



*Metinė ataskaita 2003*

---

ŠIAULIŲ BANKAS



*Finansinés ataskaitos*

## Auditoriaus išvada AB Šiaulių bankas akcininkams

1. Mes atlikome AB Šiaulių bankas (toliau – Bankas) ir jo konsoliduotų su dukterinėmis bendrovėmis (toliau – Grupė) pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus parengtų 2003 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, kurių pagrindu buvo parentos čia pridedamos balansinė, pelno (nuostolių), pinigų srautų ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos (toliau – Ataskaitos) bei paaiškinamasis raštas, auditą. Auditą atlikome pagal Tarptautinius audito standartus, parengtus Tarptautinės apskaitininkų federacijos. Apie finansines ataskaitas, kurių pagrindu buvo parengtos čia pridedamos Ataskaitos bei paaiškinamasis raštas, 2004 m. kovo 25 d. mes pateikėme besąlyginę auditoriaus išvadą.
2. Šiose Ataskaitose ir paaiškinamajame rašte pateikta informacija buvo pakoreguota, kad atitiktų Lietuvos Respublikoje finansinę apskaitą bankuose reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus.
3. Mūsų nuomone, informacija, pateikta pridedamose Ataskaitose ir paaiškinamajame rašte, visais reikšmingais atžvilgiais atitinka finansines ataskaitas, kurių pagrindu šios Ataskaitos bei paaiškinamasis raštas buvo parengtas.
4. Geresniam Banko ir Grupės finansinės būklės, jų metų veiklos rezultatų bei pinigų srautų, vadovybės atsakomybės už finansines ataskaitas ir mūsų audito apimties supratimui, Ataskaitos bei paaiškinamasis raštas turėtų būti skaitomas kartu su finansinėmis ataskaitomis, kurių pagrindu šios Ataskaitos ir paaiškinamasis raštas buvo parengtas, ir mūsų auditoriaus išvada apie jas.

UAB „PricewaterhouseCoopers“ vardu



Christopher C. Butler  
Partneris

Vilnius, Lietuvos Respublika  
2004 m. kovo 25 d.



Asta Liepienė  
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000438

**Balansinė ataskaita**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patruojantis bankas	Konsoliduota		Patruojantis bankas	Konsoliduota	
			Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė	
<b>TURTAS</b>								
1.	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės		14.532	14.534	14.542	11.784	11.787	11.787
2.	Lėšos centriniuose bankuose	2	46.607	46.607	46.607	20.815	20.815	20.815
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	3	64.517	28.773	28.773	61.327	10.089	10.089
3.1	Indėliai		17.098	17.098	17.098	7.439	7.489	7.489
3.2	Atpirkimo sandoriai		5.275	5.275	5.275	0	0	0
3.3	Paskolos		42.144	6.400	6.400	53.888	2.600	2.600
4.	Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai		0	0	0	0	0	0
5.	Suteiktos paskolos	4, 5	312.141	321.739	306.370	249.372	258.201	258.201
6.	Išperkamoji nuoma	6	0	30.610	30.889	0	30.312	30.312
8.	Skolos vertybiniai popieriai	7, 8	88.799	88.799	88.799	70.229	70.669	70.669
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		12	12	12	88	88	88
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	7, 8	12.618	9.874	8.613	8.633	9.136	9.136
10.1.	Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą		9.141	6.397	0	3.499	0	0
11.	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	9	2.134	2.262	2.281	2.095	1.396	1.396
12.	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	10	23.214	24.446	44.843	21.659	23.956	23.956
12.1.	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas		17.050	17.050	37.036	15.935	17.868	17.868
12.2.	Transporto priemonės		1.210	1.868	2.012	1.004	1.246	1.246
12.3.	Ištaigos įranga ir kt.		4.954	5.528	5.795	4.720	4.842	4.842
13.	Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	11	2.167	2.476	4.435	2.516	2.719	2.719
14.	Kitas turtas	11	5.581	9.401	16.197	5.993	19.695	19.695
16.	Iš viso turto		<b>572.322</b>	<b>579.533</b>	<b>592.361</b>	<b>454.511</b>	<b>458.863</b>	<b>458.863</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>								
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams		5.685	5.685	5.685	9.658	9.658	9.658
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	13	102.860	106.671	106.671	97.132	97.129	97.129
18.1.	Indėliai		39.779	39.740	39.740	40.895	40.892	40.892
18.2.	Atpirkimo sandoriai		0	0	0	0	0	0
18.3.	Paskolos		63.081	66.931	66.931	56.237	56.237	56.237
19.	Indėliai ir akredityvai	14	399.255	399.255	399.228	291.590	291.584	291.584
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		79	79	79	48	48	48
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	15	141	141	141	60	60	60
22.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16	0	0	0	0	0	0
23.	Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	17	1.684	1.987	4.443	1.478	2.010	2.010
24.	Subordinuotos paskolos	17	0	0	0	0	0	0
25.	Kiti įsipareigojimai	17	6.735	9.832	18.594	7.437	10.329	10.329
27.	Iš viso įsipareigojimų		<b>516.439</b>	<b>523.650</b>	<b>534.841</b>	<b>407.403</b>	<b>410.818</b>	<b>410.818</b>

Apskaitos principai, pateikti 10–14 puslapiuose ir pastabos, pateiktos 15–38 puslapiuose, yra neatskirama šios finansinės atskaitomybės dalis.

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

**Balansinė ataskaita**

5

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patro- nuojantis bankas	Konsoliduota		Patro- nuojantis bankas	Konsoliduota	
				Finansi- nė grupė	Visa grupė		Finansi- nė grupė	Visa grupė
<b>AKCININKŲ NUOSAVYBĖ</b>								
30.	Kapitalas ir rezervai		55.883	55.883	55.883	47.108	47.108	47.108
30.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas		48.344	48.344	48.344	38.021	38.021	38.021
30.2.	Supirktos savo akcijos		0	0	0	0	0	0
30.3.	Emisinis skirtumas		0	0	0	0	0	0
30.4.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	18	0	0	0	303	303	303
30.5.	Finansinio turto perkainojimo rezervas		0	0	0	0	0	0
30.6.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	18	0	0	0	250	250	250
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	18	4.154	4.154	4.154	3.446	3.446	3.446
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai		3.385	3.385	3.385	5.088	5.088	5.088
30.9.	Užsienio banko filialo (skyrta) lėšos, gautos iš centrinės būstinės		0	0	0	0	0	0
31.	Mažumos nuosavybė		0	0	1.637	0	937	937
32.	Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės		<b>572.322</b>	<b>579.533</b>	<b>592.361</b>	<b>454.511</b>	<b>458.863</b>	<b>458.863</b>

**NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patro- nuojantis bankas	Konsoliduota		Patro- nuojantis bankas	Konsoliduota	
				Finansi- nė grupė	Visa grupė		Finansi- nė grupė	Visa grupė
1.	Suteiktos garantijos ir laidavimai		18.895	18.895	18.895	18.083	17.683	17.683
2.	Išleisti akredityvai		1.515	1.515	1.515	6.222	6.222	6.222
3.	Kreditavimo įsipareigojimai		45.636	43.582	37.999	37.083	34.068	34.068
4.	Kiti įsipareigojimai	19	3.489	5.010	5.079	141	783	783
5.	Išvestinės finansinės priemonės	19						
5.1.	Gautinos sumos (pretenzijos)		11.048	11.048	11.048	18.689	18.689	18.689
5.2.	Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)		11.115	11.115	11.115	18.789	18.789	18.789

Turto straipsniai, kuriems sudaromi specialieji atidėjimai, balansinėje ataskaitoje parodomi grynąja verte.

Apskaitos principai, pateikti 10–14 puslapiuose ir pastabos, pateiktos 15–38 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės ataskaitos dalis.

Finansines ataskaitas, pateiktas 3–38 puslapiuose, 2004 m. kovo 25 d. patvirtino Banko valdyba ir jos vardu pasirašė:

Valdybos pirmininkas  
Algirdas Butkus



Vyriausioji buhalterė  
Vita Adomaitytė



Data: 2004 m. kovo 25 d.

**Pelno (nuostolio) ataskaita**

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patruojantis bankas	Konsoliduota		Patruojantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
<b>1.</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>		<b>28.814</b>	<b>33.173</b>	<b>33.059</b>	<b>26.248</b>	<b>28.450</b>	<b>28.450</b>
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose		2.296	979	768	1.910	411	411
1.2.	už kitas paskolas		22.780	23.612	23.646	20.694	21.311	21.311
1.3.	už subordinuotas paskolas		0	0	0	0	0	0
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius		3.738	3.738	3.767	3.644	3.702	3.702
1.5.	už išperkamąją nuomą		0	4.844	4.878	0	3.026	3.026
1.6.	kitos palūkanų pajamos	20	0	0	0	0	0	0
<b>2.</b>	<b>Palūkanų išlaidos</b>		<b>13.467</b>	<b>13.662</b>	<b>13.998</b>	<b>12.504</b>	<b>12.467</b>	<b>12.467</b>
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas		3.217	3.406	3.742	3.922	3.885	3.885
2.2.	už indėlius ir kitas gražintinas lėšas		10.250	10.250	10.250	8.582	8.582	8.582
2.3.	už subordinuotas paskolas		0	0	0	0	0	0
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius		0	0	0	0	0	0
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	20	0	6	6	0	0	0
<b>3.</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos (1-2)</b>		<b>15.347</b>	<b>19.511</b>	<b>19.061</b>	<b>13.744</b>	<b>15.983</b>	<b>15.983</b>
<b>4.</b>	<b>Išlaidos specialiesiems atidėjiniams</b>		<b>1.848</b>	<b>1.848</b>	<b>1.851</b>	<b>1.275</b>	<b>1.283</b>	<b>1.283</b>
4.1.	paskoloms ir palūkanoms		2.426	2.426	2.429	1.451	1.459	1.459
4.2.	garantijoms ir laidavimams		0	0	0	0	0	0
4.3.	bendrai abejotinų aktyvų rizikai		29	29	29	250	250	250
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigražintų paskolų, kurios buvo nurašytos		(607)	(607)	(607)	(426)	(426)	(426)
<b>5.</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4)</b>		<b>13.499</b>	<b>17.663</b>	<b>17.210</b>	<b>12.469</b>	<b>14.700</b>	<b>14.700</b>
6.	Paslaugų ir komisinių pajamos		6.998	6.774	7.064	5.478	6.330	6.330
7.	Paslaugų ir komisinių išlaidos		1.421	1.424	1.431	815	817	817
<b>8.</b>	<b>Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)</b>		<b>19.076</b>	<b>23.013</b>	<b>22.843</b>	<b>17.132</b>	<b>20.213</b>	<b>20.213</b>
9.	Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius		2.392	952	51	1.239	10	10
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą		2.341	901	0	1.229	0	0
<b>10.</b>	<b>Realizuotas pelnas (nuostolis)</b>		<b>1.253</b>	<b>1.259</b>	<b>2.531</b>	<b>2.082</b>	<b>2.485</b>	<b>2.485</b>
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta		2.130	2.136	2.136	2.364	2.368	2.368
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		471	471	471	850	852	852
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais		(222)	(222)	1.050	(131)	266	266
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		(1.126)	(1.126)	(1.126)	(1.001)	(1.001)	(1.001)
<b>11.</b>	<b>Nerealizuotas pelnas (nuostolis)</b>		<b>1.045</b>	<b>1.012</b>	<b>1.119</b>	<b>579</b>	<b>464</b>	<b>464</b>
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta		1.207	1.174	1.174	772	681	681
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		(221)	(221)	(221)	(1)	(1)	(1)
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais		119	119	226	(228)	(252)	(252)
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		(60)	(60)	(60)	36	36	36
<b>12.</b>	<b>Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)</b>		<b>23.766</b>	<b>26.236</b>	<b>26.544</b>	<b>21.032</b>	<b>23.172</b>	<b>23.172</b>
13.	Kitos banko pajamos		565	641	2.177	267	687	687

Apskaitos principai, pateikti 10–14 puslapiuose ir pastabos, pateiktos 15–38 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

