

UAB PricewaterhouseCoopers
T.Ševčenkos g. 21
A/d 620
2009 Vilnius
Tel.: +370 (2) 392300
Faks.: +370 (2) 392301
E-mail: vilnius@lt.pwcglobal.com
www.pwcglobal.com/lt

Auditoriaus ataskaita

AB Šiaulių bankas akcininkams

1. Mes atlikome AB Šiaulių bankas ("Bankas") ir jo konsoliduotos su dukterinėmis įmonėmis (kartu - "Grupė") pagal Tarptautinius apskaitos standartus parengtų 2001 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, pagal kurias buvo parengtos 1, 2, 3 ir 4 formos ("Formos") bei paaiškinamasis raštas, auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais, patvirtintais Tarptautinės apskaitininkų federacijos. 2002 m. kovo 21 d. apie finansines ataskaitas, pagal kurias buvo parengtos šios Formos bei paaiškinamasis raštas, mes pateikėme auditoriaus ataskaitą be išlygos.
2. Šiose Formose ir paaiškinamajame rašte pateikta informacija buvo pakoreguota, kad atitiktų Lietuvos Respublikoje apskaitą bankuose reglamentuojančių teisės aktų reikalavimus.
3. Mūsų nuomone, informacija, pateikta pridedamose Formose ir paaiškinamajame rašte, visais reikšmingais atžvilgiais atitinka finansines ataskaitas, pagal kurias šios Formos ir paaiškinamasis raštas buvo parengti.
4. Geresniam Banko ir Grupės finansinės būklės, jų metų veiklos rezultatų bei pinigų srautų, vadovybės atsakomybės už finansines ataskaitas ir mūsų audito apimties supratimui, Formos ir paaiškinamasis raštas turėtų būti skaitomi kartu su finansinėmis ataskaitomis, pagal kurias šios Formos ir paaiškinamasis raštas buvo parengti, ir mūsų auditoriaus ataskaita apie jas.



UAB "PricewaterhouseCoopers"

2002 m. kovo 26 d.

Balansinė ataskaita

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

Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.

	Pasta- bos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai		Praeję finansiniai metai	
		Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
TURTAS					
1. Pinigai ir kitos vertybės		10.315	10.320	6.364	6.373
2. Lėšos centriniuose bankuose	1	22.131	22.131	15.108	15.108
3. Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose	2	20.819	20.819	9.383	9.383
4. Paskolos kredito įstaigoms bei finansų institucijoms	2	19.432	500	5.297	2.500
4.1. paskolos kredito įstaigoms		500	500	900	900
4.2. paskolos finansų institucijoms		18.932	0	4.397	1.600
5. Išdo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	6	497	497	10.269	10.269
6. Suteiktos paskolos grynąja verte	3,4	165.243	165.251	118.716	118.716
7. Išperkamoji nuoma	5	0	10.928	0	2.886
9. Skolos vertybiniai popieriai	6	39.029	39.029	7.231	7.231
10. Nuosavybės vertybiniai popieriai	7	5.258	8.584	3.117	2.054
10.1. investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą		1.807	0	1.219	156
11. Nematerialus turtas (atėmus amortizaciją)	8	2.036	2.048	1.303	1.311
12. Materialus turtas (atėmus nusidėvėjimą)	9	16.954	18.710	17.385	17.460
12.1. pastatai ir kitas nekilnojamas turtas		13.117	14.701	13.717	13.717
12.2. transporto priemonės		527	582	420	455
12.3. kontoros įranga ir kt.		3.310	3.427	3.248	3.288
13. Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos	10	2.744	2.866	2.034	2.040
14. Kitas turtas	10	5.760	10.260	6.028	7.043
16. Iš viso turto		310.218	311.943	202.235	202.374
ĮSIPAREIGOJIMAI					
17. Įsiskolinimai centriniams bankams		9.866	9.866	9.479	9.479
18. Kredito įstaigų ir finansų institucijų lėšos	13	15.304	15.196	6.933	6.931
19. Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms	13	51.860	51.860	19.042	19.042
19.2. įsiskolinimai finansų institucijoms		51.860	51.860	19.042	19.042
20. Indėliai ir akredityvai	14	185.995	185.995	123.201	123.201
23. Specialieji ir skolinimosi fondai	15	88	88	84	84
25. Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos	17	1.361	1.512	921	942
27. Kiti įsipareigojimai	17	6.391	7.727	4.483	4.603
29. Iš viso įsipareigojimų		270.865	272.244	164.143	164.282
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ					
30. Kapitalas ir rezervai		39.353	39.353	38.092	38.092
30.1. įregistruotas akcinis kapitalas		34.021	34.021	34.021	34.021
30.2. (supirkto savo akcijos)		(671)	(671)	(391)	(391)
30.4. perkainojimo rezervas		303	303	424	424
30.5. nepaskirstytas pelnas (nuostolis)		1.156	1.156	411	405

Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.

	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Konsoliduoti grupės duomenys
30.6. einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis) 18	2.415	2.415	1.855
30.7. kiti kapitalai ir rezervai	2.129	2.129	1.772
31. Mažumos nuosavybė	0	346	0
32. Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	310.218	311.943	202.235

NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI

Banko įsipareigojimai ir pretenzijos

1. Suteiktos garantijos ir laidavimai	8.715	8.739	7.665	7.665
2. Įsipareigojimai išleisti akredityvus	9.499	9.499	4.396	4.396
3. Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	25.020	19.996	12.199	9.497
4. Kiti nebalansiniai banko įsipareigojimai 19	0	1.793	40	684
5. Išvestinės finansinės priemonės				
5.1. Palūkanų normos sutartys				
5.2. Valiutos pirkimo ir pardavimo sutartys				
5.2.1. valiutos pirkimo sutartys (pretenzijos)	8.506	8.506	185	185
5.2.2. valiutos pardavimo sutartys (įsipareigojimai) 19	8.503	8.503	186	186

Apskaitos principai, pateikti 9 - 13 puslapiuose ir pastabos, pateiktos 14 - 38 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansines ataskaitas, pateiktas 1 - 38 puslapiuose, 2002 m. kovo 26 d. patvirtino Banko valdyba ir jos vardu pasirašė:



A. Butkus
Valdybos pirmininkas



R. Grikšienė
Vyriausioji finansininkė

Data: 2002 m. kovo 26 d.

Pelno (nuostolio) ataskaita

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

Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.

	Pasta- bos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai		Praeję finansiniai metai	
		Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojan- tis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys
1. Palūkanų pajamos		21.020	21.431	14.996	15.206
1.1. už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose		1.045	369	503	425
1.2. už kitas paskolas		17.956	17.958	13.399	13.399
1.4. už įsigytus skolos vertybinius popierius		2.019	2.019	1.094	1.094
1.5. kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos ²⁰		0	1.085	0	288
2. Palūkanų išlaidos		10.611	10.535	7.716	7.713
2.1. už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas		3.487	3.411	2.254	2.252
2.2. už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas		7.124	7.124	5.462	5.461
3. Grynosios palūkanų pajamos (1 - 2)		10.409	10.896	7.280	7.493
4. Išlaidos atidėjimams		1.120	1.120	989	989
4.1. specialieji atidėjimai paskoloms ir palūkanoms		820	820	989	989
4.3. atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai		300	300	0	0
5. Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4)		9.289	9.776	6.291	6.504
6. Paslaugų ir komisinių pajamos		4.785	5.716	4.687	4.824
7. Paslaugų ir komisinių išlaidos		767	772	314	314
8. Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)		13.307	14.720	10.664	11.014
9. Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius		463	58	74	11
9.1. pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą		437	0	68	5
10. Pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta		1.197	1.189	2.067	2.067
10.1. realizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta		1.532	1.532	1.732	1.732
10.2. nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš operacijų užsienio valiuta		(335)	(343)	335	335
11. Pelnas (nuostolis) iš operacijų vertybiniais popieriais ir finansiniais instrumentais		1.207	1.646	(133)	(133)
11.1. realizuotas pelnas (nuostolis)		374	813	(76)	(76)
11.2. nerealizuotas pelnas (nuostolis)		833	833	(57)	(57)
12. Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)		16.174	17.613	12.672	12.959
13. Kitos banko pajamos		245	297	621	611
14. Operacinės išlaidos		11.065	11.927	8.985	9.214
14.1. atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos		6.537	7.111	5.816	5.983

Pelno (nuostolio) ataskaita

Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.

