grynosios sukauptos paskolų palūkanų pajamos	1.669	1.690	985	1.047
Kitos sukauptos pajamos	134	201	1.136	1.136
Iš viso sukauptų pajamų:	1.803	1.891	2.121	2.183
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	713	828	623	683
Iš viso:	2.516	2.719	2.744	2.866

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

11 PASTABA ATIDĖJIMAI TURTOI IR NEBALANSINIAMS ĮSIPAREIGOJIMAMS

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Spec. atidėjimai turto straipsniams				
Pagal turto pirkimo / pardavimo sutartis	210	218	89	89
Bendrai išperkamosios nuomos portfelio rizikai	0	426	0	80
Iš viso spec. atidėjimų turtui:	210	644	89	169
Spec. atidėjimai nebalansinių įsipareigojimų straipsniams	0	0	0	0
Iš viso spec. atidėjimų nebalansiniams įsipareigojimams	0	0	0	0

12 PASTABA PAVESTAS VALDYTI TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMAI DĖL PAVESTO VALDYTI TURTO

Nėra

13 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	5.719	5.719	0	0
Indėliai	35.176	35.173	15.304	15.196
iš jų įkeisti už suteiktas paskolas indėliai	0	0	0	0
Atpirkimo sandoriai	0	0	0	0
Paskolos:	56.237	56.237	51.860	51.860
trumpalaikės (iki metų)	3.453	3.453	0	0
ilgalaikės (daugiau kaip metams)	52.784	52.784	51.860	51.860
Iš viso:	97.132	97.129	67.164	67.056

Paskolos yra gautos:

iš Pasaulio banko - pagalbos įmonėms ir finansų sektoriaus projektams ir privataus žemės ūkio plėtros projektams finansuoti,
 iš Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko – smulkaus ir vidutinio verslo projektams finansuoti,

iš VĮ Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo – aplinkosaugos projektams finansuoti,
 iš VĮ Būsto ir urbanistikos plėtros fondo – socialinės paskirties pastatų renovacijos bei inžinerinės infrastruktūros plėtros projektams finansuoti.

14 PASTABA INDĖLIAI IR AKREDITYVAI

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Indėliai iki pareikalavimo:				
Respublikinių valdymo institucijų	1.237	1.237	802	802

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

14 PASTABA INDELIAI IR AKREDITYVAI (tęsinys)

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Vietinių valdymo įstaigų	11.315	11.315	10.137	10.137
Valstybinių įmonių	8.188	8.188	6.103	6.103
Privačių įmonių	52.899	52.893	37.323	37.323
Visuomeninių organizacijų	2.389	2.389	1.302	1.302
Fizinių asmenų	20.843	20.843	10.044	10.044
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	96.871	96.865	65.711	65.711
Terminuoti indėliai:				
Respublikinių valdymo institucijų	8.536	8.536	968	968
Vietinių valdymo institucijų	503	503	1.700	1.700
Valstybinių įmonių	1.788	1.788	3.357	3.357
Privačių įmonių	23.153	23.153	13.870	13.870
Visuomeninių organizacijų	406	406	384	384
Fizinių asmenų	160.333	160.333	100.005	100.005
Iš viso terminuotų indėlių:	194.719	194.719	120.284	120.284
Iš viso:	291.590	291.584	185.995	185.995

15 PASTABA SPECIALIEJI IR SKOLINIMOSI FONDAI

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Privalomieji socialinio ir sveikatos draudimo fondai	60	60	88	88

16 PASTABA IŠLEISTI SKOLŲ VERTYBINIAI POPIERIAI

Nėra.

17 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

Nėra.

KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Surinkti mokesčiai iš gyventojų	804	804	471	471
Klientų lėšos tarptautiniams pervedimams	5.282	5.282	4.178	4.178
Įsiskolinimas už prekes pirktas lizingo būdu	0	0	949	0
Neapmokėti bankų vardiniai čekiai	588	588	313	313
Išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė	X	X	35	35
Kiti kreditoriniai įsiskolinimai	763	3.655	445	2.730
Iš viso kitų įsipareigojimų:	7.437	10.329	6.391	7.727

17 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS (tęsinys)

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

SUKAUPOTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIO LAIKOTARPIO PAJAMOS

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Sukauptos sąnaudos				
sukauptos indėlių palūkanų sąnaudos	141	141	146	146
kitos sukauptos sąnaudos	1.331	1.643	1.206	1.206
Iš viso sukauptų sąnaudų:	1.472	1.784	1.352	1.352
Ateinančio laikotarpio pajamos	6	226	9	160
Iš viso:	1.478	2.010	1.361	1.512

18 PASTABA PELNO PASKIRSTYMAS

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Nepaskirstytas pelnas praėjusių finansinių metų pabaigoje	250	250	1.156	1.156
Grynasis einamųjų metų pelnas	3.446	3.446	2.415	2.415
Pervedimai iš atsargos rezervo	1.704	1.704		
Paskirstytinas pelnas	5.400	5.400	3.571	3.571
Pelno paskirstymas:				
Apribotas skirstomasis pelnas			0	0
Atsargos kapitalas			2.988	2.988
Dividendai	380	380	333	333
Metinės išmokos (tantjemos) *			250	250
Nepaskirstytas pelnas	5.020	5.020	0	0

* 2002 12 31 tantjemos tarybai sukauptos sumai lygiai 250 tūkst. Lt už 2002 m.