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

**Pelno (nuostolio) ataskaita**

7

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patro- nuojantis bankas	Konsoliduota		Patro- nuojantis bankas	Konsoliduota	
				Finansi- nė grupė	Visa grupė		Finansi- nė grupė	Visa grupė
<b>14.</b>	<b>Operacinės išlaidos</b>		<b>15.549</b>	<b>16.636</b>	<b>17.733</b>	<b>13.853</b>	<b>15.120</b>	<b>15.120</b>
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos		9.824	10.695	11.305	8.270	9.168	9.168
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos		227	235	323	140	242	242
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija		2.617	2.627	2.811	2.255	2.318	2.318
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos		1.633	1.741	1.788	1.499	1.603	1.603
14.5.	reklama, rinkodara		360	392	403	258	278	278
14.6.	kitos operacinės išlaidos		888	946	1.103	1.431	1.511	1.511
15.	Kitos banko išlaidos		2.725	3.343	3.719	2.223	2.850	2.850
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija		2.392	2.548	2.026	1.994	1.870	1.870
<b>17.</b>	<b>Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams</b>		<b>(489)</b>	<b>(71)</b>	<b>(48)</b>	<b>(111)</b>	<b>243</b>	<b>243</b>
17.1.	kitiems abejotiniems aktyvams		(589)	(171)	(148)	(111)	243	243
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams		100	100	100	0	0	0
<b>18.</b>	<b>Įprastos banko veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)</b>		<b>4.154</b>	<b>4.421</b>	<b>5.291</b>	<b>3.340</b>	<b>3.776</b>	<b>3.776</b>
19.	Neįprastos ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))		0	0	0	0	0	0
<b>20.</b>	<b>Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)</b>		<b>4.154</b>	<b>4.421</b>	<b>5.291</b>	<b>3.340</b>	<b>3.776</b>	<b>3.776</b>
21.	Pelno mokestis		0	267	551	0	293	293
22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		0	0	(2)	(106)	(111)	(111)
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis		0	0	(588)	0	(148)	(148)
24.	Grynasis pelnas (nuostolis)		4.154	4.154	4.154	3.446	3.446	3.446
25.	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)		0,09	0,09	0,09	0,09	0,09	0,09

Apskaitos principai, pateikti 10–14 puslapiuose ir pastabos, pateiktos 15–38 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Valdybos pirmininkas  
Algirdas Butkus



Vyriausioji buhalterė  
Vita Adomaitytė



Data: 2004 m. kovo 25 d.

## Pinigų srautų ataskaita

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Pinigų srautai iš bankinės veiklos</b>			
<b>1.</b>	<b>Pajamos (išlaidos)</b>		
1.1.	Palūkanų pajamos	29.097	25.631
1.2.	Palūkanų išlaidos	(13.589)	(12.669)
1.3.	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	607	426
1.4.	Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	2.130	2.363
1.5.	Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	(877)	719
1.6.	Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	5.577	4.663
1.7.	Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(9.159)	(8.270)
1.8.	Kitos pajamos (išlaidos)*	(9.077)	(6.716)
<b>A.</b>	<b>Veiklos rezultatas</b>	<b>4.709</b>	<b>6.147</b>
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas</b>		
2.1.	Privalomų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	91	(1.640)
2.2.	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(2.155)	(29.367)
2.3.	Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	(63.540)	(87.352)
2.4.	Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	0	0
2.5.	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	1.161	(271)
<b>B.</b>	<b>Trumpalaikio turto pasikeitimas</b>	<b>(64.443)</b>	<b>(118.630)</b>
<b>3.</b>	<b>Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		
3.1.	Įsipareigojimų centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	(3.973)	(208)
3.2.	Įsipareigojimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	10.968	29.942
3.3.	Indėlių ir akredityvų padidėjimas (sumažėjimas)	102.506	105.593
3.4.	Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)*	(1.130)	1.081
<b>C.</b>	<b>Įsipareigojimų pasikeitimas</b>	<b>108.371</b>	<b>136.408</b>
<b>D.</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C)</b>	<b>48.637</b>	<b>23.925</b>
4.	Pelno mokestis	0	0
<b>E.</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių (D-4)</b>	<b>48.637</b>	<b>23.925</b>

Apskaitos principai, pateikti 10–14 puslapiuose ir pastabos, pateiktos 15–38 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.



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

## Pinigų srautų ataskaita

9

Eil. Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>			
5.	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (išsigijimas) pardavimas	(3.409)	(6.034)
6.	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	(20.214)	(32.485)
7.	Gauti dividendai	32	10
8.	Gautos palūkanos	0	0
9.	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos	0	0
<b>F.</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	<b>(23.591)</b>	<b>(38.509)</b>
<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>			
10.	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas /tik apmokėta dalis/	5.000	4.000
11.	Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)	0	642
12.	Sumokėti dividendai	(380)	(333)
13.	Sumokėtos palūkanos	0	0
14.	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	0	0
<b>G.</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>4.620</b>	<b>4.309</b>
	<b>Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)</b>	<b>29.666</b>	<b>(10.275)</b>
15.	<b>Pinigai einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.</b>	<b>61.604</b>	<b>31.938</b>
16.	<b>Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 1 d.</b>	<b>31.938</b>	<b>42.213</b>

\*1.8 straipsnio pasikeitimui turėjo įtakos padidėjusios operacinės bei kitos banko išlaidos, o 3.4 straipsniui – sumažėję banko įsipareigojimai bei tranzitinių sąskaitų likučiai.

Apskaitos principai, pateikti 10–14 puslapiuose ir pastabos, pateiktos 15–38 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas  
Algirdas Butkus



Vyriausioji buhalterė  
Vita Adomaitytė



Data: 2004 m. kovo 25 d.

## Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

Eil. Nr	Nuosavas kapitalas*	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)		
		Patro- nuojantis bankas	Konsoliduota Finansinė grupė	Visa grupė	Patro- nuojantis bankas	Konsoliduota Finansinė grupė	Visa grupė	Patro- nuojantis bankas	Konsoliduota Finansinė grupė	Visa grupė
<b>1.</b>	<b>Kapitalas ir rezervai</b>									
1.1.	Iregistruotas akcinis kapitalas	48.344	48.344	48.344	38.021	38.021	38.021	10.323	10.323	10.323
1.2.	(supirktos savo akcijos)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Emisinis skirtumas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4.	Atsargos kapitalas	2.611	2.611	2.611	4.314	4.314	4.314	(1.703)	(1.703)	(1.703)
1.5.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis	0	0	0	250	250	250	(250)	(250)	(250)
1.6.	Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.	Kiti bendrieji rezervai	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	0	0	0	303	303	303	(303)	(303)	(303)
1.9.	Finansinio turto perkainojimo rezervas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.10.	Apribotasis (skirstomasis) pelnas	774	774	774	774	774	774	0	0	0
1.11.	Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	4.154	4.154	4.154	3.446	3.446	3.446	708	708	708
<b>2.</b>	<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>	<b>55.883</b>	<b>55.883</b>	<b>55.883</b>	<b>47.108</b>	<b>47.108</b>	<b>47.108</b>	<b>8.775</b>	<b>8.775</b>	<b>8.775</b>

\*Per 2003 m. bankas padidino akcinį kapitalą 5.020 tūkst. Lt iš banko nepaskirstytojo rezultato, 303 tūkst. Lt – ilgalaikio turto perkainojimo rezervo, o 5.000 tūkst. Lt – papildomais įnašais.

Apskaitos principai, pateikti 10–14 puslapiuose ir pastabos, pateiktos 15–38 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas  
Algirdas Butkus



Vyriausioji buhalterė  
Vita Adomaitytė



Data: 2004 m. kovo 25 d.

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

## Apskaitos principai

### Registravimas

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

Banko akcijos yra kotiruojamos Lietuvos nacionalinės vertybinių popierių biržos Einamajame sąrašė.

### 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 apskaitos 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 perkainavimus.

Sumos šioje finansinėje atskaitomybėje pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – litais (Lt). 2002 m. vasario 2 d. bazinė valiuta, su kuria siejamas litas, buvo pakeista iš JAV dolerių į eurus. Nuo tos dienos litas susietas su euru santykiu 3,4528 litai už 1 eurą.

#### Veiklos tęstinumo principas

Ši finansinė atskaitomybė parengta remiantis veiklos tęstinumo principu, tai yra manant, kad Bankas tęs savo veiklą ateinančiais metais.

#### 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“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Pajūrio alka“ ataskaitos. 2003 m. gruodžio 31 d. Bankui priklausė 100% UAB „Šiaulių banko lizingo“ ir UAB „Šiaulių banko faktoringo“ akcinio kapitalo, 60,4% UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, 53,07% UAB „Šiaulių banko turto fondo“ ir 90,4% UAB „Pajūrio alka“ akcinio kapitalo.

Dukterinių bendrovių turtas ir įsipareigojimai 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 įsigyto 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 ataskaitinius 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 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 litaais 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 privalomas atsargas nacionaline valiuta Lietuvos Banke, izdo trumpalaikius vertybinius popierius.

### **Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai**

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

#### Prekybiniai vertybiniai popieriai

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, įsigyti pelnui iš trumpalaikių kainos ar prekybinės maržos svyravimų uždirbti, arba vertybiniai popieriai, įtraukti į trumpo laikotarpio pelno uždirbimui laikomą vertybinių popierių portfelį. Prekybiniai vertybiniai popieriai yra apskaitomi įsigijimo kaina (įtraukiant sandorio kaštus) ir vėliau perkainojami tikrąja verte, kuri yra paremta rinkoje paskelbiamomis vidutinėmis pirkimo/pardavimo kainomis, arba išvesta naudojant diskontuotų piniginių srautų modelį, jei rinkos kaina nepatikimai atspindinti situacija. 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 popierių laikymo, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai yra apskaitomi kaip pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių.

Visi parduoti ar įsigyti prekybiniai vertybiniai popieriai, kurie turi būti perduoti pagal priežiūros institucijų arba rinkos konvencijų nustatytus laiko grafikus (vadinamieji įprastiniai įsigijimai ir pardavimai), pripažįstami atsiskaitymo metu, t. y. tada, kai turtas pristatomas Grupei arba kai Grupė jį pristato 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

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

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, atsiradę 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.

### **Suteiktos paskolos ir atidėjimai paskoloms**

Grupės suteiktos paskolos suteikiant lėšas tiesiogiai skolininkui ar kitai skolininko nurodytai dalyvaujantiems šaliai lėšų pervedimo 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 tikėtinų pinigų srautų, įtraukiant atgautinas sumas dėl garantijų ir užstatų, diskontuotų sutarties pradiniu momentu galiojusia palūkanų norma.

Specialieji atidėjimai sukauptoms, bet nesumokėtoms palūkanoms ir suteiktoms garantijoms apskaičiuojami tokia pat tvarka kaip ir paskoloms.

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

### Nurašymai

Paskolos nurašomos banko Valdybos sprendimu remiantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis specialiuju atidėjimų abejotiniems aktyvams apskaitos ir įrašymo finansinėse ataskaitose nuostatomis, kai jos yra sugrupuotos kaip nuostolingos paskolos ir jų gražinimo tikimybė yra laikoma maža. Susigražinus 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 išankstinis apmokėjimas.

Dabartinė išperkamosios nuomos įmokų vertė pripažįstama kaip gautina suma. Skirtumas tarp bendros gautinos sumos ir dabartinės gautinos sumos vertės apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos. Išperkamosios nuomos pajamos pripažįstamos per visą išperkamosios nuomos laikotarpį taikant grynosios investicijos metodą (prieš mokesčius), kuris atspindi nekintamą gražos normą.

### **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 įsigyto dukterinės ar asocijuotos bendrovės Grupei tenkančią grynojo turto tikrąją vertę įsigijimo metu. Prestižas yra parodomas kaip nematerialusis turtas ir amortizuojamas tiesiniu metodu per įvertintą 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 įsigijamas 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 muitą, akcizą, pridėtinės vertės mokesčių ir kitus mokesčius, susijusius su šio turto įsigijimu iki jo naudojimo pradžios.

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.

### **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.

## Perimtas turtas

Turtas, perimtas iš paskolų negražinusių klientų, yra apskaitomas mažesniaja 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 išimtinius 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.