	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai		
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	
14.2. kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos		118	153	103	103
14.3. patalpų nuoma ir eksploatacija		1.519	1.541	935	935
14.4. transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos		1.131	1.185	833	848
14.5. reklama, rinkodara		266	291	165	178
14.6. kitos operacinės išlaidos		1.494	1.646	1.133	1.167
15. Kitos banko išlaidos		1.416	1.543	1.489	1.505
16. Nusidėvėjimas ir amortizacija		1.562	1.661	1.080	1.097
17. Išlaidos kitiems atidėjimams	11	39	116	9	16
17.1. atidėjimai kitiems abejotiniams aktyvams		39	116	9	16
18. Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)		2.337	2.663	1.730	1.738
20. Pelnas (nuostolis) iki mokesčių (18+19)		2.337	2.663	1.730	1.738
21. Pelno mokesčiai		0	181	103	105
22. Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas		(78)	(78)	(228)	(228)
23. Mažumos pelno (nuostolio) dalis		0	(145)	0	0
24. Grynasis pelnas		2.415	2.415	1.855	1.861
25. Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)		3,60	3,60	2,76	2,77

Apskaitos principai, pateikti 9 - 13 puslapiuose ir pastabos, pateiktos 14 - 38 puslapiuose, yra neatskiriama šios finansinės atskaitomybės dalis.



A. Butkus
Valdybos pirmininkas



R. Grikšienė
Vyriausioji finansininkė

Data: 2002 m. kovo 26 d.

Pinigų srautų ataskaita

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

Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.

	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai		Praeję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	
Pinigų srautai iš bankinės veiklos					
1. Pajamos (išlaidos)					
1.1. Palūkanų pajamos	21.020	21.431	14.996	15.222	
1.2. Palūkanų išlaidos	(10.611)	(10.535)	(7.716)	(7.713)	
1.3. Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	4	4	73	73	
1.4. Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	1.532	1.532	1.732	1.732	
1.5. Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	141	580	(65)	(65)	
1.6. Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	4.018	4.944	4.373	4.515	
1.7. Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(6.537)	(7.111)	(5.816)	(5.967)	
1.8. Kitos pajamos (išlaidos)	(5.711)	(6.066)	(1.805)	(1.903)	
A. Veiklos rezultatas	3.856	4.779	5.772	5.894	
2. Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas					
2.1. Privalomų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	(796)	(796)	(723)	(723)	
2.2. Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(18.535)	(2.400)	2.203	5.001	
2.3. Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	(46.693)	(54.735)	(20.228)	(22.669)	
2.5. Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	190	(3.217)	(934)	(1.472)	
B. Trumpalaikio turto pasikeitimas	(65.834)	(61.148)	(19.682)	(19.863)	
3. Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)					
3.1. Įsipareigojimų centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	387	387	(776)	(776)	
3.2. Įsipareigojimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	41.189	41.083	2.646	2.646	
3.3. Indėlių ir akredityvų padidėjimas (sumažėjimas)	62.798	62.798	35.464	35.464	
3.4. Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	1.158	2.305	305	462	
C. Įsipareigojimų pasikeitimas	105.532	106.573	37.639	37.796	
D. Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C)	43.554	50.204	23.729	23.827	
4. Pelno mokestis	(69)	(72)	80	80	
E. Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių (D - 4)	43.485	50.132	23.809	23.907	

Pinigų srautų ataskaita

Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.

	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	Patronuojantis bankas	Konsoliduoti grupės duomenys	
Pinigų srautai iš investicinės veiklos					
5. Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas	(1.744)	(3.554)	(2.200)	(2.293)	
6. (Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	(33.455)	(38.328)	(7.598)	(7.598)	
7. Gauti dividendai	26	58	6	6	
F. Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos	(35.173)	(41.824)	(9.792)	(9.885)	
Pinigų srautai iš finansinės veiklos					
11. Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas) pardavimas	(423)	(423)	(166)	(166)	
12. Sumokėti dividendai	(680)	(680)	(1.361)	(1.361)	
14. Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	233	233	(353)	(353)	
G. Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	(870)	(870)	(1.880)	(1.880)	
Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)	7.442	7.438	12.137	12.142	
15. Pinigai einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.	42.213	42.218	34.771	34.780	
16. Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 1 d.	34.771	34.780	22.634	22.638	

Apskaitos principai, pateikti 9 - 13 puslapiuose ir pastabos, pateiktos 14 - 38 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.



A. Butkus
Valdybos pirmininkas



R. Grikšienė
Vyriausioji finansininkė

Data: 2002 m. kovo 26 d.

Akcininkų nuosavybės pokyčių ataskaita

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

Metai, pasibaigę gruodžio 31 d.

	Einamieji finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)	
	Patro- nuojantis bankas	Konsoli- duoti grupės duomenys	Patro- nuojantis bankas	Konsoli- duoti grupės duomenys	Patro- nuojantis bankas	Konsoli- duoti grupės duomenys
1. Kapitalas ir rezervai						
1.1. Įregistruotas akcinis kapitalas	34.021	34.021	34.021	34.021	0	0
1.2. (supirktos savo akcijos)	(671)	(671)	(391)	(391)	(280)	(280)
1.4. Atsargos kapitalas	1.326	1.326	1.326	1.326	0	0
1.5. Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas arba nuostolis	1.156	1.156	411	405	745	751
1.7. Kiti bendros paskirties rezervai	(2.597)	(2.597)	(2.454)	(2.454)	(143)	(143)
1.8. Ilgalaikio turto perkainojimo rezervai	303	303	424	424	(121)	(121)
1.9. Atribotas (skirstomasis) pelnas	3.400	3.400	2.900	2.900	500	500
1.10. Nepaskirstytas einamųjų metų pelnas (nuostolis)	2.415	2.415	1.855	1.861	560	554
2. Iš viso akcininkų nuosavybės	39.353	39.353	38.092	38.092	1.261	1.261

Apskaitos principai, pateikti 9 - 13 puslapiuose ir pastabos, pateiktos 14 - 38 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.



A. Butkus
Valdybos pirmininkas



R. Grikšienė
Vyriausioji finansininkė

Data: 2002 m. kovo 26 d.

Registravimas ir veikla

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

Banko centrinė būstinė yra Šiauliuose. Bankas turi 8 filialus: Kelmėje, Klaipėdoje, Kuršėnuose, Mažeikiuose, Palangoje, Šilutėje, Vilniuje ir Zokniuose. Per 2000 metus įsteigti šie klientų aptarnavimo skyriai (toliau – KAS): Kaune – Kauno KAS, Klaipėdoje – Šilo KAS, Nidoje – Neringos KAS, Šiauliuose – Bulvaro KAS, Centro KAS, Pramonės KAS, Šilutėje – Panemunės KAS, Vilkaviškyje – Vilkaviškio KAS, Vilniuje – Kalvarijų

KAS, o per 2001 metus įsteigti šie klientų aptarnavimo skyriai: Klaipėdoje – Danės KAS, Utenoje – Utenos KAS, Skuode – Skuodo KAS, Šiauliuose – Žemdirbių KAS, Lyros KAS, Pabalių KAS, Vilniuje – Šeimyniškių KAS.