KAPITALAS IR REZERVAI

Banko akcinis kapitalas 2002 metais buvo padidintas papildomais įnašais 4 milijonais litų. Sprendimą padidinti kapitalą priėmė visuotinis akcininkų susirinkimas 2002 m. kovo 26 d. Išleista 80.000 paprastųjų vardinių 50 litų nominalios vertės akcijų, vienos akcijos emisijos kaina - 50 litų. Visos akcijos pasirašy-

tos ir visiškai apmokėtos. Statuto pakeitimai, susiję su akcinio kapitalo padidinimu, įregistruoti įstatymų nustatyta tvarka 2002 m. gruodžio 18 d. Įregistruotas banko akcinis kapitalas metų pabaigoje buvo 38.021 tūkst. Lt, jis padalintas į 760.420 paprastųjų vardinių 50 litų nominalios vertės akcijų.

Stambiausi Banko akcininkai

Akcininkai	Akcijų skaičius	Dalis akciniame kapitale, %
UAB prekybos namai „Aiva“ ir susijusios šalys	76.032	9,999
UAB „Mintaka“	69.025	9,1
UAB „Kaminera“	58.792	7,7

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

KAPITALAS IR REZERVAI (tęsinys)

Akcininkai	Akcijų skaičius	Dalis akciniame kapitale, %
AB „Šiaulių plentas“ ir susijusios šalys	41.949	5,5
AB „Šiaulių titanas“ ir susijusios šalys	40.651	5,3
G. Kateiva	38.443	5,1
Iš viso	324.892	42,7

Dar 8 akcininkai ar akcininkų grupės turėjo daugiau nei 3% Banko akcinio kapitalo. Visi kiti akcininkai individualiai turėjo mažiau nei po 3% Banko akcinio kapitalo. 2002 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkais buvo apie 720 juridinių ir fizinių asmenų (2001 m.: apie 760).

Dividendai

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendi-

mu 2002 metais bankas išmokėjo 1 proc. (nuo akcijos nominalios vertės) dividendus iš 2001 metų pelno (2001 metais – 2 proc.).

Apribotas (skirstomasis) pelnas

2002 metais bankas pardavė visas supirk-
tas nuosavas akcijas. Apriboto skirstomojo
pelno rezervo likutis po akcijų pardavimo
- 774 tūkst. Lt.

Supirktos nuosavos akcijos

	2002	2001
Akcijų skaičius	0	13.414
Akcinio kapitalo procentas	0	1,97
Supirktų akcijų bendra nominali vertė, tūkst.Lt	0	671

Pelnas ar nuostolis susidarantis įsigyjant nuosavų akcijų ar jas parduodant, apskaitomas akcininkų nuosavybėje.

Prekybos nuosavomis akcijomis nuostolis, susidaręs iki 2002 metų	2.597
2002 metų prekybos nuosavomis akcijomis nuostolis	29
Iš viso:	2.626

Vidutinė 2002 metų savo akcijų supirkimo kaina yra 45,43 lito, akcijų pardavimo kaina – 47,50 lito.

2002 metais Nacionalinėje vertybinių popierių biržos centrinėje rinkoje sudarytų sandorių su AB Šiaulių banko akcijomis vidutinė kaina buvo 46,73 Lt.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Pinigai kasoje	11.781	11.784	10.312	10.317
Kitos vertybės	3	3	3	3
Lėšos centrinio banko korespondentinėje sąskaitoje	0	0	9.885	9.885
Privalomosios atsargos centriniam banke nacionaline valiuta	14.226	14.226	7.297	7.297
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	5.928	5.928	14.219	14.219
Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	0	0	497	497
Iš viso:	31.938	31.941	42.213	42.218

19 PASTABA KITI NEBALANSINIAI BANKO ĮSIPAREIGOJIMAI

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Valiutos keitimo sandoriai:	18.789	18.789	8.503	8.503
Išankstiniai sandoriai (forwards)	5.009	5.009	7.443	7.443
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	13.639	13.639	0	0
Valiutos pirkimo/pardavimo sandoriai (spot)	141	141	1.060	1.060
Turto pirkimo sutartys	0	242	0	1.748

Šioje lentelėje pateiktos metų pabaigoje Banko neapmokėtų išvestinių finansinių instrumentų sutartinės sumos. Šie instrumentai leidžia Bankui perduoti, pakeisti arba sumažinti su užsienio valiuta susijusią riziką. Kredito rizika kontroliuojama, laikantis bendrųjų skolinimosi limitų, suteiktų kitiems bankams ir klientams.