## 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 perkainuojamos keičiantis valiutos kursui. Patirtą pelną arba nuostolį iš nebalansinių straipsnių pripažįsta pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip nerealizuotą 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.

## Finansinio turto ir įsipareigojimų tikroji vertė

Tikroji vertė atitinka sumą, už kurią turtas gali būti parduotas ar įsipareigojimas įvykdytas taikant rinkos kainas. Ten, kur, Banko Valdybos nuomone, tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų vertės reikšmingai skiriasi nuo balansinės vertės, tikrosios vertės yra at-

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

skirai atskleistos finansinių ataskaitų pastabose.

## Supirktos banko akcijos

Supirktų akcijų nominalia verte yra mažinamas Banko akcinis kapitalas. Pelnas ar nuostolis iš savo akcijų prekybos yra apskaitomas kaip akcininkų nuosavybės pokytis, atitinkamai didinant arba mažinant apriboto skirstymo pelno rezervą.

## Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos kaupimo principu ir naudojant efektyvią palūkanų normą, pagal pirkimo kainas.

Palūkanų pajamos už neveiksnius paskolas nebekauptamos, kai nuo datos, kada palūkanos turėjo būti sumokėtos, yra praėjęs vienas palūkanų mokėjimo periodas, nustatytas paskolos sutartyje.

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 mokesčiai

Einamųjų metų apmokestinamasis pelnas yra apmokestintas 15% 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 mokesť, žemės nuomos mokesť, mokesť už aplinkos teršimą, pridėtinės vertės mokesť, gyventojų pajamų mokesť, nekilnojamojo turto mokesť, 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

15

### 1 pastaba Kredito įstaigos veikla

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 10 filialų: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje, Alytuje, Utenoje, Kaune ir 26 klientų aptarnavimo skyrius. Per 2003 metus įsteigti 5 klientų aptarnavimo skyriai (toliau – KAS): Druskininkuose – Eglės KAS, Vilniuje – Pašilaičių ir Fabijoniškių KAS bei Telšių ir Marijampolės KAS.

2003 m. gruodžio 31 d. Banko klientais buvo 187 savi-valdybių įmonės bei vietinio valdymo institucijos, 14 valstybės įmonių, 22 žemės ūkio bendrovės, 46 tikrosios ūkinės bendrijos, 2.313 akcinių bendrovių, 1.489 individualiosios įmonės, 281 pelno nesiekiančios ir viešojo sektoriaus įmonės ir 489 kitų organizacijų bei 50.987 fizinių asmenų.

Metų pabaigoje bankas kontroliavo 5 dukterines įmones: UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko faktoringas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Pajūrio alka“. 2003 m. gruodžio 31 d. bankui priklausė 100% UAB „Šiaulių banko lizingo“ (akcijų nominali vertė – 1.000 tūkst. Lt) ir UAB „Šiaulių banko faktoringo“ (akcijų nominali vertė – 10 tūkst. Lt) akcinio kapitalo, 60,4% UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (akcijų nominali vertė – 453 tūkst. Lt),

53,07% UAB „Šiaulių banko turto fondo“ (akcijų nominali vertė – 398 tūkst. Lt) ir 90,04% UAB „Pajūrio alka“ (akcijų nominali vertė – 2.836 tūkst. Lt) akcinio kapitalo.

Per 2003 m. bankas apskaitė nuosavybės metodu – 2.341 tūkst. Lt pajamų, iš kurių: UAB „Šiaulių banko lizingas“ 1.200 tūkst. Lt pelno, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ – 640 tūkst. Lt pelno, UAB „Šiaulių banko faktoringas“ – 240 tūkst. Lt pelno, UAB „Šiaulių banko turto fondas“ – 280 tūkst. Lt pelno, UAB „Pajūrio alka“ – 19 tūkst. Lt nuostolio.

Į konsoliduotas 2003 m. finansinės grupės ataskaitas įtraukti Banko, UAB „Šiaulių banko lizingas“ ir UAB „Šiaulių banko faktoringas“ duomenys, į konsoliduotas 2003 m. visos grupės ataskaitas įtraukti finansinės grupės bei UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“, UAB „Pajūrio alka“ duomenys.

Į konsoliduotas 2002 m. finansinės grupės (kaip ir visos grupės) ataskaitas įtraukti Banko, UAB „Šiaulių banko lizingas“, UAB „Šiaulių banko faktoringas“, UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“, UAB „Šiaulių banko turto fondas“ duomenys.

### 2 pastaba Lėšos centriniuose bankuose

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje	20.218	20.218	0	0
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	19.891	19.891	14.226	14.226
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	6.498	6.498	6.589	6.589
Indėlis Lietuvos banke	0	0	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>46.607</b>	<b>46.607</b>	<b>20.815</b>	<b>20.815</b>

Atsargų apskaičiavimo bazė – tai įsipareigojimai rezidentams ir nerezidentams nacionaline ir užsienio valiutomis: terminuotieji, taupomieji indėliai, indėliai iki pareikalavimo, įsipareigojimai 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 du 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.

**3 pastaba Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose**

	<b>Bankas 2003</b>	<b>Finansinė grupė 2003</b>	<b>Bankas 2002</b>	<b>Grupė 2002</b>
Lėšos korespondentinėse sąskaitose	6.963	6.963	5.928	5.928
Indėliai	10.135	10.135	1.511	1.561
Atpirkimo sandoriai	5.275	5.275	0	0
Paskolos:				
Trumpalaikės (iki metų)	42.144	6.400	53.888	2.600
Ilgalaikės (daugiau kaip metams)	0	0	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>64.517</b>	<b>28.773</b>	<b>61.327</b>	<b>10.089</b>
(Atidėjiniai)				
(specialieji atidėjiniai)	0	0	0	0
(specialieji atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai)	0	0	0	0
<b>Grynoji vertė</b>	<b>64.517</b>	<b>28.773</b>	<b>61.327</b>	<b>10.089</b>

Jokios paskolos ar indėliai bankuose ir finansų institucijose nėra tam, kad užtikrintų Banko įsipareigojimus (2002: 0 tūkst. Lt).

**4 pastaba Klientams suteiktos paskolos**

	<b>Bankas 2003</b>	<b>Finansinė grupė 2003</b>	<b>Visa grupė 2003</b>	<b>Bankas 2002</b>	<b>Grupė 2002</b>
Suteiktos paskolos:					
trumpalaikės (iki metų)	137.184	137.184	121.723	119.024	127.858
ilgalaikės (daugiau kaip metams)	176.865	176.865	176.965	132.089	132.089
<b>Bendra paskolų suma</b>	<b>314.049</b>	<b>314.049</b>	<b>298.688</b>	<b>251.113</b>	<b>259.947</b>
Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	42	42	42	0	0
Skolos įsipareigojimų supirkimas	562	10.183	10.183	0	0
Diskontuoti tieji vekseliai					
trumpalaikiai	0	0	0	0	0
ilgalaikiai	0	0	0	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>314.653</b>	<b>324.274</b>	<b>308.913</b>	<b>251.113</b>	<b>259.947</b>
(Atidėjiniai)					
(specialieji atidėjiniai)	(1.933)	(1.933)	(1.941)	(1.191)	(1.196)
(specialieji atidėjiniai bendrai paskolų portfelio rizikai)	(579)	(602)	(602)	(550)	(550)
<b>Grynoji vertė</b>	<b>312.141</b>	<b>321.739</b>	<b>306.370</b>	<b>249.372</b>	<b>258.201</b>

Bankas suteikia paskolas išanalizavęs pateiktus dokumentus Banko valdybos nustatyta tvarka.

**Specialieji atidėjiniai paskoloms ir sukauptoms palūkanoms**

<b>Bankas</b>	<b>Paskoloms</b>	<b>Sukauptoms palūkanoms</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Balansinė ataskaita</b>			
Atidėjiniai 2002 m sausio 1 d.	3.291	48	3.339
Nurašymai 2002 metais	(3.223)	(29)	(3.252)
Valiutų kursų ir kiti koregavimai	(37)	(2)	(39)
Atidėjinių sąnaudos 2002 metais	1.710	(9)	1.701
<b>Atidėjiniai 2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1.741</b>	<b>8</b>	<b>1.749</b>
Nurašymai 2003 metais	(1.573)	(4)	(1.577)



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

	Paskoloms	Sukauptoms palūkanoms	Iš viso
Valiutų kursų ir kiti koregavimai	(110)		(110)
Atidėjinių sąnaudos (pajamos) 2003 metais	2.454	1	2.455
<b>Atidėjiniai 2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2.512</b>	<b>5</b>	<b>2.517</b>
<b>Pelno (nuostolio) ataskaita</b>			
Susigražintos anksčiau nurašytos paskolos	(426)	0	(426)
Atidėjinių pokytis	1.710	(9)	1.701
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos 2002 m.</b>	<b>1.284</b>	<b>(9)</b>	<b>1.275</b>
Atidėjinių pokytis	2.454	1	2.455
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos 2003 m.</b>	<b>2.454</b>	<b>1</b>	<b>2.455</b>

Specialieji atidėjiniai paskoloms ir palūkanoms per 2003 metus padidėjo 2.455 tūkst. Lt. Pasikeitus užsienio valiutos kursui, specialieji atidėjiniai sumažėjo 110 tūkst. Lt. Per 2003 metus buvo nurašyta 1.577 tūkst. Lt paskolų ir palūkanų, o susigražinta 607 tūkst. Lt.

	Standartinės	Galimos rizikos	Padidėjusios rizikos	Abejotinos	Nuostolingos	Iš viso
<b>Bankas</b>						
<b>2002</b>						
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 atidėjiniai	0	0	(762)	(316)	(121)	(1.199)
<b>Iš viso grynąja verte:</b>	<b>157.174</b>	<b>88.341</b>	<b>4.801</b>	<b>1.275</b>	<b>0</b>	<b>251.591</b>
<b>2003</b>						
Suteiktų paskolų likutis	212.127	92.804	7.798	1.226	698	314.653
Sukauptos palūkanos	1.019	345	5	3	3	1.375
Specialieji atidėjiniai	0	0	(992)	(245)	(701)	(1.938)
<b>Iš viso grynąja verte:</b>	<b>213.146</b>	<b>93.149</b>	<b>6.811</b>	<b>984</b>	<b>0</b>	<b>314.090</b>

## 5 pastaba *Paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis*

Trumpa- laikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjiniai	Suteiktos paskolos pagal ekono- minės veiklos rūšis	Trumpa- laikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjiniai
<b>Bankas 2002</b>				<b>Bankas 2003</b>				
3.215	9.280	12.495	257	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	2.433	15.832	18.275	69
30	1.227	1.257	0	Žuvininkystė	298	1.220	1.518	0
0	497	497	0	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	250	374	624	0
24.299	29.703	54.002	232	Apdirbamoji pramonė	21.656	43.296	64.952	819
1.250	3.893	5.143	0	Elektros, dujų ir vandens tiekinimas	337	2.140	2.477	0
22.482	10.707	33.189	16	Statyba	16.856	9.312	26.168	16
42.730	25.211	67.941	318	Didmeninė ir mažmeninė prekyba: automobilių, motociklų remontas, asmeninių ir buitinių daiktų taisymas	46.565	40.429	86.994	585
1.778	7.306	9.084	114	Viešbučiai ir restoranai	5.983	8.126	14.109	32
4.561	14.931	19.492	206	Transportas, sandėliavimas ir ryšiai	3.387	10.977	14.364	175
0	0	0	0	Finansinis tarpininkavimas	11.217	0	11.217	0
2.380	11.623	14.003	0	Nekilnojamas turtas, nuoma ir komercinė veikla	6.071	8.561	14.632	0
3.342	2.646	5.988	0	Valstybės valdymas ir gynimas; privalomasis socialinis draudimas	1.865	4.752	6.617	0

## 5 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
184	2.326	2.510	0	Švietimas	223	1.081	1.304	0
5.403	4.641	10.044	0	Sveikata ir socialinis darbas	5.761	6.944	12.705	0
544	818	1.362	0	Kita komunalinė, socialinė ir asmeninė aptarnavimo veikla	417	1.761	2.178	159
6.826	7.280	14.106	48	Paskolos, nepriskirtos ekonominei veiklai	14.362	22.060	36.422	78
<b>119.024</b>	<b>132.089</b>	<b>251.113</b>	<b>1.191</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>137.691</b>	<b>176.865</b>	<b>314.556</b>	<b>1.933</b>

2003 metais didžiausia dalis paskolų suteikta šios veiklos rūšių įmonėms: didmeninei ir mažmeninei prekybai, automobilių, motociklų remontui, asmeninių ir buitinių daiktų taisymui – 87,0 mln. Lt arba 27,6% nuo visų suteiktų paskolų (2002: 67,9 mln. Lt arba 27,1%), apdirbamosios pramonės – 65,0 mln. Lt arba 20,6% (2002: 54,0 mln. Lt arba 21,5%), statybos – 26,2 mln. Lt arba 8,3% (2002: 33,2 mln. Lt arba 13,2%). Fiziniais asmenims suteikta paskolų 39.431 tūkst. Lt

(ilgalaikių – 25.076 tūkst. Lt, trumpalaikių – 14.355 tūkst. Lt, iš kurių atpirkimo sandoriai – 42 tūkst. Lt ir 97 tūkst. Lt nerezidentams), 2002 m. atitinkamai 19.770 tūkst. Lt (ilgalaikių – 11.990 tūkst. Lt, trumpalaikių – 7.780, atpirkimo sandorių ir paskolų nerezidentams nebuvo).