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

2001 m. gruodžio 31 d. Banko klientais buvo 55 savivaldybių įmonės, 27 valstybės įmonės, 14 žemės ūkio bendrovių, 41 tikroji ūkinė bendrija, 1512 akcinių bendrovių, 1058 individualiosios įmonės, 260 pelno nesiekiančių ir viešojo sektoriaus įmonių ir 210 kitų organizacijų bei 26.823 fizinių asmenų.

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). Atskaitiniu laikotarpiu lito ir JAV dolerio keitimo kursas buvo fiksuotas santykiu 4 litai už 1 JAV dolerį. 2002 m. vasario 2 d. bazinė valiuta, su kuria siejamas litas, buvo pakeista į eurą. Nuo tos dienos litas susietas su euru santykiu 3,4528 litai už 1 eurą.

2001 m. Grupė įdiegė 39 TAS „Finansinės

priemonės: pripažinimas ir įvertinimas“. 39 TAS pritaikymo įtaka likučiams metų pradžioje yra nereikšminga. Išsamesnė informacija atskleidžiama aprašant išvestinių finansinių priemonių, prekybinių vertybinių popierių, investicinių vertybinių popierių ir suteiktų paskolų bei atidėjimų paskoloms apskaitos principus ir susijusiose pastabose.

Prieš pradėdant taikyti 39 TAS reikalavimus, visi skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai buvo vertinami mažesniąja iš amortizuotos savikainos ir rinkos vertės, darant atidėjimus tik nuolatiniams vertės sumažėjimams. 39 TAS buvo pritaikytas būsiniams laikotarpiams pagal šio laikotarpio reikalavimus, todėl lyginamoji finansinė informacija nebuvo koreguojama.

Finansinių ataskaitų konsolidavimas

Šiose finansinėse ataskaitose pateiktos konsoliduotos Banko ir jo dukterinių įmonių UAB Šiaulių banko lizingas ir UAB Šiaulių banko investicijų valdymas ataskaitos. 2000 m. gruodžio 31 d. finansinėje atskaitomybėje "Šiaulių

banko investicijų valdymas", įsteigta 2000 m. rugpjūčio 31 d., nebuvo konsoliduota, tačiau apskaityta nuosavybės metodu, nes šios bendrovės pajamos, išlaidos, turtas ir įsipareigojimai nebuvo reikšmingi palyginti su atitinkamais grupės duomenimis. 2001 m. gruodžio 31 d. ir per 2000 m. bei 2001 m. Bankui priklausė 100% UAB Šiaulių banko lizingo akcinio kapitalo ir 60,4% UAB Šiaulių banko investicijų valdymo akcinio kapitalo.

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

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) atskaitą. Visi nepiniginiai įsipareigojimai ir turtas apskaityti pagal įsigijimo metu galiojusį kursą.

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Nuosavybės ir skolos vertybiniai popieriai

Bankas vertina nuosavybės ir skolos vertybinius popierius kaip aprašyta žemiau, o balansinėje atskaitoje 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 vaizduojami 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 nepatinkamai atspindinti situaciją. Realizuotas pelnas ar nuostolis, gautas iš operacijų prekybiniais vertybiniais popieriais, yra apskaitomas kaip grynosios atskaitinio laikotarpio pajamos ar sąnaudos. Palūkanų pajamos uždirbtos dėl prekybinių vertybinių popierių laikymo, yra apskaitomos kaip atskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos. Gauti dividendai yra vaizduojami kaip dividendų pajamos.

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

kainojami 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 dalyvaujant čia 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 pradinio momentu galiojusia palūkanų norma.

Specialieji atidėjimai sukauptoms, bet nesumokėtoms palūkanoms ir suteiktoms ga-

rantijoms apskaičiuojami tokia pat tvarka kaip ir paskoloms.

Nurašymai

Paskolos nurašomos banko Valdybos sprendimu remiantis Lietuvos banko valdybos patvirtintomis specialiuųjų atidėjimų abejotiniams aktyvams apskaitos ir įrašymo finansinėse ataskaitose nuostatomis, kai jos yra sugrupuotos kaip nuostolingos paskolos ir jų grąžinimo 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 grąžos 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.

Materialusis ilgalaikis turtas ir jo nusidėvėjimas

Materialusis ilgalaikis turtas įsigijamas įprastu būdu pagal pirkimo – pardavimo sutartis, apmokant pinigus iš karto ir finansinio lizin-

go būdu, kai mokama dalimis tam tikrą laikotarpį.

Ilgalaikis turtas apskaitoje atvaizduojamas įsigijimo verte atėmus sukauptą nusidėvėjimą. Turto įsigijimo vertė nustatoma prie pardavimui sumokėtos arba mokėtinos už šį turtą pinigų sumos pridėdant maitą, akcizą, kitus mokesčius, išskyrus pridėtinės vertės mokesťį, susijusius su šio turto įsigijimu iki jo naudojimo pradžios. Ilgalaikio turto perkainavimas buvo atliktas 1995 metais indeksuojant pastatų įsigijimo vertę ir sukauptą nusidėvėjimą, pokytį parodant perkainavimo rezerve pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės kiekvienai turto rūšiai nustatytus indeksacijos koeficientus.

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

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 naudojimo 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 pa-

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

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 pripažįstame pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip nerealizuotą pelną ar nuostolį.

Išvestinės finansinės priemonės, apimančios valiutos keitimo išankstinius (forward) ir 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 atvaizduojamos kaip turtas (kitam turte), jei tikroji vertė yra teigiama, arba kaip įsipareigojimai (kituose įsipareigojimuose), 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 balansinio

nės vertės, tikrosios vertės yra atskirai atskleistos finansinių ataskaitų pastabose.

Supirktos savo akcijos

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Palūkanų pajamos už neveiksnius paskolas nebekaupiamos, 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 mokestis

Einamųjų metų apmokestinamasis pelnas yra apmokestintas 24% juridinių asmenų pelno mokesčiu.

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

Kiti mokesčiai

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

Palyginamieji skaičiai

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

Paaiškinamasis raštas

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

1 pastaba Lėšos centriniuose bankuose

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Lėšos korespondentinėje sąskaitoje	9.885	9.885	5.324	5.324
Privalomosios atsargos nacionaline valiuta	7.297	7.297	5.631	5.631
Privalomosios atsargos užsienio valiuta	4.949	4.949	4.153	4.153
Iš viso:	22.131	22.131	15.108	15.108

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 vieneri metai.

Privalomosios atsargos užsienio valiuta yra laikomos Lietuvos banke ir už tas lėšas palūkanų negauname. Privalomosios atsargos litais laikomos Banko korespondentinėje sąskaitoje. Kitų šalių centriniuose bankuose lėšų nelaikome ir atidėjimų dėl esamos šalies rizikos nedarome.

2 pastaba Lėšos kredito įstaigose ir finansų institucijose

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	14.219	14.219	7.183	7.183
Indėliai bankuose, kitose kredito įstaigose ir finansų institucijose	6.600	6.600	2.200	2.200
Tarpinė suma	20.819	20.819	9.383	9.383
Paskolos kredito įstaigoms bei finansų institucijoms:				
Trumpalaikės (iki metų)	18.932	0	3.661	1.600
Ilgalaikės (daugiau kaip metams)	500	500	1.636	900
Iš viso:	19.432	500	5.297	2.500
Grynoji vertė	40.251	21.319	14.680	11.883

Jokios paskolos ar indėliai bankuose ir finansų institucijose nėra tam, kad užtikrintų Banko įsipareigojimus (2000: 0 tūkst. Lt).

3 pastaba Suteiktos paskolos

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Suteiktos paskolos:				
trumpalaikės (iki metų)	88.749	88.757	76.501	76.501
ilgalaikės (daugiau kaip metams)	79.785	79.785	45.524	45.521
Bendra paskolų suma	168.534	168.542	122.025	122.025
(Atidėjimai)				
(specialieji atidėjimai)	(2.991)	(2.991)	(3.309)	(3.309)
(atidėjimai bendrai paskolų portfelio rizikai)	(300)	(300)	0	0
Grynoji suteiktų paskolų vertė	165.243	165.251	118.716	118.716

Bankas suteikia paskolas išanalizavęs pateiktus dokumentus Banko valdybos nustatyta tvarka.