Išvestinės užsienio valiutos priemonės yra įsipareigojimai pirkti užsienio ir nacionalinę valiutą, įskaitant nebaigtus vykdyti „spot“ sandorius. Išankstiniai valiutos sandoriai yra sutartiniai įsipareigojimai pirkti arba perduoti užsienio ir nacionalinę valiutą ateityje iš anksto nustatytu kursu.

Teisminiai ginčai. 2002 m. gruodžio 31 d. neužbaigtų teisminių ginčų, kuriuose Bankas dalyvautų kaip atsakovas, buvo vienas. Pretenzijos suma – apie 1 mln. Lt. Banko vadovybės nuomone, ši pretenzija yra nepagrįsta.

Kreditavimo įsipareigojimai. Pirminė šių instrumentų paskirtis yra užtikrinti, kad klientai pareikalavę galėtų laiku gauti jiems skirtas lėšas. Su garantijomis ir akreditivais, kurie yra neatšaukiami užtikrinimai, kad Bankas atliks mokėjimus, jei klientas negalės įvykdyti savo įsipareigojimų trečiosioms šalims, siejama tokia pati kredito rizika, kaip ir su paskolomis. Klientų įsipareigojimų pagal išleistus akreditivus įvykdymo užtikrinimui naudojami klientų, kurių pavedimu yra išleisti akreditivai, indėliai Banke, todėl jų rizika yra reikšmingai mažesnė.

Įsipareigojimai suteikti paskolą yra nepanaudota leidimo suteikti kreditą paskolos, garantijos ar akreditivo forma, dalis. Įsipareigojimų suteikti kreditą sukuriama kredito rizikos pasekoje Bankas potencialiai prisiima nuostolio, kuris lygus visai nepanaudotų įsipareigojimų sumai, riziką. Tačiau tikėtina nuostolio suma, nors ją nustatyti nėra lengva, yra gerokai mažesnė negu

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

19 PASTABA KITI NEBALANSINIAI BANKO ĮSIPAREIGOJIMAI (tęsinys)

visa nepanaudotų įsipareigojimų suma, kadangi dauguma įsipareigojimų turi būti vykdomi (yra neatšaukiami) tik jei klientai atitinka keliamus specifinius kredito standartus.

Įsipareigojimai suteikti išperkamąją nuomą ir įsigyti turtą. 2002 m. gruodžio 31 d. UAB „Šiaulių banko lizingas“ turėjo galiojančių sutarčių, pasirašytų su tiekėjais, dėl turto, skirto finansiniam lizingui, už 360 tūkst. Lt (2001 m.: 1.697 tūkst. Lt).

Taip pat, 2002 m. gruodžio 31 d., pagal kai kurias galiojančias lizingo sutartis UAB „Šiaulių banko lizingas“ dar nebuvo perdavusi turto klientams. Iš viso tokių lizingo sutarčių buvo už 266 tūkst. Lt.

Apriboto disponavimo turtas. Privalomosios atsargos (žr. 1 pastabą) yra laikomos Lietuvos Banke pagal įstatymų numatytus reikalavimus. Privalomosios atsargos užsienio valiuta negali būti naudojamos kasdieninėje Banko veikloje.

20 PASTABA KITOS PALŪKANŲ IR JOMS PRILYGSTANČIOS PAJAMOS; KITOS PALŪKANŲ IŠLAIDOS

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos	0	3.026	0	1.085
Už išperkamąją nuomą	0	3.026	0	1.085

PELNO MOKESTIS

	2002		2001	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Apskaičiuotas metų pelno mokestis (žr. žemiau)	293	-	181	-
Ankstesnių metų pelno mokesčio koregavimai	-	-	(103)	(103)
Atidėtųjų pelno mokesčio įsipareigojimų pokytis (žr. žemiau)	(111)	(106)	25	25
Iš viso	182	(106)	103	(78)

Ataskaitinių metų pelno mokestis

	2002	2001
Bankas		
Pelnas prieš apmokestinimą	3.446	2.337
Apskaičiuotas pelno mokestis, taikant 15% tarifą (2001: 24%)		517
Nuolatiniai skirtumai:		
Neapmokestinamos pajamos	(5.450)	(2.682)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	1.052	714
Iš viso nuolatinių skirtumų	(4.398)	(1.968)
Laikini skirtumai:		
Nerealizuotas pelnas dėl vertybinių popierių perkainavimo	(491)	(885)
Kiti skirtumai	248	(105)
Iš viso laikinų skirtumų	(243)	(990)
Iš viso apmokestinimo skirtumų	(4.155)	(2.958)
Apmokestinimo skirtumų įtaka pelno mokesčiui		(517)
		(561)

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

PELNO MOKESTIS (tęsinys)