Specialieji atidėjimai fizinių asmenų paskoloms 2003 m. buvo 78 tūkst. Lt (2002m. – 48 tūkst. Lt).

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Maksimali paskolos suma vienam skolininkui	11.181	11.297	9.795	9.795

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 2003 m. gruodžio 31 d. sudarė 11.181 tūkst. Lt arba 21,8% Banko kapitalo ir 3,55% visų Banko suteiktų paskolų.

2003 m. gruodžio 31 d. didelių paskolų normatyvas buvo 290,28%. Pagal LB reikalavimus banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

## 6 pastaba Išperkamoji nuoma

UAB „Šiaulių banko lizingas“ įkurtas 1999 rugpjūčio mėn. 16 d. Bendrovės pagrindinė veikla – išperkamoji nuoma (lizingas). Šią veiklą per 2003 metus vystė ir kita banko dukterinė įmonė UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (lizingo portfelis 2002 m. – 502 tūkst. Lt, o 2003 m. – 380 tūkst. Lt).

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

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

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
Investicijos į išperkamoją nuomą			
Pradinis likutis 2002 m. gruodžio 31 d.	25.981	8.345	34.326
Pokytis per 2003 m.	(5.625)	6.362	737
<b>Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>20.356</b>	<b>14.707</b>	<b>35.063</b>
Neuždirbtos išperkamosios nuomos pajamos			
Pradinis likutis	2.391	1.197	3.588
Pokytis per 2003 m.	(352)	188	(164)
<b>Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2.039</b>	<b>1.385</b>	<b>3.424</b>

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

	Iki 1 metų	1–5 metai	Iš viso
Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą prieš atidėjimus			
Pradinis likutis	23.590	7.148	30.738
<b>Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>18.317</b>	<b>13.322</b>	<b>31.639</b>
<b>Atidėjinių pokyčiai</b>			
Pradinis likutis	0	426	426
Pokytis per 2003	0	324	324
<b>Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>0</b>	<b>750</b>	<b>750</b>
Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą po atidėjimų			
Pradinis likutis			30.312
<b>Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>			<b>30.889</b>

**Segmentinė informacija**

	2003	2002
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	17.748	16.385
Fiziniai asmenys	13.891	14.353
<b>Grynosios investicijos prieš atidėjimus</b>	<b>31.639</b>	<b>30.738</b>
Pagal nuomojamo turto tipą:		
Kompiuteriai ir kompiuterinė įranga	4.304	6.834
Komercinės patalpos	7.371	1.764
Įranga ir įrengimai	4.974	6.641
Lengvieji automobiliai	1.358	2.889
Plastikiniai langai ir vitrinos	4.850	1.500
Siuvimo mašinos	0	0
Programinė įranga	98	1.064
Tele- ir audioįranga	470	4.950
Sunkiosios transporto priemonės	2.873	3.347
Kita	5.341	1.749
<b>Grynosios investicijos prieš atidėjimus</b>	<b>31.639</b>	<b>30.738</b>

Visi lizingo gavėjai veikia Lietuvoje.

**7 pastaba Skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai**

Emitentas	Skolos vertybinių popierių rūšis	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Euroobligacijos	18.898	18.898	0	0
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Obligacijos	69.901	69.901	62.459	62.899
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Taupymo lakštai	0	0	7.770	7.770
<b>Iš viso skolos VP</b>		<b>88.799</b>	<b>88.799</b>	<b>70.229</b>	<b>70.669</b>

Per 2003 metus banko skolos vertybinių popierių portfelis išaugo 26,4 proc. (grupės – 25,7 proc.).

Visus grupės skolos VP metų pabaigoje turėjo bankas. Nereikšmingą kiekį turėtų skolos VP UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ pardavė bankui metų pabaigoje. Taip įmonė atsisakė jai nebūdingos inves-

tavimo į skolos vertybinius popierius veiklos.

Metų pabaigoje banko skolos VP portfelyje buvo tik ilgalaikiai (ilgesnės nei 1 metų trukmės) Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai. Metų eigoje buvo išpirkti banko turėti anksčiau iš investuotojų-fizinių asmenų perpirkti taupymo lakštai.

7 pastaba *Skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai*

Nuo 2002 metų pradžios skolos VP bankas skirsto į dvi grupes:  
 skolos VP, laikomus prekybai;  
 skolos VP, laikomus iki termino.

**Skolos vertybiniai popieriai pagal 39 TAS**

Bankas	2003	2002
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
– skirti parduoti	11.178	19.949
– laikomi iki išpirkimo	75.889	49.144
Sukauptos palūkanos	1.732	1.136
<b>Iš viso</b>	<b>88.799</b>	<b>70.229</b>

Įsigijami VP į šias grupes skirstomi pagal tai, kokių ketinimų dėl jų laikymo trukmės yra turima priimant investicinius sprendimus. Didžioji dalis per metus įsigytų skolos VP buvo įsigyti turint ketinimų laikyti juos iki išpirkimo, todėl priskirti antrajai grupei.

Bendras banko skolos VP portfelio pelningumas metų pradžioje buvo 5,85 proc., metų pabaigoje – 4,96 proc.

**Nuosavybės vertybiniai popieriai**

Bankas	2003	2002
Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai	1.933	4.320
Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai:		
– skirti parduoti	1.544	814
Investicijos į dukterines įmones	9.141	3.499
<b>Iš viso</b>	<b>12.618</b>	<b>8.633</b>

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.

**Investiciniai vertybiniai popieriai:**

	Dalis nuosavybėje, %	Nominali vertė	Įsigijimo kaštai	2003 Balansinė vertė	2002 Balansinė vertė
<b>VP laikomi prekybai</b>					
AB „Mažeikių nafta“	0,01	81	174	178	
AB „Lietuvos jūrų laivininkystė“	0,01	15	2	3	54
AB „Anykščių vynas“	0,31	151	59	42	21
AB „Vakarų skirstomieji tinklai“	0,01	30	49	50	16
AB „Rytų skirstomieji tinklai“	0,00	10	13	14	22
AB „Apranga“	0,10	9	53	75	
AB „Lifosa“	0,00	4	6	2	1
AB „Klaipėdos baldai“	0,02	2	12	15	
AB „Alita“	0,01	10	9	10	108
AB „Klaipėdos nafta“	0,04	121	129	116	
AB „Snaigė“	0,01		46	46	
AB „Ekranas“	0,03	48	55	55	23
AB „Lietuvos telekomas“	0,01	60	124	94	54
AB „Lietuvos energija“	0,01	36	35	50	4
AB „Invalda“	0,04	16	39	45	
AB „Grigiškės“	0,14	52	125	124	
AB „Trinyčiai“	0,32	20	4	0	

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

	Dalis nuosavybėje, %	Nominali vertė	Įsigijimo kaštai	2003 Balansinė vertė	2002 Balansinė vertė
AB „Vilniaus degtinė“	0,61	150	152	152	
AB „Audėjas“	0,52	115	150	150	
UAB „Info-Tec“	19,00	205	200	200	
AB „Baltik Vairas“	0,00	0	0	0	0
AB Neaustinių medžiagų fabrikas	0,19	4	14	14	27
AB „Kanapa“	0,36	3	13	13	13
AB „Šiaulių plentas“	2,64	279	180	180	180
AB „Šiaulių komercija“	7,19	171	190	190	190
AB „Šiaulių apželdinimas“	9,99	104	104	104	108
AB „Gubernija“	0,14	30	14	11	11
<b>Iš viso</b>				<b>1.933</b>	<b>831</b>
<b>VP turimi pardavimui</b>					
AB „Nacionalinė vertybinių popierių birža“	0,41	15	15	15	15
UAB „Šiaulių LEZ valdymo bendrovė“	9,99	360	599	299	299
AB „Vievio paukštynas“	3,37	312	730	730	
UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“	7,51	500	500	500	500
<b>Iš viso</b>				<b>1.544</b>	<b>814</b>
<b>Investicijos į dukterines įmones</b>					
UAB „Šiaulių banko lizingas“	100,00	1.000	1.000	2.432	2.232
UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“	60,40	453	453	1.450	810
UAB „Šiaulių banko faktoringas“	100,00	10	10	312	72
UAB „Pajūrio alka“	90,04	2.836	4.204	4.185	
UAB „Šiaulių banko turto fondas“	53,07	398	398	762	385
<b>Iš viso</b>				<b>9.141</b>	<b>3.499</b>
<b>Iš viso (Bankas)</b>				<b>12.618</b>	<b>5.144</b>

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 5.891 tūkst. Lt vertės investicinių nuosavybės vertybinių popierių portfelį. Dukterinė įmonė UAB „Šiaulių banko turto fondas“ metų pabaigoje valdė 245 tūkst. Lt vertės investicinių nuosavybės vertybinių popierių portfelį.

## 8 pastaba *Finansinis turtas*

	Bankas 2003 m.	Bankas 2002 m.
<b>Prekybinis finansinis turtas</b>	<b>13.254</b>	<b>24.725</b>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	1.933	4.320
Skolos vertybiniai popieriai	11.321	20.405
Iždo vertybiniai popieriai	0	0
Paskolos	0	0
<b>Investicijos, laikomos iki termino pabaigos</b>	<b>77.478</b>	<b>49.824</b>
Skolos vertybiniai popieriai	77.478	49.824
Iždo vertybiniai popieriai	0	0
<b>Parduoti turimas finansinis turtas</b>	<b>1.544</b>	<b>814</b>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	1.544	814
Skolos vertybiniai popieriai	0	0
Iždo vertybiniai popieriai	0	0
<b>Paskolos ir gautinos sumos</b>	<b>360.930</b>	<b>304.929</b>
Paskolos	359.560	303.260
Gautinos sumos	1.370	1.669

8 pastaba *Finansinis turtas*

Per 2003 m. bankas pardavė AB „Tauragės grūdai“, AB „Marijampolės grūdai“ nuosavybės vertybinius popierius, kurie ir lėmė nuosavybės vertybinių popierių, skirtų prekybai, sumažėjimą.

Skolos vertybiniai popieriai, skirtų prekybai, suma-

žėjimą lėmė jų pardavimas (už 8 mln.) bei išpirkimas (už 1 mln.), suėjus terminui, o skirtų, laikyti iki termino, augimą – įsigijimas (už 38 mln. euroobligacijų) nulines rizikos turtui didinti bei banko likvidumo palaikymui.