SPECIALIEJI ATIDĖJIMAI PASKOLOMS IR SUKAUPTOMS PALŪKANOMS

	Paskoloms	Sukauptoms palūkanoms	Iš viso
Bankas			
Balansinė ataskaita			
Atidėjimai 2000 m sausio 1 d.	3.135	42	3.177
Nurašymai 2000 metais	(883)	(10)	(893)
Valiutų kursų ir kiti koregavimai	6	0	6
Atidėjimų sąnaudos 2000 metais	1.051	11	1.062
Atidėjimai 2000 m. gruodžio 31 d.	3.309	43	3.352
Nurašymai 2001 metais	(1.118)	(7)	(1.125)
Valiutų kursų ir kiti koregavimai	(6)	(2)	(8)
Atidėjimų sąnaudos (pajamos) 2001 metais	1.106	14	1.120
Atidėjimai 2001 m. gruodžio 31 d.	3.291	48	3.339
Pelno (nuostolio) ataskaita			
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	(60)	(13)	(73)
Atidėjimų pokytis	1.051	11	1.062
Specialiųjų atidėjimų sąnaudos 2000 m.	991	(2)	989
Atidėjimų pokytis	1.106	14	1.120
Specialiųjų atidėjimų sąnaudos 2001 m.	1.106	14	1.120

Specialieji atidėjimai per 2001 metus padidėjo 1.120 tūkst. Lt. Pasikeitus valiutos kursui, specialieji atidėjimai padidėjo 8 tūkst. Lt. Per 2001 metus buvo nurašyta 1.125 tūkst. Lt paskolų ir palūkanų, o susigrąžinta 4 tūkst. Lt.

3 pastaba Suteiktos paskolos (tęsinys)

	Standartinės	Galimos rizikos	Padidėjusios rizikos	Abejotinos	Nuostolingos	Iš viso
Bankas						
2000						
Suteiktų paskolų likutis	83.672	29.666	2.312	3.616	2.759	122.025
Sukauptos palūkanos	881	25	9	17	34	966
Specialieji atidėjimai	0	0	(289)	(1.179)	(1.884)	(3.352)
Iš viso grynąja verte:	84.553	29.691	2.032	2.454	909	119.639
2001						
Suteiktų paskolų likutis	113.574	49.918	850	674	3.518	168.534
Sukauptos palūkanos	859	38	3	5	45	950
Specialieji atidėjimai	0	0	(113)	(176)	(2.750)	(3.039)
Iš viso grynąja verte:	114.433	49.956	740	503	813	166.445

4 pastaba Paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis

Trumpa-laikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjimai	Suteiktos paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis	Trumpa-laikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjimai
Bankas 2000					Bankas 2001			
67.491	43.075	110.566	2.658	Juridiniams asmenims ir asmenims neturintiems juridinio asmens teisių	82.084	77.919	160.003	2.440
67.491	43.075	110.566	2.658	Iš viso:	82.084	77.919	160.003	2.440
9.010	2.449	11.459	651	Gyventojams	6.665	1.866	8.531	551
76.501	45.524	122.025	3.309	Iš viso suteiktų paskolų:	88.749	79.785	168.534	2.991
1.823	3.613	5.436	406	Žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	708	8.175	8.883	5
17	0	17	0	Žuvininkystė	0	0	0	0
16	0	16	0	Kasyba ir karjerų eksploatavimas	12	0	12	0
15.619	13.921	29.540	1.301	Apdirbamoji pramonė	13.900	24.610	38.510	1.377
1.999	7.000	8.999	0	Elektros, dujų ir vandens tiekimas	80	3.606	3.686	0
6.166	5.653	11.819	58	Statyba	12.505	6.076	18.581	17
34.265	6.480	40.745	613	Didmeninė ir mažmeninė prekyba: automobilių, motociklų remontas, asmeninių ir buitinių daiktų taisymas	44.722	14.783	59.505	783
325	1.232	1.557	16	Viešbučiai ir restoranai	1.451	2.505	3.956	14
2.622	3.595	6.217	233	Transportas, sandėliavimas ir ryšiai	2.816	3.825	6.641	238
706	563	1.269	31	Nekilnojamas turtas, nuoma ir komercinė veikla	2.799	4.663	7.462	6
3.933	1.018	4.951	0	Kitos ekonominės veiklos rūšys	3.091	9.676	12.767	
67.491	43.075	110.566	2.658	Iš viso:	82.084	77.919	160.003	2.440

2001 metais didžiausia dalis paskolų suteikta šios veiklos rūšių įmonėms: didmeninei ir mažmeninei prekybai, automobilių, motociklų remontui, asmeninių ir buitinių daiktų taisymui – 59,5 mln. Lt arba 35,3% nuo visų suteiktų

paskolų (2000: 40,7 mln. Lt arba 33,4%), apdirbamosios pramonės – 38,5 mln. Lt arba 22,8% (2000: 29,5 mln. Lt arba 24,2%), statybos – 18,6 mln. Lt arba 11,0% (2000: 11,8 mln. Lt arba 9,7%).

4 pastaba Paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis (tęsinys)

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Maksimali paskolos suma vienam skolininkui	8.149	8.149	8.735	8.735

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 2001 m. gruodžio 31 d. sudarė 8.149 tūkst. Lt arba 22,83 % Banko kapitalo ir 4,84 % visų Banko suteiktų paskolų.

Lietuvos banko valdybos 2000 m. gegužės 18 d. nutarimu Nr. 75 buvo papildyti banko veiklos riziką ribojantys normatyvai didelių paskolų normatyvu. Pagal jį banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo. 2001 m. gruodžio 31 d. šis normatyvas buvo 180,47 %.

5 pastaba Išperkamoji nuoma

UAB “Šiaulių banko lizingas” įkurtas 1999 rugpjūčio mėn. 16 d. Bendrovės pagrindinė veikla – išperkamoji nuoma (lizingas).

nekilnojamą ar kilnojamą turtą ir išnuomoja lizingo gavėjui už tam tikrą mokėjimų sumą, kurią šis moka per visą sutarties laiką.

Lizingas – tai netradicinė finansavimo sistema, jungianti ilgalaikės nuomos ir kreditavimo elementus. Jo esmė yra ilgalaikė nuoma, kurią įmonei, lizingo gavėjui, suteikia lizingo bendrovė, vadinama lizingo davėju. Sudaręs su lizingo gavėju sutartį, davėjas perka įrengimus, mašinas,

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 išperkamąją nuomą			
Pradinis likutis	2.524	670	3.194
Pokytis per 2001m.	5.723	3.417	9.140
Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	8.247	4.087	12.334
Neuždirbtos išperkamosios nuomos pajamos			
Pradinis likutis	263	37	300
Pokytis per 2001 m.	558	468	1.026
Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	821	505	1.326

Paiškinamasis raštas

Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą prieš atidėjimus			
Pradinis likutis	2.261	633	2.894
Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	7.426	3.582	11.008
Atidėjimų pokyčiai			
Pradinis likutis	6	2	8
Pokytis per 2001	47	25	72
Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	53	27	80
Grynosios investicijos į išperkamąją nuomą po atidėjimų			
Pradinis likutis	2.255	631	2.886
Likutis 2001m. gruodžio 31 d.	7.373	3.555	10.928

SEGMENTINĖ INFORMACIJA

	2001	2000
Pagal klientų tipą:		
Juridiniai asmenys	3.093	1.764
Fiziniai asmenys	7.915	1.130
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	11.008	2.894
Pagal nuomojamo turto tipą:		
Kompiuteriai ir kompiuterinė įranga	2.374	961
Komercinės patalpos	492	45
Įranga ir įrenginiai	1.903	797
Lengvieji automobiliai	1.793	135
Plastikiniai langai ir vitrinos	504	85
Siuvimo mašinos	0	0
Programinė įranga	600	0
Tele- ir audio- įranga	875	311
Sunkiosios transporto priemonės	2.146	287
Kita	321	273
Grynosios investicijos prieš atidėjimus	11.008	2.894

Visi lizingo gavėjai veikia Lietuvoje.