	2002		2001		
Banko pelno mokestis		-		-	
Dukterinės bendrovės					
Pelnas prieš apmokestinimą	1.664		763		
Apskaičiuotas pelno mokestis, taikant 15% tarifą (2001: 24%)		250		183	
Nuolatiniai skirtumai:					
Neapmokestinamos pajamos, neviršijančios pelno prieš apmokestinimą	(199)		(245)		
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	533		122		
Iš viso nuolatinių skirtumų	334		(123)		
Laikini skirtumai	(46)		115		
Apmokestinimo skirtumų įtaka pelno mokesčiui		43		(2)	
Grupės pelno mokestis		293		181	
Atidėtieji mokesčiai					
		2002		2001	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pradinis atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų likutis		(106)	(106)	(81)	(81)
Koregavimas dėl pelno mokesčio tarifo pasikeitimo		-	-	30	30
Pakoreguotas atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų likutis		(106)	(106)	(51)	(51)
Atidėtųjų mokesčių likučio pokyčiai (15% tarifu):					
Dėl metų mokesstinio nuostolio		190	179	94	94
Dėl laikinų skirtumų per metus		(43)	(36)	(132)	(149)
Apskaičiuotas atidėtųjų mokesčių turtas (įsipareigojimai)		41	37	(89)	(106)
Atidėjimai dėl atidėtųjų mokesčių turto panaudojimo		(41)	(37)	(17)	-
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimas įsigijus UAB „Pajūrio alka“					
Likutis įsigijimo metu		(120)	-	-	-
Pokytis per metus		5	-	-	-
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai metų pabaigoje		(115)	-	(106)	(106)
Atidėtųjų mokesčių (pajamos) sąnaudos per metus		(111)	(106)	25	25

GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grynasis metų pelnas, tenkantis vienai akcijos litui, apskaičiuotas padalinant grynąjį pelną (nuostolį), tenkantį vienai Banko akcijai, iš akcijos nominalios vertės – 50 Lt.

	Bankas 2002	Grupė 2002	Bankas 2001	Grupė 2001
Grynasis pelnas, tenkantis paprastųjų akcijų turėtojams (Lt)	3.445.565	3.445.565	2.415.000	2.415.000
Svertinis paprastųjų akcijų vidurkis	669.294	669.294	671.262	671.262
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	5,15	5,15	3,60	3,60

Bankas neturi finansinių priemonių, konvertuojamų į paprastas akcijas, todėl pelnas, tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra toks pat kaip ir pelnas, tenkantis vienai akcijai.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

21 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Banko ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis kiekvieną ketvirtį buvo:

	2001 12 31	2002 03 31	2002 06 30	2002 09 30	2002 12 31
Bankas					
Kapitalo bazė	35.691	35.207	36.122	36.967	41.866
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	219.891	242.034	286.351	307.750	349.444
Bankinė knyga	217.903	237.246	270.650	299.086	332.542
Prekybinė knyga	1.988	4.788	15.701	8.664	16.902
Banko kapitalo pakankamumo rodiklis, %	16,23	14,55	12,61	12,01	11,98
Grupė					
Grupės kapitalo bazė	37.305	36.930	38.208	39.415	45.712
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	223.941	244.867	287.270	313.269	356.496
Bankinė knyga	221.953	240.079	271.569	304.605	339.594
Prekybinė knyga	1.988	4.788	15.701	8.664	16.902
Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, %	16,66	15,08	13,30	12,58	12,82

Kapitalo pakankamumo rodiklis apskaičiuotas, vadovaujantis Lietuvos Banko patvirtintomis taisyklėmis, kurios keitėsi nuo 2001.12.31. Pagal seną metodiką paskaičiuotas kapitalo pakankamumo

rodiklis 2001.12.31 buvo: banko – 15,87, grupės – 16,29. Lietuvos Bankas reikalauja, kad šalies bankai laikytųsi ne mažesnio kaip 10% kapitalo pakankamumo rodiklio.

22 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA

Likvidumo rizika apibrėžiama kaip rizika neturėti pakankamai lėšų patenkinti įsipareigojimus, kai sueina jų terminas. Likvidumo riziką valdo Banko vadovybė. Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2002 m. gruodžio 31 d. turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratęsimai ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugrąžinimo terminai.

Turto ir įsipareigojimų terminų suderinamumas ir (arba) kontroliuojamas nesude-

rinamumas bei palūkanų normos yra nepaprastai svarbus Banko valdymo veiksnys. Praktikoje nebūdinga, kad bankai visiškai suderintų banko turto ir įsipareigojimų terminus, kadangi banke dažnai vykdomi įvairaus pobūdžio ir įvairios trukmės sandoriai. Nesuderinta pozicija potencialiai didina pelningumą, tačiau joje taip pat slypi galimų nuostolių rizika.