9 pastaba *Nematerialusis turtas ir neigiamas prestižas*

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

	Visa Grupė			Bankas
	Neigiamas prestižas	Programinė įranga ir licencijos	Iš viso	Programinė įranga ir licencijos
Balansinė vertė 2002 m. gruodžio 31 d.	(983)	3.199	2.216	3.144
Pasikeitimai per metus				
iš jų įsigijimai	0	664	664	497
iš jų nurašymai	0	0	0	0
<b>Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>(983)</b>	<b>3.863</b>	<b>2.880</b>	<b>3.641</b>
Sukauptas nusidėvėjimas 2002 m. gruodžio 31 d.	262	(1.082)	(820)	(1.049)
Priskaičiuota per metus	721	(500)	221	(458)
Nurašytam turtui tenkanti dalis	0	0	0	0
Sukauptas nusidėvėjimas 2003 m. gruodžio 31 d.	983	(1.582)	(599)	(1.507)
<b>Likutinė vertė:</b>	<b>0</b>	<b>2.281</b>	<b>2.281</b>	<b>2.134</b>
2002 m. gruodžio 31 d.	(721)	2.117	1.396	2.095
2003 m. gruodžio 31 d.	0	2.281	2.281	2.134
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	1-5	1-5		3-5

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

	Finansinė grupė			Bankas
	Neigiamas prestižas	Programinė įranga ir licencijos	Iš viso	Programinė įranga ir licencijos
Balansinė vertė 2002 m. gruodžio 31 d.	(983)	3.199	2.216	3.144
Pasikeitimai per metus				
iš jų įsigijimai	0	646	646	497
iš jų nurašymai	0	0	0	0
Turto koregavimai dėl grupės sudėties	983	(14)	969	0
<b>Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>0</b>	<b>3.831</b>	<b>3.831</b>	<b>3.641</b>
Sukauptas nusidėvėjimas 2002 m. gruodžio 31 d.	262	(1.082)	(820)	(1.049)
Priskaičiuota per metus	0	(494)	(494)	(458)
Nurašytam turtui tenkanti dalis	0	0	0	0
Nusidėvėjimo koregavimai dėl grupės sudėties	(262)	7	(255)	0
Sukauptas nusidėvėjimas 2003 m. gruodžio 31 d.	0	(1.569)	(1.569)	(1.507)
<b>Likutinė vertė:</b>	<b>0</b>	<b>2.262</b>	<b>2.262</b>	<b>2.134</b>
2002 m. gruodžio 31 d.	(721)	2.117	1.396	2.095
2003 m. gruodžio 31 d.	0	2.262	2.262	2.134
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	1-5	1-5		3-5

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

**10 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas**

<b>Bankas</b>	<b>Pastatai ir patalpos</b>	<b>Transporto priemonės</b>	<b>Ištaigos įranga ir kt.</b>	<b>Nebaigta statyba</b>	<b>Iš viso</b>
Balansinė vertė 2002 m. gruodžio 31 d.	16.939	1.383	7.983	0	26.305
Pasikeitimai per metus					
iš jų įsigijimai	1.607	513	1.923	0	4.043
iš jų nurašymai	(281)	(256)	(594)	0	(1.131)
<b>Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>18.265</b>	<b>1.640</b>	<b>9.312</b>	<b>0</b>	<b>29.217</b>
Sukauptas nusidėvėjimas 2002 m. gruodžio 31 d.	(1.004)	(379)	(3.263)	0	(4.646)
Priskaičiuota per metus	(238)	(270)	(1.426)	0	(1.934)
Nurašytam turtui tenkanti dalis	27	219	331	0	577
Sukauptas nusidėvėjimas 2003 m. gruodžio 31 d.	(1.215)	(430)	(4.358)	0	(6.003)
<b>Likutinė vertė:</b>					
2002 m. gruodžio 31 d.	15.935	1.004	4.720	0	21.659
2003 m. gruodžio 31 d.	17.050	1.210	4.954	0	23.214
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	5-70	6	3-20		
<b>Finansinė grupė</b>	<b>Pastatai ir patalpos</b>	<b>Transporto priemonės</b>	<b>Ištaigos įranga ir kt.</b>	<b>Nebaigta statyba</b>	<b>Iš viso</b>
Balansinė vertė 2002 m. gruodžio 31 d.	18.910	1.685	8.206	0	28.801
Pasikeitimai per metus					
iš jų įsigijimai	1.607	1.094	2.496	0	5.197
iš jų nurašymai	(281)	(326)	(610)	0	(1.217)
Turto koregavimai dėl grupės sudėties	(1.973)	(97)	(67)	0	(2.137)
<b>Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>18.263</b>	<b>2.356</b>	<b>10.025</b>	<b>0</b>	<b>30.644</b>
Sukauptas nusidėvėjimas 2002 m. gruodžio 31 d.	(1.042)	(439)	(3.364)	0	(4.845)
Priskaičiuota per metus	(238)	(319)	(1.497)	0	(2.054)
Nurašytam turtui tenkanti dalis	27	251	341	0	619
Nusidėvėjimo koregavimai dėl grupės sudėties	40	19	23	0	82
Sukauptas nusidėvėjimas 2003 m. gruodžio 31 d.	(1.213)	(488)	(4.497)	0	(6.198)
<b>Likutinė vertė:</b>					
2002 m. gruodžio 31 d.	17.868	1.246	4.842	0	23.956
2003 m. gruodžio 31 d.	17.050	1.868	5.528	0	24.446
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	5-80	5-6	3-20		
<b>Visa grupė</b>	<b>Pastatai ir patalpos</b>	<b>Transporto priemonės</b>	<b>Ištaigos įranga ir kt.</b>	<b>Nebaigta statyba</b>	<b>Iš viso</b>
Balansinė vertė 2002 m. gruodžio 31 d.	18.910	1.685	8.206	0	28.801
Pasikeitimai per metus					
iš jų įsigijimai	8.178	1.197	2.719	7.740	19.834
iš jų nurašymai	(2.428)	(363)	(745)	(1.354)	(4.890)
perkainavimas	(80)				(80)
Perklasifikavimai iš/į kitą turtą	6.645	0	328	2.426	9.399
<b>Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>31.225</b>	<b>2.519</b>	<b>10.508</b>	<b>8.812</b>	<b>53.064</b>

10 pastaba *Ilgalaikis materialusis turtas*

	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Ištaigos įranga ir kt.	Nebaigta statyba	Iš viso
Sukauptas nusidėvėjimas 2002 m. gruodžio 31 d.	(1.042)	(439)	(3.364)	0	(4.845)
Priskaičiuota per metus	(373)	(336)	(1.538)	0	(2.247)
Nurašytam turtui tenkanti dalis	764	268	474	0	1.506
Perklasifikuoto turto nusidėvėjimas	(2.350)	0	(285)	0	(2.635)
Sukauptas nusidėvėjimas 2003 m. gruodžio 31 d.	(3.001)	(507)	(4.713)	0	(8.221)
<b>Likutinė vertė:</b>					
2002 m. gruodžio 31 d.	17.868	1.246	4.842	0	23.956
2003 m. gruodžio 31 d.	28.224	2.012	5.795	8.812	48.843
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	5-80	5-6	3-20		

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

2002 m. gruodžio 31 d. ir 2003 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis turtas nebuvo užstatytas trečiųjų šalių naudai.

11 pastaba *Kitas turtas*

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Visa grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Perimtas turtas	860	860	860	2.671	2.671
Gautinos sumos už parduotą turtą	2.906	4.406	6.839	2.669	7.037
Išankstiniai apmokėjimai	774	1.897	1.897	307	593
Gautinas PVM	0	1.035	2.145	0	1.324
Gautinas pelno mokestis	0	0	0	22	104
Mokėjimo čekiai	310	310	310	572	572
Tranzitinės sąskaitos	372	372	372	280	280
Reikalavimo teisės	0	0	3.070	0	0
Kita	634	796	981	336	7.986
<b>Iš viso kito turto:</b>	<b>5.856</b>	<b>9.676</b>	<b>16.474</b>	<b>6.857</b>	<b>20.567</b>
Atidėjiniai perimtam turtui	(101)	(101)	(101)	(654)	(654)
Atidėjiniai gautinoms sumoms už parduotą turtą	(174)	(174)	(176)	(210)	(218)
<b>Iš viso atidėjinių:</b>	<b>(275)</b>	<b>(275)</b>	<b>(277)</b>	<b>(864)</b>	<b>(872)</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>5.581</b>	<b>9.401</b>	<b>16.197</b>	<b>5.993</b>	<b>19.695</b>

Perimto turto pokyčiai yra pateikti žemiau:

	2003			2002		
	Perėmimo vertė	Atidėjiniai	Balansinė vertė	Perėmimo vertė	Atidėjiniai	Balansinė vertė
<b>Bankas</b>						
Pramoniniai pastatai	758	0	758	1.556	(469)	1.087
Gyvenamieji pastatai	33	0	33	804	0	804
Įrengimai ir kt.	69	0	69	311	(185)	126
<b>Iš viso:</b>	<b>860</b>	<b>0</b>	<b>860</b>	<b>2.671</b>	<b>(654)</b>	<b>2.017</b>



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

**Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos**

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Iš viso sukauptų paskolų palūkanų pajamų	1.375	1.543	1.677	1.701
Atidėjiniai sukauptoms paskolų palūkanų pajamoms	(5)	(5)	(8)	(11)
Grynosios sukauptos paskolų palūkanų pajamos	1.370	1.538	1.669	1.690
Kitos sukauptos pajamos	189	270	134	201
<b>Iš viso sukauptų pajamų:</b>	<b>1.559</b>	<b>1.808</b>	<b>1.803</b>	<b>1.891</b>
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	608	668	713	828
<b>Iš viso:</b>	<b>2.167</b>	<b>2.476</b>	<b>2.516</b>	<b>2.719</b>

**12 pastaba Atidėjiniai turtui ir nebalansiniams įsipareigojimams**

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Visa grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Spec. atidėjiniai turto straipsniams					
Perimtam turtui	101	101	101	185	185
Pagal turto pirkimo/pardavimo sutartis	174	174	176	25	33
Bendrai išperkamosios nuomos portfelio rizikai	0	750	750	0	426
<b>Iš viso spec. atidėjinių turtui:</b>	<b>275</b>	<b>1.025</b>	<b>1.027</b>	<b>210</b>	<b>644</b>
Spec. atidėjimai nebalansinių įsipareigojimų straipsniams	100	100	100	0	0
<b>Iš viso spec. atidėjinių nebalansiniams įsipareigojimams</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**Atidėjiniai turtui ir nebalansiniams įsipareigojimams**

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Spec. atidėjiniai turto straipsniams				
Perimtam turtui	101	101	185	185
Kitam turtui	174	174	25	459
<b>Iš viso spec. atidėjinių turtui</b>	<b>275</b>	<b>275</b>	<b>210</b>	<b>644</b>
Spec. atidėjiniai nebalansinių įsipareigojimų straipsniams	100	100	0	0
Spec. atidėjiniai bendrai nebalansinių straipsnių rizikai	100	100	0	0
<b>Iš viso spec. atidėjinių nebalansiniams įsipareigojimams</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Spec. atidėjiniai bendram abejotinų aktyvų portfeliui	0	0	0	0

**13 pastaba Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms**

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Lėšos korespondentinėse sąskaitose	398	398		
Indėliai	39.381	39.342	40.895	40.892
iš jų įkeisti už suteiktas paskolas indėliai	0	0	0	0
Atpirkimo sandoriai	0	0	0	0
Paskolos:	63.081	66.931	56.237	56.237
trumpalaikės (iki metų)	10.358	14.208	3.453	3.453
ilgalaikės (daugiau kaip metams)	52.723	52.723	52.784	52.784
<b>Iš viso:</b>	<b>102.860</b>	<b>106.671</b>	<b>97.132</b>	<b>97.129</b>

**13 pastaba** *Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms*

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 – smulkiojo ir vidutinio verslo projektams finansuoti,
  - iš VĮ Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo – aplinkosaugos projektams finansuoti,
  - iš VĮ Centrinės projektų valdymo agentūros – socialinės paskirties pastatų renovacijos bei inžinerinės infrastruktūros plėtros projektams finansuoti,
  - iš Europos Tarybos vystymo banko ir Šiaurės investicijų banko – moterų verslui finansuoti.
- Paminėtų paskolų sutarčių sąlygos (dėl veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymo) nebuvo pažeistos ir jokie perspėjimai banko adresu šiuo klausimu nėra gauti.