6 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

Emitentas	Skolos vertybinių popierių rūšis	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Iždo vekseliai	497	497	7.709	7.709
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Obligacijos	28.964	28.964	7.231	7.231
Lietuvos Respublikos Vyriausybė	Taupymo lakštai	9.819	9.819	2.560	2.560
Iš viso VVP		39.280	39.280	17.500	17.500
AB FMĮ Finasta	Obligacijos	246	246	0	0
Iš viso skolos VP		39.526	39.526	17.500	17.500

Šiaulių bankas per 2001 metus padidino skolos vertybinių popierių portfelį 2,26 karto.

Skolos VP portfelyje dominuoja Vyriausybės vertybiniai popieriai. Išdo vekselių dalis portfelyje sumažinta dėl šių priežasčių:

- per 2001 metus daugiau buvo rengiama obligacijų aukcionų,
- sumažėjusios išdo vekselių palūkanos, nors ir neapmokestinamos, neduoda bankui priimtinos maržos,
- antrinė VVP rinka tapo gana likvidi, todėl bankas įsigyja didesnio pelningumo ilgalaikių VVP net ir tuo atveju, kai jų neplanuoja laikyti iki išpirkimo.

Per metus bankas perpirko iš investuotojų taupymo lakštų už 10.057 tūkst. Lt. Taupymo lakštų palūkanos metų eigoje viršijo išdo vekselių palūkanas.

Skolos VP portfelio prieaugis susidarė ne vien

tik kaip skirtumas tarp įsigytų ir išpirktų bei parduotų VP.

2001 metų pabaigoje bankas finansinio turto apskaitoje ir įvertinime pradėjo taikyti 39 TAS. Per metus rinkoje palūkanų norma mažėjo, todėl įvertinus turimą Vyriausybės obligacijų portfelį metų pabaigoje, gautas 845 tūkst.Lt VVP portfelio prieaugis. Tai vien tik obligacijų perkainavimo rezultatas, nes banko apskaitos politikoje įtvirtinta nuostata turimų taupymo lakštų neperkainoti, t.y. lakštai laikomi finansiniu turtu, laikomu iki išpirkimo.

Bendras banko skolos VP portfelio pajamingumas metų pradžioje buvo 9,65 proc., metų viduryje – 8,93 proc., metų pabaigoje – 7,12 proc.

Iš LR Vyriausybės vertybinių popierių bankas per 2001 metus prisiskaičiavo 2.010 tūkst. Lt palūkanų, iš visų skolos VP – 2.019 tūkst.Lt.

SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI PAGAL 39 TAS

	2001	2000
Bankas (Grupė)		
Išdo vertybiniai popieriai	497	7.709
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
- skirti parduoti	28.964	7.231
- laikomi iki išpirkimo	10.065	2.560
Sukauptos palūkanos	988	313
Iš viso	40.514	17.813

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

7 pastaba Nuosavybės vertybiniai popieriai

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Prekybiniai vertybiniai popieriai	462	462	538	538
Listinguojami vertybiniai popieriai	0	0	187	187
Nelistinguojami vertybiniai popieriai (žr. toliau)	4.796	8.122	2.392	1.329
Iš viso	5.258	8.584	3.117	2.054

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

nių akcijos. Metų pabaigoje prekybinių VP portfelyje buvo 13-os bendrovių akcijos (Lietuvos telekomo, Lico Baltic Service, Lietuvos jūrų laivininkystės, Kalnapilio, Ekranų ir kt.)

Investiciniai vertybiniai popieriai:

	Dalis		Įsigijimo kaštai	2001	2000
	nuosavy- bėje, %	Nominali vertė		Balansinė vertė	Balansinė vertė
Investicijos dukterinėse įmonėse					
UAB Šiaulių banko lizingas	100	1.000	1.000	1.278	1.063
UAB Šiaulių banko investicijų valdymas	60,4	302	302	529	156
				1.807	1.219
UAB Šiaulių LEZ valdymo bendrovė	9,9	479	599	484	484
UAB Klaipėdos vystymo grupė	7,5	500	500	500	500
Kelio ženklai	19,7	684	650	650	0
Bonum Publikum	9,9	399	439	439	0
Panevėžio melioracija	14,4	400	400	400	0
Šiaulių komercija	7,2	171	190	190	0
Nemunas	2,4	140	140	140	0
Šiaulių apželdinimas	9,9	108	108	108	108
Neaustinių medžiagų fabrikas	0,4	7	27	27	0
NVPB (su įmoka į NVPB gar. fondą)	0	0	26	26	15
Kiti	0	0	28	25	66
Iš viso				2.989	1.173
Iš viso (Bankas)				4.796	2.392
LTB Draudimas	99,9	1.999	3.789	3.789	0
Utenos elektrotechnika	31,9	630	394	395	0
Info Tec	34,1	378	378	378	0
Sandija ir Ko	50,0	624	340	340	0
Sabalin	20,0	80	160	160	0
Olvedma	33,5	38	40	40	0
Apšvietimo ir garso sistemos	34,1	8	31	31	0
Iš viso (Grupė)				5.133	0

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 5.133 tūkst. Lt vertės investicinių nuosavybės ver-

tybinių popierių portfelį.

2001 m. gruodžio 31 d. "Šiaulių banko Investicijų valdymas" turėjo 99,95 % UAB "LTB draudimas" akcijų. Investicija yra apskaityta 3.789 tūkst. litų įsigijimo verte kaip investiciniai vertybiniai popieriai skirti parduoti.

Investicija į UAB "LTB draudimas" buvo pa-

daryta perpardavimo tikslais. Iki 2002 m. vasario 4 d. 98,5 proc. šios bendrovės akcijų buvo parduotos AAS Baltijos Transporta Apdrošināšana (BTA), Latvijos draudimo bendrovei.

Remiantis pardavimo sutartimi, Grupei išlieka visa nauda ir rizika, kuri atsiras iš UAB „LTB draudimas“ 2002 m. vasario 1 d. turto ir įsipareigojimų. Šis turtas ir įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla, turi būti perleisti BTA iki 2002 m. gruodžio 31 d. tuo metu esančia grynąja verte.

2002 m. sausio 24 d. Bankas garantavo už „Šiaulių banko investicijų valdymą BTA bendrovei, kad padengs „LTB draudimo“ įsipareigojimus, kurie buvo priimti iki tos dienos, ir vėlesnius dėl Grupės įgaliotų vadybininkų veiksmų kylančius įsipareigojimus iki 4.546 tūkst. Lt sumos. Garantija galioja iki 2003 m. gruodžio 30 d.

UAB „LTB draudimas“ nebuvo konsoliduotas Grupės ataskaitose nes, Grupės vadovybės nuomone, su draudimo veikla susiję turtas ir įsipareigojimai yra nereikšmingi lyginant su Grupės turtu ir įsipareigojimais.

2001 m. gruodžio 31 d. sutrumpintas UAB „LTB draudimas“ balansas yra pateiktas žemiau:

Turtas	
Pinigai banke	107
Investiciniai vertybiniai popieriai ir indėliai	4.063
Gautinos sumos, susijusios su draudimo ir perdraudimo veikla	1.589
Ilgalaikis materialus turtas	171
Kitas turtas	33
Iš viso turto	5.963
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	
Techniniai draudimo atidėjimai	2.243
Mokėtinos sumos, susijusios su draudimo ir perdraudimo veikla	272
Atidėtosios perdraudimo komisinių pajamos	89
Kiti įsipareigojimai	145
Akcininkų nuosavybė	3.214
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	5.963

2002 m. vasario 1 d. UAB „LTB draudimas“ turtas ir įsipareigojimai žymiai nesiskyrė nuo tų, kurie buvo 2001 m. gruodžio 31 d.