Turto ir įsipareigojimų terminai bei galimybė priimtina kaina pakeisti palūkanų sąnaudas sukuriančius įsipareigojimus suėjus jų terminams yra labai svarbūs veiksniai įvertinant Banko likvidumą ir jam gresiančią riziką, susijusią su palūkanų normų bei valiutos keitimo kursų svyravimais.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

22 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2002 m. gruodžio 31 d.

	Kiekvie- nu pa- reikala- vimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Be ter- mino, neaiš- kūs ter- minai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir kitos vertybės	11.784	-	-	-	-	-	-	-	11.784
Lėšos centriniuose ban- kuose	14.226	-	-	-	-	-	-	-	14.226
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	-	-	-	-	-	-	-	6.589	6.589
Lėšos kredito ir finansų institucijose	5.928	21.381	32.007	-	2.000	-	-	11	61.327
Iždo vertybiniai popieriai	-	548	111	2.156	12.229	12.806	30.378	12.001	70.229
Suteiktos paskolos	-	13.004	23.251	35.744	72.127	74.175	29.482	1.589	249.372
Skolos vertybiniai po- pieriai	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuosavybės VP, įtraukti į NVPB oficialųjį prekybos sąrašą	-	-	-	-	-	-	-	77	77
Kiti nuosavybės VP	-	-	-	-	-	-	-	8.556	8.556
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	-	23.754	23.754
Perimtas turtas	-	-	-	-	-	-	-	2.017	2.017
Sukauptos pajamos	-	1.261	129	68	93	9	51	192	1.803
Kitas turtas	736	708	238	300	544	1140	667	444	4.777
Iš viso turto:	32.674	36.902	55.736	38.268	86.993	88.130	60.578	55.230	454.511
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimas centriniam bankui	-	-	-	3.973	-	5.685	-	-	9.658
Įsiskolinimas kredito ir finansų institucijoms	3.596	23.153	2.943	2.200	5.750	23.964	-	6	61.612
Juridinių asmenų termi- nuoti indėliai ir akredi- tyvai	-	10.940	7.505	5.681	5.555	18.668	21.557	-	69.906
Gyventojų terminuoti indėliai	-	23.700	44.544	40.160	43.040	5.716	3.170	3	160.333
Indėliai iki pareikalavimo	96.871	-	-	-	-	-	-	-	96.871
Specialieji ir skolinimosi fondai	60	-	-	-	-	-	-	-	60
Kiti įsipareigojimai	3.730	1.927	2.819	339	-	-	-	148	8.963
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	47.108	47.108
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosa- vybės:	104.257	59.720	57.811	52.353	54.345	54.033	24.727	47.265	454.511
I likvidumo pozicija	(71.583)	(22.818)	(2.075)	(14.085)	32.648	34.097	35.851	7.965	
Likvidus turtas									115.639
Einamieji įsipareigojimai									259.195
Likvidumo rodiklis procentais									44,61

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)
22 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKA (tęsinys)

Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2002 m. gruodžio 31 d.

	Kiekvie- nu pa- reikala- vimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Be ter- mino, neaiš- kūs ter- minai	Iš viso
Turtas	32.677	21.420	38.207	45.999	97.568	97.532	62.073	63.387	458.863
Įsipareigojimų ir akcinin- kų nuosavybė	104.255	62.285	57.963	52.389	54.751	54.033	24.727	48.460	458.863
I likvidumo pozicija	(71.578)	(40.865)	(19.756)	(6.390)	42.817	43.499	37.346	14.927	
Likvidus turtas									100.151
Einamieji įsipareigojimai									262.000
Likvidumo rodiklis procentais									38,23

Pagal Lietuvos Banko reikalavimus, likvidumo rodiklis turi būti nemažesnis kaip 30%.
 Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles apskaičiuotas Banko likvidumo rodiklis kiekvie-
 no metų mėnesio pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipa- reigojimai	Likvidumo koefi- cientas, %
2001 m. gruodžio 31 d.	99.685	159.224	62,61
2002 m. sausio 31 d.	100.262	159.318	62,93
2002 m. vasario 28 d.	105.362	170.567	61,77
2002 m. kovo 31 d.	91.368	172.728	52,90
2002 m. balandžio 30 d.	101.909	179.709	56,71
2002 m. gegužės 31 d.	87.582	184.461	47,48
2002 m. birželio 30 d.	93.564	187.983	49,77
2002 m. liepos 31 d.	92.641	206.904	44,77
2002 m. rugpjūčio 31 d.	76.783	210.195	36,53
2002 m. rugsėjo 30 d.	101.848	224.614	45,34
2002 m. spalio 31 d.	121.556	240.273	50,59
2002 m. lapkričio 30 d.	120.645	259.364	46,52
2002 m. gruodžio 31 d.	115.639	259.195	44,61

PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

Palūkanų normos rizika atsiranda dėl turto ir įsipareigojimų kainos – palūkanų normų – pakitimo skirtingu laiku. Bankas susiduria su palūkanų normos rizika, susijusia su klientams ir kitiems bankams už fiksuotą palūkanų normą skolinamomis lėšomis bei avansinėmis išmokomis, kurių apimtys bei grąžinimo terminai skiriasi nuo analogiškų

fiksuotos palūkanų normos terminuotų indėlių apimčių ir grąžinimo terminų.