**14 pastaba** *Indėliai ir akredityvai*

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
<b>Indėliai iki pareikalavimo:</b>				
Respublikinių valdymo institucijų	6.318	6.318	1.237	1.237
Vietinių valdymo institucijų	17.252	17.252	11.315	11.315
Valstybinių įmonių	7.518	7.518	8.188	8.188
Privačių įmonių	72.751	72.751	52.899	52.893
Visuomeninių organizacijų	3.066	3.066	2.389	2.389
Fizinių asmenų	28.691	28.691	20.843	20.843
<b>Iš viso indėlių iki pareikalavimo:</b>	<b>135.596</b>	<b>135.596</b>	<b>96.871</b>	<b>96.865</b>
<b>Terminuoti indėliai:</b>				
Respublikinių valdymo institucijų	9.928	9.928	8.536	8.536
Vietinių valdymo institucijų	3	3	503	503
Valstybinių įmonių	2.137	2.137	1.788	1.788
Privačių įmonių	37.097	37.097	23.153	23.153
Visuomeninių organizacijų	3.091	3.091	406	406
Fizinių asmenų	211.403	211.403	160.333	160.333
<b>Iš viso terminuotų indėlių:</b>	<b>263.659</b>	<b>263.659</b>	<b>194.719</b>	<b>194.719</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>399.255</b>	<b>399.255</b>	<b>291.590</b>	<b>291.584</b>

Ilgalaikių terminuotų indėlių (ilgesnių nei metai) suma 2003 metais buvo 144.333 tūkst. litų, 2002 metais – 110.468 tūkst. litų.

**15 pastaba** *Specialieji ir skolinimosi fondai*

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Privalomieji socialinio ir sveikatos draudimo fondai	141	141	60	60

**16 pastaba** *Išleisti skolos vertybiniai popieriai*

Nėra.

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

**17 pastaba Subordinuotos paskolos**

Nėra.

**KITI ĮSIPAREIGOJIMAI**

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Visa grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Surinkti mokesčiai iš gyventojų	799	799	799	804	804
Klientų lėšos tarptautiniams pervedimams	3.842	3.842	3.842	5.282	5.282
Įsiskolinimas už prekes pirktas lizingo būdu	0	0	0	0	0
Neapmokėti bankų vardiniai čekiai	456	456	456	588	588
Specialieji atidėjiniai bendrai nebalansinių straipsnių rizikai	100	100	100	0	0
Avansu gautos sumos	0	924	7.851	0	41
Prekybos skolos	0	1.552		0	1.990
Paskola UAB „Pajūrio alka“ iš privačios įmonės	0	0	1.180	0	0
Kiti kreditoriniai įsiskolinimai	1.538	2.159	4.366	763	1.624
<b>Iš viso kitų įsipareigojimų:</b>	<b>6.735</b>	<b>9.832</b>	<b>18.594</b>	<b>7.437</b>	<b>10.329</b>

**SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIO LAIKOTARPIO PAJAMOS**

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Visa grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Sukauptos sąnaudos					
sukauptos indėlių, paskolų palūkanų sąnaudos	569	569	569	742	742
Sukauptos sąnaudos už statybos darbus	0	0	2.179	0	0
kitos sukauptos sąnaudos	1.045	1.239	1.516	730	1.042
<b>Iš viso sukauptų sąnaudų:</b>	<b>1.681</b>	<b>1.808</b>	<b>4.264</b>	<b>1.472</b>	<b>1.784</b>
Ateinančio laikotarpio pajamos	3	179	179	6	226
<b>Iš viso:</b>	<b>1.684</b>	<b>1.987</b>	<b>4.443</b>	<b>1.478</b>	<b>2.010</b>

**18 pastaba Pelno paskirstymas**

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Nepaskirstytas pelnas praėjusių finansinių metų pabaigoje	0	0	250	250
Grynasis einamųjų metų pelnas	4.154	4.154	3.446	3.446
Pervedimai iš atsargos rezervo	774	774	1.704	1.704
<b>Paskirstytinas pelnas</b>	<b>4.928</b>	<b>4.928</b>	<b>5.400</b>	<b>5.400</b>
Pelno paskirstymas:				
Apribotas skirstomasis pelnas	0	0	0	0
Atsargos kapitalas	0	0	0	0
Dividendai	483	483	380	380
Metinės išmokos (tantjemos)*	0	0	0	0
Nepaskirstytas pelnas	4.445	4.445	5.020	5.020

\* – 2003 12 31 sukauptos planuojamos išmokėti už 2003 m. tantjemos banko tarybai 213 tūkst. Lt.

\* atsargos kapitalo pokytis 1.703 tūkst. Lt Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje (12 lapas) neatitinka pelno paskirstymo ataskaitoje parodytam pokyčiui 1.704 tūkst. Lt dėl apvalinimo.

18 pastaba *Pelno paskirstymas***KAPITALAS IR REZERVAI**

Banko akcinis kapitalas 2003 metais buvo didintas 2 kartus – iš banko lėšų ir papildomais įnašais.

Sprendimą padidinti acinį kapitalą 5.322.940 litų iš banko lėšų priėmė visuotinis acininkų susirinkimas 2003 m. kovo 27 d. Kapitalo didinimo šaltiniai buvo nepaskirstytasis pelnas (5.019.828 litai) ir turto perkainojimo rezervas (303.112 litų). Acinio kapitalo didinimas buvo atliekamas kartu keičiant akcijos nominalią vertę. Acininkai, susirinkimo dieną turėję vieną 50 litų nominalios vertės akciją, gavo nemokamas septynias vieno lito nominalios vertės akcijas, o jų kiekviena statuto pakeitimų įregistravimo dieną turėta 50 litų nominalios vertės akcija buvo pakeista į

penkiasdešimt vieno lito nominalios vertės akcijų.

Sprendimas dėl acinio kapitalo padidinimo 5 milijonais litų papildomais įnašais buvo priimtas 2003-09-03 įvykusiame neeiliniame visuotiniame acininkų susirinkime. Buvo nutarta išleisti 5 mln. paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų. Akcijos buvo išplatintos netaikant visiems acininkams pirmumo teisės įsigyti akcijų proporcingai turėtam akcijų skaičiui. Visas akcijas pasirašė ir visiškai apmokėjo 4 investuotojai (2 fiziniai ir 2 juridiniai asmenys) pagal visuotinio acininkų susirinkimo patvirtintą sąrašą.

Metų pabaigoje banko akcinis kapitalas buvo 48.343.940 litų. Jis padalintas į 48.343.940 paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų.

2003 m. gruodžio 31 d. pagrindiniai Banko acininkai (susijusių acininkų grupės) yra pateikti žemiau esančioje lentelėje:

<b>Acininkai</b>	<b>Akcijų skaičius</b>	<b>Dalis aciniame kapitale, %</b>
Skandinaviska Enskilda Banken klientai (East Capital Asset Management AB)	4.103.024	8,487
UAB prekybos namai „Aiva“ ir susijusios šalys	3.686.437	7,625
AB „Šiaulių titanas“ ir susijusios šalys	3.108.287	6,430
G. Kateiva	2.960.111	6,123
FMĮ AB „Finasta“ ir susijusios šalys	2.576.947	5,330
AB „Šiaulių plentas“ ir susijusios šalys	2.391.093	4,946
Vyšniauskas Darius ir susijusios šalys	2.354.271	4,870
UAB „Medicinos bankas“	2.149.102	4,445
UAB „Mintaka“	2.138.681	4,424
UAB „Šiaulių LEZ valdymo bendrovė“ ir susijusios šalys	1.985.531	4,107
<b>Iš viso</b>	<b>27.453.484</b>	<b>56,788</b>

Dar 4 acininkai ar acininkų grupės turėjo daugiau nei po 3% Banko acinio kapitalo. Visi kiti acininkai individualiai turėjo mažiau nei po 3% Banko acinio kapitalo. 2003 m. gruodžio 31 d. Banko acininkais buvo apie 817 juridinių ir fizinių asmenų (2002 m.: apie 720).

**Dividendai**

Visuotinio acininkų susirinkimo sprendimu 2003

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

**Apribotas (skirstomasis) pelnas**

2002 metais bankas pardavus visas supirktas nuosavas akcijas, apriboto skirstomojo pelno rezervo likutis tapo 774 tūkst. Lt. 2003 metais bankas nuosavų akcijų nesupirko, todėl šis rezervas nekito.

**PELNO MOKESTIS**

	2003		2002	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Apskaičiuotas pelno mokestis (žr. žemiau)	662	0	293	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto koregavimai (žr. žemiau)	(113)	0	(111)	(106)
<b>Iš viso</b>	<b>549</b>	<b>0</b>	<b>182</b>	<b>(106)</b>

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

Pelno mokestis, tenkantis Grupės ir Banko pelnui prieš mokesčius, skiriasi nuo teorinės sumos, kuri būtų taikant pagrindinį pelno mokesčio tarifą, kaip parodyta žemiau:

	2003		2002	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	5.291	4.154	3.776	3.340
Mokestis taikant 15% tarifą	794	623	566	501
Neapmokestinamos pajamos	(942)	(1.095)	(847)	(818)
Skirtumų su mokesčine apskaita įtaka	(107)	(55)	(43)	(36)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	440	163	338	158
Atidėtojo pelno mokesčio turto nurašymas	113	0	111	106
Ankščiau nepripažinto mokesčio nuostolio panaudojimas/ (pripažinimas)	251	364	57	(17)
Pelno mokestis	549	0	182	(106)
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas</b>				
Likutis metų pradžioje	115	0	106	106
Atidėtųjų mokesčių išsipareigojimas išsigijus UAB „Pajūrio alka“	0	0	120	0
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolio) ataskaitoje	(113)	0	(111)	(106)
Likutis metų pabaigoje	2	0	115	0

Pasikeitimai per laikotarpį Grupės atidėtojo pelno mokesčio turte ir išsipareigojimuose (prieš likučių sudengimą) pateikiami toliau:

#### Grupė – atidėtojo pelno mokesčio išsipareigojimai

	Pastatų perkainojimas rinkos verte	Iš viso
<b>2003 m. sausio 1 d.</b>	<b>228</b>	<b>228</b>
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolio) ataskaitoje	(226)	(226)
2003m. gruodžio 31 d.	2	2

#### Grupė – atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Mokestinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos	Iš viso
2003 m. sausio 1 d.	424	0	424
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolio) ataskaitoje	280	80	360
Atidėjimas atidėtojo pelno mokesčio turtui	(704)	(80)	(784)
2003 m. gruodžio 31 d.	280	80	360

Atidėtasis pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl mokesčio nuostolio, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokesčiniui nuostoliui panaudoti.

Grupės mokesstinis nuostolis perkeliamas iki:

Metai	Suma
2005	163
2006	1.025
2007	1.299
2008	2.204
	4.691

18 pastaba *Pelno paskirstymas*

Pasikeitimai per laikotarpį Banko atidėtojo pelno mokesčio turte ir išsipareigojimuose (prieš likučių sudengimą) pateikiami toliau:

**Bankas – atidėtojo pelno mokesčio turtas**

	Mokestinis nuostolis	Sukauptos sąnaudos	Iš viso
2003 m. sausio 1 d.	0	0	0
Neapskaitytas atidėtojų mokesčių turtas	311	0	311
Sąnaudos (pajamos) pelno (nuostolio) ataskaitoje	364	55	419
Atidėjimas atidėtojo pelno mokesčio turtui	(675)	(55)	(730)
2003 m. gruodžio 31 d.	0	0	0

Atidėtasis pelno mokesčio turtas, susidarantis dėl mokestinio nuostolio, pripažįstamas tik tuomet, kai yra tikėtina, jog bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio pakaks mokestiniam nuostoliui panaudoti. Banko mokestinis nuostolis perkeliamas iki:

Metai	Suma
2005	162
2006	938
2007	1.197
2008	2.204
	4.501

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir išsipareigojimai yra sudengiami tuomet, kai egzistuoja teisinė galimybė užskaityti gautinus ir mokėtinus ataskaitinio laikotarpio mokesčius. Žemiau pateikiamos sumos, kurios yra sudengtos prieš jas parodant balanse:

	2003		2002	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Atidėtojo mokesčio turtas</b>				
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	0	0	113	0
Atidėtojo pelno mokesčio išsipareigojimai	(2)	0	(228)	0
	(2)	0	(115)	0

**GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI**

Grynasis metų pelnas, tenkantis vienam akcijos litui, apskaičiuotas, padalinant grynąjį pelną (nuostolį), tenkantį vienai Banko akcijai.