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

Iš nuosavybės vertybinių popierių pardavimo per 2001 metus bankas gavo 194 tūkst. Lt realizuotų pajamų.

NUOSAVYBĖS VERTYBINIAI POPIERIAI PAGAL 39 TAS

	2001	2000
Bankas (Grupė)		
Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai	462	725
Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai:		
- skirti parduoti	2.989	1.173
Investicijos į dukterines įmones	1.807	1.219
Iš viso	5.258	3.117

8 pastaba Nematerialusis turtas

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

	Bankas	Grupė
Įsigijimo vertė		
Likutis 2000 m. gruodžio 31 d.	1.545	1.555
Įsigijimai	1.053	1.074
Nurašymai	0	0
Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	2.598	2.629
Sukaupta amortizacija		
Likutis 2000 m. gruodžio 31 d.	242	244
Priskaičiuota amortizacija	320	337
Nurašymai	0	0
Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	562	581
Grynoji balansinė vertė		
Likutis 2000 m. gruodžio 31 d.	1.303	1.311
Likutis 2001 m. gruodžio 31 d.	2.036	2.048
Eksplotavimo laikas, metais	5 -10	1 –10

9 pastaba Ilgalaikis materialusis turtas

	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
Bankas					
2000 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	14.299	865	5.224	4	20.392
Sukauptas nusidėvėjimas	(586)	(445)	(1.976)	-	(3.007)
Likutinė vertė	13.713	420	3.248	4	17.385
Metai, pasibaigę 2001 m. gruodžio 31 d.:					
Likutinė vertė sausio 1 d.	13.713	420	3.248	4	17.385
Įsigijimas	-	275	927	9	1.211
Nurašymai ir pardavimai	(183)	-	(82)	(4)	(269)
Perklasifikavimai iš/į kitą turtą	(228)	-	97	-	(131)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(194)	(168)	(880)	-	(1.242)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	13.108	527	3.310	9	16.954
2001 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	13.888	1.117	5.888	9	20.902
Sukauptas nusidėvėjimas	(780)	(590)	(2.578)	-	(3.948)
Likutinė vertė	13.108	527	3.310	9	16.954
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	5-80	5	3-22	-	

Paaiškinamasis raštas

	Pastatai ir patalpos	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
Grupė					
2000 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	14.299	900	5.279	4	20.482
Sukauptas nusidėvėjimas	(586)	(445)	(1.991)	-	(3.022)
Likutinė vertė	13.713	455	3.288	4	17.460
Metai, pasibaigę 2001 m. gruodžio 31 d.:					
Likutinė vertė sausio 1 d.					
Likutinė vertė sausio 1 d.	13.713	455	3.288	4	17.460
Koregavimas dėl „ŠB Investicijų valdymas“ konsolidavimo					
	1.602	-	-	-	1.602
Įsigijimas	387	313	1.059	9	1.768
Nurašymai ir pardavimai	(566)	-	(95)	(4)	(665)
Perklasifikavimai iš/į kitą turtą	(228)	-	97	-	(131)
Priskaičiuotas nusidėvėjimas	(216)	(186)	(922)	-	(1.324)
Likutinė vertė gruodžio 31 d.	14.692	582	3.427	9	18.710
2001 m. gruodžio 31 d.:					
Įsigijimo savikaina	15.491	1.190	6.059	9	22.749
Sukauptas nusidėvėjimas	(799)	(608)	(2.632)	-	(4.039)
Likutinė vertė	14.692	582	3.427	9	18.710
Naudingo tarnavimo laikas (metais)	5-80	5	3-22	-	

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

Banko ilgalaikis materialus turtas, kurio vertė 2001 m. gruodžio 31 d. buvo 622 tūkst. litų buvo įsigytas pagal finansinio lizingo sutartis iš „Šiaulių banko Lizingo“.

2000 m. gruodžio 31 d. ir 2001 m. gruodžio 31 d. ilgalaikis turtas nebuvo užstatytas trečiųjų šalių naudai.

10 pastaba Kitas turtas

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Perimtas turtas	3.775	3.775	4.086	4.086
Gautinos sumos už parduotą turtą	2.070	2.070	1.518	1.518
Išankstiniai apmokėjimai	238	995	138	135
Gautinas PVM	0	551	0	218
Gautinas pelno mokesčiai	172	172	127	127
Mokėjimo čekiai	190	190	838	838
Gautinos sumos iš faktoringo	0	3037	0	753
Išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė	38	38	0	0
Tranzitinės sąskaitos	225	225	170	170
Kita	27	182	87	134
Iš viso kito turto:	6.735	11.235	6.964	7.979

Paiškinamasis raštas

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Atidėjimai perimtam turtui	(886)	(886)	(836)	(836)
Atidėjimai gautinoms sumoms už parduotą turtą	(89)	(89)	(100)	(100)
Iš viso atidėjimų:	(975)	(975)	(936)	(936)
Iš viso:	5.760	10.260	6.028	7.043

Perimto turto pokyčiai yra pateikti žemiau:

	Perėmimo vertė	Atidė- jimai	2001 Balansinė vertė	Perėmimo vertė	Atidė-Balansinė jimai	2000 vertė
Pramoniniai pastatai	3.277	(801)	2.476	3.623	(851)	2.772
Gyvenamieji pastatai	60	0	60	293	0	293
Įrenginiai ir kt.	438	(85)	353	170	(85)	85
Iš viso:	3.775	(886)	2.889	4.086	(936)	3.150

SUKAUPTOS PAJAMOS IR ATEINANČIO LAIKOTARPIO SĄNAUDOS

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Iš viso sukauptų paskolų palūkanų pajamų	1.033	1.095	933	929
Atidėjimai sukauptoms paskolų palūkanų pajamoms	(48)	(48)	(43)	(43)
Grynosios sukauptos paskolų palūkanų pajamos	985	1.047	890	886
Kitos sukauptos pajamos	1.136	1.136	487	487
Iš viso sukauptų pajamų:	2.121	2.183	1.377	1.373
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	623	683	657	667
Iš viso:	2.744	2.866	2.034	2.040

11 pastaba Atidėjimai turtui ir nebalansiniams įsipareigojimams

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Spec. atidėjimai turto straipsniams				
Perimtam turtui	39	39	50	50
Pagal turto pirkimo / pardavimo sutartis	0	0	(41)	(41)
Bendrai išperkamosios nuomos portfelio rizikai	0	77	0	7
Iš viso spec. atidėjimų turtui:	39	116	9	16
Spec. atidėjimai nebalansinių įsipareigojimų straipsniams	0	0	0	0
Iš viso spec. atidėjimų nebalansiniams įsipareigojimams	0	0	0	0

12 pastaba Pavestas valdyti turtas ir įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto

Nėra

13 pastaba Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir finansų institucijoms

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose				
Bankų, kitų kredito įstaigų ir finansų institucijų indėliai	15.304	15.196	6.933	6.931
iš jų įkeisti už suteiktas paskolas	0	0	1000	1000
Paskolos iš kredito įstaigų ir finansų institucijų:	51.860	51.860	19.042	19.042
trumpalaikės (iki metų)	0	0	0	0
ilgalaikės (ilgiau kaip metams)	51.860	51.860	19.042	19.042
Iš viso:	67.164	67.056	25.975	25.973

Iš kredito įstaigų ir finansų institucijų yra gautos paskolos:

- iš Pasaulio banko - pagalbos įmonėms ir finansų sektoriaus projektams ir privataus žemės ūkio plėtros projektams finansuoti,

- iš Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko – smulkaus ir vidutinio verslo projektams ir grūdų linijos projektams finansuoti,

- iš VĮ Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo – Šilutės rajono savivaldybės projektui finansuoti,

- iš VĮ Būsto ir urbanistikos plėtros fondo – pastatų renovacijos bei inžinerinės infrastruktūros plėtros projektams finansuoti.