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2002 m. gruodžio 31 d. Lentelėje Banko turtas ir įsipareigojimai parodyti balansine verte, suskirstyta pagal palūkanų normos perkar-

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA (tęsinys)

nojimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminų suejimą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra anksčiau.

	Turtas ir įsipareigojimai pagal terminus, likusius iki jų perkainojimo						
	Iki 1 mėn.	1 – 3 mėn.	3 – 6 mėn.	6 – 12 mėn.	1 – 3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Iš viso
TURTAS							454.511
Lėšos kredito ir finansų institucijose	21.381	32.007	-	2.000	-	-	55.388
Skolos vertybiniai popieriai	548	111	2.156	12.229	15.407	39.778	70.229
Paskolos klientams	30.324	21.170	88.116	60.105	36.013	11.632	247.360
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							81.534
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	52.253	53.288	90.272	74.334	51.420	51.410	327.977
ĮSIPAREIGOJIMAI							454.511
Įsiskolinimas Centriniam bankui	-	-	3.973	-	5.685	-	9.658
Įsiskolinimas kredito ir finansų institucijoms	47.137	2.973	19.704	12.836	3.324	7.556	93.530
Įmonių ir organizacijų terminuoti indėliai	10.730	7.475	9.441	6.609	132	-	34.387
Gyventojų terminuoti indėliai	23.722	44.664	42.130	48.076	1.702	36	160.330
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai							156.606
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai	81.589	55.112	75.248	67.521	10.843	7.592	297.905
Balansinė nuo palūkanų normos neapsaugota pozicija	(29.336)	(1.824)	15.024	6.813	40.577	43.818	
Grupė							
TURTAS							458.863
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							118.010
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	18.981	28.691	43.758	95.630	92.943	60.850	340.853
ĮSIPAREIGOJIMAI							458.863
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							160.959
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	57.793	54.992	52.014	54.345	54.033	24.727	297.904
Balansinė nuo palūkanų normos neapsaugota pozicija	(38.812)	(26.301)	(8.256)	41.285	38.910	36.123	

23 PASTABA UŽSIENIO VALIUTŲ POZICIJOS

Atvira pozicija	Grupė			Keitimo kursas	Atvira pozicija	Bankas	
	Atvira pozicija ekvivalentu, litais (+/-)	Atvira užsienio pozicija %-ais nuo kapitalo	Valiutos, tauriojo metalo pavadinimas			Atvira pozicija ekvivalentu, litais (+/-)	Atvira užsienio pozicija %-ais nuo kapitalo
-1.004,71	-3.469,06	-7,51	EUR	3,4528	-1.004,71	-3.469,06	-8,26
5,18	17,15	0,04	USD	3,3114	5,00	16,56	0,04
36,68	194,86	0,42	GBP	5,3123	36,68	194,86	0,46
19,07	107,50	0,23	LVL	5,6369	19,07	107,50	0,26
124,87	59,19	0,13	NOK	0,47401	124,87	59,19	0,14
1,13	516,62		Ilgųjų pozicijų suma +			516,03	1,23
-7,63	-3.486,60		Trumpųjų pozicijų suma -			-3.486,60	-8,33
-7,63	-3.486,60		Bendroji atvira pozicija			-3.486,60	-8,33

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

23 PASTABA UŽSIENIO VALIUTŲ POZICIJOS (tęsinys)

Užsienio valiutų rizika – tai rizika, kad finansinių priemonių vertė svyruos dėl valiutos kursų pokyčių.

2002 m. gruodžio 31 d. pagrindinių valiutų rizika (atviroji pozicija) buvo tokia:

Bankas	USD	EUR	Kita	Iš viso va- liuta	LTL	Iš viso
TURTAS						
Pinigai	1.883	2.355	408	4.646	7.138	11.784
Lėšos centriniame banke	6.589			6.589	14.226	20.815
Lėšos bankuose ir kt. finansinėse insti- tucijose	5.562	2.490	849	8.901	52.426	61.327
Suteiktos paskolos	49.699	37.880		87.579	163.534	251.113
Skolos vertybiniai popieriai				-	70.229	70.229
Nuosavybės VP				-	8.633	8.633
Banko nuosavas ilgalaikis turtas, skir- tas veikalui užtikrinti				-	23.754	23.754
Banko perimtas įkeistas turtas				-	2.671	2.671
Specialieji atidėjimai	(178)	(383)		(561)	(2.052)	(2.613)
Sukauptos paj. ir būs. laikot. išl.	328	244		572	1.952	2.524
Kitas turtas	126	526	1	653	3.621	4.274
Iš viso turto	64.009	43.112	1.258	108.379	346.132	454.511
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsiskolinimai centriniam bankui		9.658		9.658	-	9.658
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansi- nėms institucijoms	14.050	20.717		34.767	49.014	83.781
Indėliai ir akredityvai	58.865	14.397	554	73.816	231.125	304.941
Specialūs ir skolinimo fondai				-	60	60
Kiti įsiskolinimai	4.755	1.811	81	6.647	2.316	8.963
Akcininkų nuosavybė				-	47.108	47.108
Iš viso įsipareigojimų	77.670	46.583	635	124.888	329.623	454.511
Grynoji balansinė pozicija	(13.661)	(3.471)	623	(16.509)	16.509	
Nebalansinių straipsnių tariama po- zicija	13.677	2	(141)	13.538		
Grynoji pozicija	16	(3.469)	482	(2.971)		
Grupė						
Turtas	64.009	43.112	1.258	108.379	350.484	458.863
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuo- savybės:	77.669	46.583	635	124.887	333.976	458.863
Grynoji balansinė pozicija	(13.660)	(3.471)	623	(16.508)	16.498	
Nebalansinė pozicija	13.677	2	(141)	13.538		
Grynoji pozicija	17	(3.469)	482	(2.970)		

Pagal Lietuvos Banko reikalavimus, ben-
dra atvira pozicija negali viršyti 25%,
o kiekvienos atskiros užsienio valiutos
atvira pozicija negali viršyti 15% banko
kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pa-
kankamumo taisyklės.

Bankas yra suteikęs paskolų užsienio va-
liuta. Nors šios paskolos paprastai finan-
suojamos ta pačia valiuta, priklausomai
nuo skolininko pajamų srauto pagrindinės
valiutos, užsienio valiutų sustiprėjimas lito
atžvilgiu gali neigiamai paveikti skolinin-
kų galimybę grąžinti paskolas.

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

24 PASTABA NETIKĖTI ĮVYKIAI IR ĮVYKIAI ĮVYKĘ PO BALANSO SUDARYMO DATOS

Nėra.

25 PASTABA IŠDUOTOS PASKOLOS SU BANKU SUSIJUSIEMS ASMENIMS

Pagal Lietuvos Respublikos Komerčių bankų įstatyme pateiktų susijusių asmenų apibrėžimą susijusiais asmenimis laikomi banko ir jo dukterinių įmonių akcijų paketo savininkai, jų sutuoktiniai, tėvai ir vaikai arba įmonės, kuriose minėti asmenys tiesiogiai ir/arba netiesiogiai įsigijo arba valdo daugiau kaip 20% nuosavo kapitalo, taip pat banko ir jo dukterinių įmonių tarybos ir valdybos nariai, auditoriai, banko skyrių administracija,

vadovai bei jų sutuoktiniai, tėvai ir vaikai arba įmonės, kuriose minėti asmenys tiesiogiai ir/arba netiesiogiai įsigijo arba valdo daugiau kaip 20% nuosavo kapitalo.

Su Banku susijusiems asmenims išduotų paskolų likučiai laikotarpio pabaigai bei jų vidutinės metinės palūkanų normos (apskaičiuotos kaip svertinis vidurkis) pateikti žemiau:

	2002 m. gruodžio 31 d.		2001 m. gruodžio 31 d.	
	Vidutinė palūkanų norma	Paskolų likutis	Vidutinė palūkanų norma	Paskolų likutis
Akcininkai	6.40	27.881	8.69	16.912
Susiję asmenys	0	0	9.87	1.157
Iš viso:		27.881		18.069

26 PASTABA NEVEIKSNIŲ (III, IV IR V GRUPĖS) PASKOLŲ UŽTIKRINIMAS NEKILNOJAMUOJU TURTU AR KITOMIS PRIEMONĖMIS

III paskolų grupėje 2002 m. gruodžio 31 d. sugrupuota 5.539 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė 18.589 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjimų 757 tūkst. Lt. Šios grupės užstatai – gyvenamieji namai, gamybiniai pastatai, transporto priemonės, įrengimai ir atsargos.

IV paskolų grupėje sugrupuota 1.585 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė – 2.407 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjimų 314 tūkst. Lt. Šios grupės užstatai – gamybiniai pastatai, įrengimai, atsargos, indėliai, gyvenamieji namai ir butai.

V paskolų grupėje sugrupuota 120 tūkst.

Lt paskolų, užstatų bendroji vertė – 111 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjimų 120 tūkst. Lt. Šios grupės užstatai – butai, transporto priemonės, gamybiniai pastatai, įrengimai, paskolų draudimo polisai. Už šias paskolas įkeisto nekilnojamojo turto pardavimas vykdomas per antstolių kontorą, kilnojamojo turto pardavimą vykdo Banko sudaryta komisija. Už paskolas įkeisto turto vertė turi tendenciją kisti, todėl dažnai turtas realizuojamas mažesne nei rinkos kaina.