	Bankas 2003	Grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Grynasis pelnas, tenkantis paprastųjų akcijų turėtojams (tūkst. Lt)	4.154	4.154	3.446	3.446
Svertinis paprastųjų akcijų vidurkis (tūkst. vnt)	43.823	43.823	38.085	38.085
<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)</b>	<b>0,09</b>	<b>0,09</b>	<b>0,09</b>	<b>0,09</b>

Bankas neturi finansinių priemonių, konvertuojamų į paprastas akcijas, todėl pelnas, tenkantis potencialioms konvertuojamoms akcijoms, yra toks pat kaip ir pelnas, tenkantis vienai akcijai. 2003 m. birželio mėnesį buvo pakeistas akcijos nominali vertė iš 50 į 1 litą.

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

**PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI**

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Pinigai kasoje	14.528	14.530	11.781	11.784
Kitos vertybės	4	4	3	3
Lėšos centrinio banko korespondentinėje sąskaitoje	20.218	20.218	0	0
Privalomosios atsargos centriniam banke nacionaline valiuta	19.891	19.891	14.226	14.226
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	6.963	6.963	5.928	5.928
Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	0	0	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>61.604</b>	<b>61.606</b>	<b>31.938</b>	<b>31.941</b>

**19 pastaba *Kiti nebalansiniai banko įsipareigojimai***

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
<b>Pretenzijos</b>	<b>14.428</b>	<b>16.141</b>	<b>18.829</b>	<b>23.172</b>
Išankstiniai sandoriai (forward)	0	0	5.011	5.011
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	11.048	11.048	13.678	13.678
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put option)	0	0	0	0
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	0	0	0	0
Ateities sandoriai (futures)	0	0	0	0
Kitos pretenzijos	3.380	5.093	140	4.483
Valiutos pirkimo sandoriai (spot)	3.380	3.380	140	140
<b>Įsipareigojimai</b>	<b>14.604</b>	<b>16.125</b>	<b>18.789</b>	<b>19.431</b>
Išankstiniai sandoriai (forward)	0	0	5.009	5.009
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	11.115	11.115	13.639	13.639
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put option)	0	0	0	0
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	0	0	0	0
Ateities sandoriai (futures)	0	0	0	0
Kiti įsipareigojimai:	3.489	5.010	141	783
Valiutos pardavimo sandoriai (spot)	3.386	3.386	141	141
Turto pirkimo sutartys	103	103	0	242

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 parduoti užsienio ir nacionalinę valiutą ateityje iš anksto nustatytu kursu.

**Teisminiai ginčai.** 2003 m. gruodžio 31 d. neužbaigtų

tų teisminių ginčų, kuriuose Bankas dalyvautų kaip atsakovas, buvo du. Pretenzijos suma – apie 1.086 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.

32 19 pastaba *Kiti nebalansiniai banko įsipareigojimai*

**Įsipareigojimai suteikti paskolą** yra nepanaudota leidimo suteikti kreditą paskolos, garantijos ar akreditivo forma, dalis. Įsipareigojimų suteikti kreditą sukuriama kredito rizikos pasėkoje Bankas potencialiai prisiima nuostolio, kuris lygus visai nepanaudotų įsipareigojimų sumai, riziką. Tačiau tikėtina nuostolio suma, nors ją nustatyti nėra lengva, yra gerokai mažesnė negu 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.** 2003 m. gruodžio 31 d. UAB „Šiaulių ban-

ko lizingas“ turėjo galiojančių sutarčių, pasirašytų su tiekėjais, dėl turto, skirto finansiniam lizingui, už 1.521 tūkst. Lt (2002 m.: 360 tūkst. Lt). Taip pat, 2003 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 601 tūkst. Lt (2002m.: 266 tūkst. Lt).

**Apriboto disponavimo turtas.** Privalomosios atsargos (žr. 2 pastabą) yra laikomos Lietuvos Banke pagal įstatymų numatytus reikalavimus. Privalomosios atsargos užsienio valiuta negali būti naudojamos kasdieninėje Banko veikloje.

20 pastaba *Kitos palūkanų pajamos; kitos palūkanų išlaidos*

	Bankas 2003	Finansinė grupė 2003	Bankas 2002	Grupė 2002
Kitos palūkanų pajamos	0	0	0	0
Kitos palūkanų išlaidos	0	6	0	0
Už išperkamąją nuomą	0	6	0	0

21 pastaba *Kapitalo pakankamumas*

Banko ir Finansinės grupės kapitalo pakankamumo rodiklis kiekvieną ketvirtį buvo:

	2002 12 31	2003 03 31	2003 06 30	2003 09 30	2003 12 31
<b>Bankas</b>					
Kapitalo bazė	41.866	43.875	44.884	44.721	51.279
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	349.444	361.393	368.547	372.800	397.895
Bankinė knyga	332.542	353.068	357.259	365.325	388.307
Prekybinė knyga	16.902	8.325	11.288	7.475	9.588
Banko kapitalo pakankamumo rodiklis, %	11,98	12,14	12,18	12,00	12,89
<b>Finansinė grupė</b>					
Grupės kapitalo bazė	45.712	45.979	47.538	47.768	53.621
Turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	356.496	372.173	375.493	379.562	408.324
Bankinė knyga	339.594	354.298	364.793	371.387	399.249
Prekybinė knyga	16.902	17.875	10.700	8.175	9.075
Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, %	12,82	12,35	12,66	12,59	13,13

22 pastaba *Likvidumas*

Likvidumo rizika apibrėžiama kaip rizika neturėti pakankamai lėšų patenkinti įsipareigojimus, kai sueina jų terminas. Likvidumo riziką valdo Banko vadovybė. Žemiau pateikiamose lentelėse pateiktas 2003 m. gruodžio 31 d. turtas ir įsipareigojimai pa-

gal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratešiami ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo



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

realieji sugražinimo terminai.

Turto ir įsipareigojimų terminų suderinamumas ir (arba) kontroliuojamas nesuderinamumas 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 sly-

pi galimų nuostolių rizika.

Turto ir įsipareigojimų terminai bei galimybė priimti kainą 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.

Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2003 m. gruodžio 31 d.

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Be termino, neaiškūs terminai	Iš viso
<b>Turtas</b>									
Pinigai ir kitos vertybės	14.532	-	-	-	-	-	-	-	14.532
Lėšos centriniuose bankuose	40.109	-	-	-	-	-	-	-	40.109
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	-	-	-	-	-	-	-	6.498	6.498
Lėšos kredito ir finansų institucijose	6.963	30.176	22.391	2.576	2.400	-	-	11	64.517
Iždo vertybiniai popieriai	-	1.792	-	703	4.966	14.285	52.495	14.558	88.799
Suteiktos paskolos	-	12.394	48.659	51.005	75.103	91.458	31.905	1.617	312.141
Nuosavybės VP, įtraukti į NVPB oficialųjį prekybos sąrašą	-	-	-	-	-	-	-	195	195
Kiti nuosavybės VP	-	-	-	-	-	-	-	12.423	12.423
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	-	25.348	25.348
Perimtas turtas	-	-	-	-	-	-	-	759	759
Sukauptos pajamos	-	1.435	1	7	14	-	-	102	1.559
Kitas turtas	687	326	189	923	454	1.879	316	668	5.442
<b>Iš viso turto:</b>	<b>62.291</b>	<b>46.123</b>	<b>71.240</b>	<b>55.214</b>	<b>82.937</b>	<b>107.622</b>	<b>84.716</b>	<b>62.179</b>	<b>572.322</b>

#### Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė

Įsiskolinimas centriniam bankui	-	-	-	-	-	5.685	-	-	5.685
Įsiskolinimas kredito ir finansų institucijoms	6.458	11.051	484	10.447	28.308	22.326	23.781	5	102.860
Juridinių asmenų terminuoti indėliai ir akredityvai	-	15.081	15.128	16.450	4.635	882	80	-	52.256
Gyventojų terminuoti indėliai	-	30.339	51.699	58.132	50.241	12.841	8.145	6	211.403
Indėliai iki pareikalavimo	135.596	-	-	-	-	-	-	-	135.596
Specialieji ir skolinimosi fondai	141	-	-	-	-	-	-	-	141
Kiti įsipareigojimai	3.879	3.084	69	317	2	-	-	1.047	8.398
Specialieji atidėjimai	-	-	-	-	-	-	-	100	100
Banko kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	55.883	55.883
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:</b>	<b>146.074</b>	<b>59.555</b>	<b>67.380</b>	<b>85.346</b>	<b>83.186</b>	<b>41.734</b>	<b>32.006</b>	<b>57.041</b>	<b>572.322</b>
<b>I likvidumo pozicija</b>	<b>(83.783)</b>	<b>(13.432)</b>	<b>3.860</b>	<b>(30.132)</b>	<b>(249)</b>	<b>65.888</b>	<b>52.710</b>	<b>5.138</b>	
Likvidus turtas									168.065
Einamieji įsipareigojimai									328.712
<b>Likvidumo rodiklis procentais</b>									<b>51,13</b>

Finansinės grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2003 m. gruodžio 31 d.

	Kiekvie- nu parei- kalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Be termino, neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas	62.293	33.553	65.788	60.515	90.050	117.884	87.233	62.217	579.533
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybė	146.035	62.495	70.394	85.367	83.272	42.073	32.856	57.041	579.533
<b>I likvidumo pozicija</b>	<b>(83.742)</b>	<b>(28.942)</b>	<b>(4.606)</b>	<b>(24.852)</b>	<b>6.778</b>	<b>75.811</b>	<b>54.377</b>	<b>5.176</b>	
Likvidus turtas									152.938
Einamieji įsipareigojimai									331.587
<b>Likvidumo rodiklis procentais</b>									<b>46,12</b>

Pagal Lietuvos Banko reikalavimus, likvidumo rodiklis turi būti nemažesnis kaip 30%.

22 pastaba *Likvidumas*

Pagal Lietuvos banko patvirtintas taisykles apskaičiuotas Banko likvidumo rodiklis kiekvieno metų mėnesio pabaigoje buvo:

	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo koeficientas, %
2002 m. gruodžio 31 d.	115.639	259.195	44,16
2003 m. sausio 31 d.	104.570	250.596	41,73
2003 m. vasario 28 d.	106.838	253.441	42,15
2003 m. kovo 31 d.	109.530	267.025	41,02
2003 m. balandžio 30 d.	114.839	281.134	40,85
2003 m. gegužės 31 d.	112.675	281.073	40,09
2003 m. birželio 30 d.	106.563	268.295	39,72
2003 m. liepos 31 d.	121.716	279.541	43,54
2003 m. rugpjūčio 31 d.	142.126	305.555	46,51
2003 m. rugsėjo 30 d.	143.234	303.708	47,16
2003 m. spalio 31 d.	155.050	310.287	49,97
2003 m. lapkričio 30 d.	164.808	316.790	52,02
2003 m. gruodžio 31 d.	168.065	328.712	51,13

## 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 2003 m. gruodžio 31 d. Lentelėje Banko turtas ir įsipareigojimai parodyti balansine verte, suskirstyta pagal palūkanų normos perkainojimo terminą arba turto ir įsipareigojimų terminų suėjimą, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra anksčiau.