Visų paskolų grąžinimui sudaryti grąžinimo grafikai, šių susitarimų bankas privalo griežtai laikytis.

14 pataba Indėliai ir akreditavimai

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Indėliai iki pareikalavimo:				
Vietinių valdymo įstaigų	10.137	10.137	7.014	7.014
Respublikinių valdymo institucijų	802	802	2.073	2.073
Valstybinių įmonių	6.103	6.103	722	722
Privačių įmonių	37.323	37.323	28.316	28.316
Visuomeninių organizacijų	1.302	1.302	3.722	3.722
Fizinių asmenų	10.044	10.044	4.940	4.940
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	65.711	65.711	46.787	46.787

Terminuoti indėliai:

Respublikinių valdymo institucijų	968	968	0	0
Vietinių valdymo institucijų	1.700	1.700	500	500
Valstybinių įmonių	3.357	3.357	7.101	7.101
Privačių įmonių	13.870	13.870	11.467	11.467
Visuomeninių organizacijų	384	384	633	633

Paiškinamasis raštas

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Fizinių asmenų	100.005	100.005	56.713	56.713
Iš viso terminuotų indėlių:	120.284	120.284	76.414	76.414
Iš viso:	185.995	185.995	123.201	123.201

15 pastaba Specialieji ir skolinimosi fondai

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Privalomieji socialinio ir sveikatos draudimo fondai	88	88	84	84

16 pastaba Išleisti skolų vertybiniai popieriai

Nėra.

17 PASTABA Subordinuotos paskolos

Nėra.

KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Surinkti mokesčiai iš gyventojų	471	471	228	228
Klientų lėšos tarptautiniams pervedimams	4.178	4.178	3.002	3.002
Įsiskolinimas už prekes pirkimas lizingo būdu	949	0	171	171
Neapmokėti bankų vardiniai čekiai	313	313	863	863
Išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė	35	35	0	0
Kiti kreditoriniai įsiskolinimai	445	2.730	219	339
Iš viso kitų įsipareigojimų:	6.391	7.727	4.483	4.603

SUKAUPTOS SĄNAUDOS IR ATEINANČIO LAIKOTARPIO PAJAMOS

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Sukauptos sąnaudos				
sukauptos indėlių palūkanų sąnaudos	146	146	679	679
kitos sukauptos sąnaudos	1.206	1.206	215	215
Iš viso sukauptų sąnaudų:	1.352	1.352	894	894
Ateinančio laikotarpio pajamos	9	160	27	48
Iš viso:	1.361	1.512	921	942

18 pastaba Pelnų paskirstymas

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Nepaskirstytas pelnas praėjusių finansinių metų pabaigoje	1.156	1.156	411	411
Grynasis einamųjų metų pelnas	2.415	2.415	1.855	1.855
Paskirstytinas pelnas	3.571	3.571	2.266	2.266
Pelnų paskirstymas:				
Apribotas skirstomasis pelnas	0	0	500	500
Atsargos kapitalas	2.988	2.988		
Dividendai	333	333	680	680
Metinės išmokos (tantjemos)	250	250	200	200
Nepaskirstytas pelnas	0	0	886	886

KAPITALAS IR REZERVAI

Banko akcinis kapitalas per 2001 metus nesikeitė. Kapitalo dydis yra 34.021 tūkst. Lt, jis padalintas į 680.420 paprastųjų vardinių 50 litų nominalios vertės akcijų.

Stambiausi Banko akcininkai

	Turimų akcijų kiekis	Nominali vertė, tūkst. Lt	Procentinė dalis
Vilniaus bankas	141.552	7.078	20,8
Baltic Fund ir susijusios institucijos bei asmenys	85.655	4.283	12,6
UAB prekybos namai Aiva	45.319	2.266	6,7
Iš viso:	272.526	13.627	40,1

Kiti akcininkai individualiai turi mažiau nei 5 proc. banko akcijų. 2001 m. gruodžio 31 d. banko akcininkų skaičius, neskaitant paties banko, turinčio supirktų nuosavų akcijų, buvo 759 (2000.12.31 – 814).

Dividendai

Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu 2001 metais bankas išmokėjo 2 proc. (nuo akcijos nominalios vertės) dividendus iš 2000 metų pelno (2000 metais – 4 proc.).

Apribotas (skirstomasis) pelnas

Prie ankstesniais metais sudaryto apriboto skirstomojo pelno rezervo 2001 m. visuotinis akcininkų susirinkimas pridėjo 500 tūkst. litų. Banko taryba 2001 m. gegužės 3 d. priėmė sprendimą šias susirinkimo papildomai į rezervą nukreiptas lėšas panaudoti nuosavų akcijų supirkimui pagal anksčiau priimtą sprendimą supirkti iki 3 proc. nuosavų akcijų.

Supirktos nuosavos akcijos

	2001	2000
Akcijų skaičius	13.414	7815
Akcinio kapitalo procentas	1,97	1,149
Supirktų akcijų bendra nominali vertė, tūkst.Lt	671	391

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

Prekybos nuosavomis akcijomis nuostolis, susidaręs iki 2001 metų	2.454
2001 metų prekybos nuosavomis akcijomis nuostolis	143
Iš viso:	2.597

Vidutinė 2001 metų savo akcijų supirkimo kaina yra 55,44 lito, vidutinė pardavimo kaina – 48,46 lito.

2001 metais AB Šiaulių banko akcijos kursas Nacionalinės vertybinių popierių biržos centrinėje rinkoje svyravo apie 50 litų.

PELNO MOKESTIS

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Apskaičiuotas metų pelno mokestis (žr. žemiau)	(181)	0	(106)	(104)
Ankstesnių metų pelno mokesčio koregavimai	103	103	310	310
Atidėtųjų pelno mokesčio įsipareigojimų pokytis (žr. žemiau)	(25)	(25)	(81)	(81)
Iš viso	(103)	78	123	125

2001

2000

	Bankas	Lizingas	Investicijų valdymas	Grupė	Bankas	Grupė
Ataskaitinių metų pelno mokestis						
Pelnas prieš apmokestinimą	2.337	330	433		1.730	1.738

Nuolatiniai skirtumai:

Neapmokestinamos pajamos	(2.682)	(28)	(110)		(1.381)	(1.390)
Apmokestinamojo pelno nemažinančios sąnaudos	714	121	1		503	512
Parama	-	-	-		(83)	(83)
Ilgalaikio turto įsigijimo lengvata (1 metodas)	-	(60)	(47)		-	(78)
Iš viso nuolatinių skirtumų	(1.968)	33	(156)		(961)	(1.039)

Laikini skirtumai:

Nerealizuotas (pelnas) nuostolis dėl vertybinių popierių perkainavimo	(885)	-	-		(11)	52
Ilgalaikio turto įsigijimo lengvata (2 metodas)	-	-	-		(440)	(440)
Ilgalaikio turto, kuriam buvo taikyta lengvata, nusidėvėjimas	7	-	-		2	2