Piniginių lėšų, investicijų bei užstatų ir garantijų kredito įstaigose, kurioms iškeltos bankroto bylos arba paskirti laikinieji administratoriai, nėra.

(Jeigu nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

27 PASTABA FINANSŲ MAKLERIO SKYRIAUS VEIKLA
Operacijų pobūdis:

Šiaulių banko finansų maklerio skyrius (FMS) yra specializuotas banko struktūrinis padalinys, vykdamas operacijas su vertybiniais popieriais. Skyriaus veiklos apimtis charakterizuojantys skaičiai:

	2002	2001
Sudarytų su klientais VP sąskaitų tvarkymo ir pavedimų priėmimo bei vykdymo sutarčių skaičius	144	422
Bendra biržoje sudarytų sandorių apyvarta mln. LT	99,0	43,1
Emitentų, kurių išleistų VP apskaitą tvarko FMS, skaičius	4	4

Valdomas turtas:

FMS tvarko banko ir klientų VP sąskaitas. Bendra banko ir klientų vertybinių popierių sąskaitose apskaitomų vertybinių popierių rinkos vertė (pagal LCVPD nustatytą metodiką) metų pabaigoje:

	2002	2001
Banko		
VVP	52.494	33.019
Akcijos	2.894	1.264
Iš viso banko:	55.388	34.283
Klientų		
VVP	4.558	4.138
Akcijos	23.651	18.341
Akcijos emitentų, kurių įgaliotinis yra FMS	7.673	7.372
Banko išleistos akcijos apskaitomos emitento lygyje	8.992	7.905
Iš viso klientų:	44.874	37.756

Iš FMS vykdomų veiklos rūšių gautos pajamos:

	2002	2001
Palūkanos už įsigytus skolos VP	3.644	2.019
Pajamos iš prekybos skolos VP	850	82
Pajamos iš prekybos nuosavybės VP	42	194
Komisiniai iš klientų	71	59
Pajamos už taupymo ląskštų platinimą	22	116
Kitos pajamos už VP operacijas	16	15
Gauti dividendai	10	26
Konsultavimas	4	4
Iš viso:	4.659	2.515

(Jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais litų)

VERSLO SEGMENTAI

Grupė ir Bankas pagrindinę savo veiklą vykdo Lietuvoje.

Grupės 2002 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų pelno (nuostolio) ir 2002 m. gruodžio 31 d. balanso pagrindinių rodiklių santrauką.

	Maž- meninė banki- ninkys- tė	Verslo banki- ninkys- tė	Kita	Banki- ninkys- tė iš viso	Išper- kamoji nuoma	Fakto- ringas	Inves- tacijų valdy- mas	Nekil- nojamo- jo turto vysty- mas	Iš viso Grupė
Palūkanų pajamos	1.846	18.848	4.010	24.704	3.097	-	25	10	27.836
Palūkanų sąnaudos	(6.243)	(2.339)	(2.378)	(10.960)	(1.255)	(55)	(152)	(45)	(12.647)
Grynosios palūkanų pa- jamos	(4.397)	16.509	1.632	13.744	1.842	(55)	(127)	(35)	15.369
Grynosios palūkanų paja- mos po atidėjimų	(4.212)	14.873	1.808	12.469	1.842	(55)	(135)	(35)	14.086
Grynosios palūkanų ir ko- misinių pajamos	(3.627)	19.553	1.008	16.934	2.764	126	394	(5)	20.213
Veiklos pajamos	(2.181)	21.356	499	19.674	2.644	127	732	(5)	23.172
Kitos pajamos				247	403	-	32	5	687
Kitos sąnaudos				(17.954)	(1.729)	(47)	(496)	143	(20.083)
Pelnas prieš apmokės- tinimą				1.967	1.319	80	267	143	3.776
Pelno mokesčio nauda (išlaidos)				106	(236)	(12)	(45)	5	(182)
Segmento pelnas po mo- kesčių				2.073	1.083	68	222	148	3.594
Mažumos dalis				-	-	-	(85)	(63)	(148)
Grynasis pelnas				2.073	1.083	68	137	85	3.446
Iš viso turto				398.213	34.329	8.785	9.725	7.811	458.863
Kapitalo išlaidos				6.679	137	24	522	9	7.371
Nematerialaus turto amortizacija				(487)	(12)	-	(2)	-	(501)
Nusidėvėjimas				(1.507)	(72)	(1)	(50)	(1)	(1.631)

Mažmeninė bankininkystė apima fizinių asmenų einamąsias sąskaitas, santaupas, indėlius ir vartojamąsias paskolas.

Verslo bankininkystė apima juridinių asme-
nų einamąsias sąskaitas, indėlius, pasko-

las ir kitas kredito paslaugas.

Kita Banko veikla apima rinkos vertybinių popierių ir paskolų portfelio tvarkymą Ban-
ko vardu.