Turtas ir įsipareigojimai pagal terminus, likusius iki jų perkainavimo

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Iš viso
<b>TURTAS</b>							<b>572.322</b>
Lėšos kredito ir finansų institucijose	32.389	22.478	276	2.400	0	0	57.543
Skolos vertybiniai popieriai	1.792	0	703	4.966	15.379	65.959	88.799
Paskolos klientams	33.804	37.157	139.016	57.023	19.403	6.968	293.371
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							132.609
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	67.985	59.635	139.995	64.389	34.782	72.927	439.713
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>							<b>572.322</b>
Gautos tarpbankinės paskolos bei indėliai iš bankų	25.391	7.663	25.295	23.992	12.985	6.755	102.081
Terminuoti klientų indėliai	48.006	69.113	80.168	63.395	2.968	4	263.654
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai							206.587
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai	73.397	76.776	105.463	87.387	15.953	6.759	365.735
Balansinė nuo palūkanų normos neapsaugota pozicija	<b>(5.412)</b>	<b>(17.141)</b>	<b>34.532</b>	<b>(22.998)</b>	<b>18.829</b>	<b>66.168</b>	

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

## Finansinė grupė

	Iki 1 mėn.	1–3 mėn.	3–6 mėn.	6–12 mėn.	1–3 metai	Daugiau kaip 3 metai	Iš viso
<b>TURTAS</b>							<b>579.533</b>
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							136.006
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	52.790	53.904	145.121	71.194	45.074	75.444	443.527
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>							<b>579.533</b>
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							209.948
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	73.397	79.776	105.463	87.387	15.953	7.609	369.585
Balansinė nuo palūkanų normos neapsaugota pozicija	<b>(20.607)</b>	<b>(25.872)</b>	<b>39.658</b>	<b>(16.193)</b>	<b>29.121</b>	<b>67.835</b>	

## 23 pastaba Užsienio valiutų pozicijos

Atvira pozicija	Finansinė grupė			Valiutos, tauriojo metalo pavadinimas	Keitimo kursas	Bankas		
	Atvira pozicija ekvivalentu, litais (+/-)	Atvira užsienio pozicija %-ais nuo kapitalo	Atvira užsienio pozicija %-ais nuo kapitalo			Atvira pozicija ekvivalentu, litais (+/-)	Atvira užsienio pozicija %-ais nuo kapitalo	
-35,56	-122.78	-0,23	EUR	3,4528	-274.51	-947,83	-1,85	
-19,20	-53.03	-0,10	USD	2,7621	-115.44	-318,86	-0,62	
53,79	119.05	0,22	CHF	2,2132	53.79	119,05	0,23	
76.55	395.22	0,74	LVL	5,1629	76.55	395,22	0,77	
1.637,63	154.69	0,29	RUB	0,09446	1,300.45	122,84	0,24	
<b>924,62</b>	<b>1.72</b>		<b>Ilgųjų pozicijų suma +</b>			<b>892,77</b>	<b>1,74</b>	
<b>-175,82</b>	<b>-0.33</b>		<b>Trumpųjų pozicijų suma -</b>			<b>-1.266,70</b>	<b>-2,47</b>	
<b>924,62</b>	<b>1.72</b>		<b>Bendroji atvira pozicija</b>			<b>-1.266,70</b>	<b>-2,47</b>	

Užsienio valiutų rizika – tai rizika, kad finansinių priemonių vertė svyruos dėl valiutos kursų pokyčių. 2003 m. gruodžio 31 d. pagrindinių valiutų rizika (atviroji pozicija) buvo tokia:

Bankas	USD	EUR	Kita	Iš viso valiuta	LTL	Iš viso
<b>TURTAS</b>						
Pinigai	1.651	2.709	833	5.193	9.339	14.532
Lėšos centriniame banke	6.498	0	0	6.498	40.109	46.607
Lėšos bankuose ir kt. finansinėse institucijose	9.796	3.037	1.308	14.141	50.376	64.517
Suteiktos paskolos	22.844	45.715	0	68.559	246.094	314.653
Skolos vertybiniai popieriai	0	18.898	0	18.898	69.901	88.799
Nuosavybės VP	0	0	0	0	12.618	12.618
Banko nuosavas ilgalaikis turtas, skirtas veiklai užtikrinti	0	0	0	0	25.348	25.348
Specialieji atidėjiniai	(791)	(234)	0	(1.025)	(1.767)	(2.792)
Kitas turtas	190	482	0	672	7.368	8.040
<b>Iš viso turto</b>	<b>40.188</b>	<b>70.607</b>	<b>2.141</b>	<b>112.936</b>	<b>459.386</b>	<b>572.322</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>						
Įsiskolinimai centriniui bankui	0	5.685	0	5.685	0	5.685
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	5.137	33.076	19	38.232	64.628	102.860
Indėliai ir akredityvai	42.297	29.968	731	72.996	326.259	399.255
Specialūs ir skolinimo fondai	0	0	0	0	141	141

23 pastaba *Užsienio valiutų pozicijos*

Bankas	USD	EUR	Kita	Iš viso valiuta	LTL	Iš viso
Kiti įsiskolinimai	1.221	3.376	12	4.609	3.889	8.498
Akcininkų nuosavybė	0	0	0	0	55.883	55.883
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>48.655</b>	<b>72.105</b>	<b>762</b>	<b>121.522</b>		
<b>Grynoji balansinė pozicija</b>	<b>(8.467)</b>	<b>(1.498)</b>	<b>1.379</b>	<b>(8.586)</b>		
Nebalansinių straipsnių tariama pozicija	8.148	550	(485)	8.213		
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(319)</b>	<b>(948)</b>	<b>894</b>	<b>(373)</b>		

	USD	EUR	Kitos užsienio valiutos	Iš viso užsienio valiutų	LTL	Iš viso
<b>Finansinė Grupė</b>						
Turtas	40.454	71.432	2.153	114.039	465.494	579.533
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės:	48.655	72.105	743	121.503	458.030	579.533
<b>Grynoji balansinė pozicija</b>	<b>(8.201)</b>	<b>(673)</b>	<b>1.410</b>	<b>(7.464)</b>	<b>7.464</b>	
Nebalansinė pozicija	8.148	550	(485)	8.213		
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(53)</b>	<b>(123)</b>	<b>925</b>	<b>749</b>		

Pagal Lietuvos Banko reikalavimus, bendra atvira pozicija negali viršyti 25%, o kiekvienos atskiros užsienio valiutos atvira pozicija negali viršyti 15% banko kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisykles.

24 pastaba *Netikėti įvykiai ir įvykiai įvykę po balanso sudarymo datos*

Nėra.

25 pastaba *Sandoriai su banku susijusiems asmenims*

Pagal Lietuvos Respublikos Komercinių bankų įstatyme pateiktų susijusių asmenų apibrėžimą susijusiais asmenimis laikomi banko ir jo dukterinių įmonių akcijų paketo savininkai, jų sutuoktiniai, tėvai ir vaikai arba įmonės, kurios 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, tė-

vai 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:

	Išduotų paskolų likučiai		Vidutinės metinės palūkanų normos	
	2003 m. gruodžio 31 d.	2002 m. gruodžio 31 d.	2003	2002
Akcininkai	33.592	27.881	5,31	6,4
Tarybos, Valdybos nariai bei kitos susijusios šalys	3.145	0	5,61	-
	36.737	27.881		

2002 m. gruodžio 31 d. ir per metus susijusių šalių indėliai buvo priimti rinkos sąlygomis.

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

**26 pastaba *Neveiksnių (II, III, IV ir V grupės) paskolų užtikrinimas nekilnojamuoju turtu ar kitomis priemonėmis***

37

II paskolų grupėje sugrupuota 92.804 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė – 268.894 tūkst. Lt (spec. atidėjiniai II paskolų grupei nedaromi). Šios grupės užstatai – gyvenamieji namai ir butai, indėliai, garantijos, gamybiniai pastatai, transporto priemonės, įrengimai ir atsargos.

III paskolų grupėje 2003 m. gruodžio 31 d. sugrupuota 7.798 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė 20.857 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjinių 991 tūkst. Lt. Šios grupės užstatai – gyvenamieji namai, gamybiniai pastatai, transporto priemonės, įrengimai ir atsargos.

IV paskolų grupėje sugrupuota 1.226 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė – 4.298 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjinių 244 tūkst. Lt. Šios grupės užsta-

tai – gamybiniai pastatai, įrengimai, atsargos, indėliai, gyvenamieji namai ir butai.

V paskolų grupėje sugrupuota 698 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė – 1.950 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjimų 698 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 realizuojamas mažesne nei rinkos kaina.

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

**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:

	2003	2002
Sudarytų su klientais VP sąskaitų tvarkymo ir pavedimų priėmimo bei vykdymo sutarčių skaičius	333	144
Bendra biržoje sudarytų sandorių apyvarta mln. Lt	102.8	99.0
Emitentų, kurių išleistų VP apskaitą tvarko FMS, skaičius	11	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:

	2003	2002
<b>Banko</b>		
VVP	51.843	52.494
Akcijos	12.846	2.894
<b>Iš viso banko:</b>	<b>64.689</b>	<b>55.388</b>
<b>Klientų</b>		
VVP	4.045	4.558
Akcijos	38.992	23.651
Akcijos emitentų, kurių įgaliotinis yra FMS	53.766	7.673
Banko išleistos akcijos apskaitomos emitento lygyje	0	8.992
<b>Iš viso klientų:</b>	<b>96.803</b>	<b>44.874</b>

27 pastaba *Finansų maklerio skyriaus veikla*

## Iš FMS vykdomų veiklos rūšių gautos pajamos:

	2003	2002
Palūkanos už įsigytus skolos VP	3.738	3.644
Pajamos iš prekybos skolos VP	471	850
Pajamos iš prekybos nuosavybės VP	194	42
Komisiniai iš klientų	139	71
Pajamos už taupymo laktų platinimą	5	22
Kitos pajamos už VP operacijas	17	16
Gauti dividendai	50	10
Konsultavimas	1	4
<b>Iš viso:</b>	<b>4.615</b>	<b>4.659</b>

## VERSLO SEGMENTAI

Grupė ir Bankas pagrindinę savo veiklą vykdo Lietuvoje.

Grupės 2003 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį finansinių metų pelno (nuostolio) ir 2003 m. gruodžio 31 d. balanso pagrindinių rodiklių santrauka.

	Mažme- ninė banki- ninkystė	Verslo banki- ninkystė	Kita	Banki- ninkystė iš viso	Išperka- moji nuoma	Fakto- ringas	Investi- cijų valdy- mas	Nekilno- jamojo turto vystymas	Iš viso Grupė
Palūkanų pajamos	2.464	20.316	5.823	28.603	4.852	821	54	46	33.059
Palūkanų sąnaudos	(7.374)	(2.876)	(3.216)	(13.466)	(1.177)	(336)	(26)	(310)	(13.998)
Grynosios palūkanų pajamos	(4.910)	17.440	2.607	15.137	3.675	485	28	(264)	19.061
Grynosios palūkanų pajamos po atidėjimų	(4.977)	15.688	2.478	13.189	3.675	485	25	(264)	17.110
Grynosios palūkanų ir komisinių pajamos	(3.891)	20.139	2.308	18.556	3.618	485	350	(266)	22.743
Veiklos pajamos	(4.019)	21.721	3.652	21.354	3.308	392	1.731	(341)	26.444
Kitos pajamos				523	115	0	427	1.112	2.177
Kitos sąnaudos				(20.043)	(2.128)	(185)	(666)	(308)	(23.330)
Pelnas prieš apmokestinimą				1.834	1.295	207	1.492	463	5.291
Pelno mokesčio nauda (išlaidos)				0	(224)	(43)	(191)	(91)	(549)
Segmento pelnas po mokesčių				1.834	1.071	164	1.301	372	4.742
Mažumos dalis				0	0	0	(421)	(167)	(588)
Grynasis pelnas				1.834	1.071	164	880	205	4.154
Iš viso segmento turto				511.832	35.816	9.812	11.615	23.286	592.361
Iš viso segmento įsipareigojimų				516.366	7.176	81	648	10.570	53.481
Nematerialaus turto amortizacija				(458)	(28)	(8)	(2)	717	(221)
<b>Ilgalaikio turto pirkimai:</b>				<b>4.540</b>	<b>1.263</b>	<b>40</b>	<b>76</b>	<b>14.759</b>	<b>20.498</b>

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

Verslo bankininkystė apima juridinių asmenų einamąsias sąskaitas, indėlius, paskolas ir kitas kredito paslaugas.

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