Paaiškinamasis raštas

	2001			2000		
	Bankas	Lizingas	Investicijų valdymas	Grupė	Bankas	Grupė
Kitos sąnaudos	-	131	-		112	129
Sąnaudos, nemažinusios ankstesnių metų apmokestinamojo pelno	(112)	(16)	-			
Iš viso laikinų skirtumų	(990)	115	-		(337)	(257)
Apmokestinamasis pelnas (nuostolis)	(621)	478	277		432	442
Apskaičiuotas pelno mokestis, taikant 24% tarifą	-	115	66	181	104	106
Atidėti mokesčiai						
Pradinis atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų likutis	(81)	-	-		-	-
Pradinio atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų likučio koregavimas dėl pelno mokesčio tarifo pasikeitimo	30	-	-		-	-
Pakoreguotas pradinis atidėtųjų mokesčių įsipareigojimų likutis	(51)	-	-		-	-
Perkeliamas apmokestinamasis nuostolis	621	-	-		-	-
Laikini skirtumai per metus	(990)	115	-		(337)	(337)
Iš viso laikinų skirtumų	(369)	115	-		(337)	(337)
Mokesčio tarifas	15%	15%	15%		24%	24%
Apskaičiuotas atidėtųjų mokesčių turtas (įsipareigojimai), susidaręs per metus	(55)	17	-		(81)	(81)
Atidėjimai dėl atidėtųjų mokesčių turto panaudojimo	-	(17)	-		-	-
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai metų pabaigoje	(106)	-	-	(106)	(81)	(81)
Atidėtųjų mokesčių išlaidos per metus	(25)	-	-	(25)	(81)	(81)

GRYNASIS PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

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

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Grynasis pelnas, tenkantis paprastųjų akcijų turėtojams (Lt)	2.415.000	2.415.000	1.855.000	1.861.000
Svertinis paprastųjų akcijų vidurkis	671.262	671.262	672.120	672.120
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	3,60	3,60	2,76	2,77

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

PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Pinigai kasoje	10.312	10.317	6.357	6.366
Kitos vertybės	3	3	7	7
Lėšos centrinio banko korespondentinėje sąskaitoje	9.885	9.885	5.324	5.324
Privalomosios atsargos centriname banke nacionaline valiuta	7.297	7.297	5.631	5.631
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	14.219	14.219	7.183	7.183
Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai	497	497	10.269	10.269
Iš viso:	42.213	42.218	34.771	34.780

19 pastaba Kiti nebalansiniai banko įsipareigojimai

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Valiutos keitimo sandoriai:	8.503	8.503	186	186
Išankstiniai sandoriai (forwards)	7.443	7.443	0	0
Valiutos pirkimo/pardavimo sandoriai (spot)	1.060	1.060	186	186
Turto pirkimo sutartys	0	1.748	0	439

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.

Išvestiniai 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. 2001 m. gruodžio 31 d. neužbaigtų teisminių ginčų, kuriuose Bankas dalyvautų kaip atsakovas, nebuvo.

Kreditavimo įsipareigojimai. Pirminė šių instrumentų paskirtis yra užtikrinti, kad klientai pareikalavę galėtų laiku gauti jiems skirtas lėšas. Su garantijomis ir akreditivais, kurie yra neatšaukiami užtikrinimai, kad Bankas atliks

mokėjimus, jei klientas negalės įvykdyti savo įsipareigojimų trečiosioms šalims, siejama tokia pati kredito rizika, kaip ir su paskolomis. Klientų įsipareigojimų pagal išleistus akreditivus įvykdymo užtikrinimui naudojami klientų, kurių pavedimu yra išleisti akreditivai, indėliai Banke, todėl jų rizika yra reikšmingai mažesnė.

Įsipareigojimai suteikti paskolą yra nepanaudota leidimo suteikti kreditą paskolos, garantijos ar akreditivo forma, dalis. Įsipareigojimų suteikti kreditą sukuriama kredito rizikos pasekoje Bankas potencialiai prisiima nuostolio, kuris lygus visai nepanaudotų įsipareigojimų sumai, riziką. Tačiau tikėtina nuostolio suma, nors ją nustatyti nėra lengva, yra gerokai mažesnė negu 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. 2001 m. gruodžio 31 d. UAB „Šiaulių banko lizingas“ turėjo galiojančių su-

Paaiškinamasis raštas

tarčių, pasirašytų su tiekėjais, dėl turto, skirto finansiniam lizingui, už 1.697 tūkst. Lt (2000 m.: 372 tūkst. Lt). Taip pat, 2001 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 272 tūkst. Lt, o klientų išankstiniai apmokėjimai pagal šias su-

tartis, sudarę 107 tūkst. Lt, yra parodyti balansinėje ataskaitoje kaip Kiti įsipareigojimai.

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

20 pastaba Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos; kitos palūkanų išlaidos

	Bankas 2001	Grupė 2001	Bankas 2000	Grupė 2000
Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos	0	1.085	0	288
Už išperkamąją nuomą	0	1.085	0	288

21 pastaba Kapitalo pakankamumas

Banko ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis kiekvieną ketvirtį buvo:

	2000 12 31	2001 03 31	2001 06 30	2001 09 30	2001 12 31
Bankas					
Skaičiuotinas banko kapitalas	35.692	34.139	34.420	34.578	35.691
Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai	154.931	170.829	194.676	199.222	224.867
Banko kapitalo pakankamumo rodiklis, %	23,04	19,98	17,68	17,36	15,87
	2000 12 31	2001 03 31	2001 06 30	2001 09 30	2001 12 31
Grupė					
Grupės skaičiuotinas kapitalas	36.641	35.117	35.867	36.154	37.305
Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai	157.760	175.254	196.004	200.633	229.039
Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis, %	23,23	20,04	18,30	18,02	16,29

Kapitalo pakankamumo rodiklis apskaičiuotas, vadovaujantis Lietuvos Banko patvirtintomis taisyklėmis. Lietuvos Bankas reikalauja, kad šalies bankai laikytųsi ne mažesnio kaip 10% kapitalo pakankamumo rodiklio.

22 pastaba Likvidumo rizika

Likvidumo rizika apibrėžiama kaip rizika neturėti pakankamai lėšų patenkinti įsipareigojimus, kai sueina jų terminas. Likvidumo riziką valdo Banko vadovybė. Žemiau pateiktose lentelėse pateiktas 2001 m. gruodžio 31 d. turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius

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

Turto ir įsipareigojimų terminų suderinamumas ir (arba) kontroliuojamas 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 slypi galimų nuostolių rizika.

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

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

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 metų	3-6 metų	6-12 metų	1-3 metų	Virš 3 metų	Be termino, neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas									
Pinigai ir kitos vertybės	10.315								10.315
Lėšos centriniuose bankuose	17.182								17.182
Privalomosios atsargos užsienio valiuta								4.949	4.949
Lėšos kredito ir finansų institucijose	14.219	16.500	7.432		2.100				40.251
Iždo vertybiniai popieriai		14	1.077	2.059	1.664	27.039	7.427		39.280
Suteiktos paskolos		11.878	22.697	21.587	45.636	40.076	19.810	3.559	165.243
Skolos vertybiniai popieriai					246				246
Nuosavybės VP, įtraukti į NVPB oficialųjį prekybos sąrašą								181	181
Kiti nuosavybės VP								5.077	5.077
Ilgalaikis turtas								18.990	18.990
Perimtas turtas								2.889	2.889
Sukauptos pajamos		890	40	110	33	685	120	243	2.121
Kitas turtas	254	478	239	254	537	857	203	672	3.494
Iš viso turto:	41.970	29.760	31.485	24.010	50.216	68.657	27.560	36.560	310.218
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė									
Įsiskolinimas centriniam bankui						5.807	4.059		9.866
Įsiskolinimas kredito ir finansų institucijoms	984	345	7.262	3.629	21.539	12.105	21.292	8	67.164
Juridinių asmenų terminuoti indėliai ir akredityvai		10.274	4.552	4.102	1.078	265		8	20.279
Gyventojų terminuoti indėliai		17.116	20.939	25.084	33.413	3.450		3	100.005
Indėliai iki pareikalavimo	65.711								65.711
Specialieji ir skolinimosi fondai	88								88
Kiti įsipareigojimai	4.582	1.925	155	246	228	393		223	7.752
Banko kapitalas								39.353	39.353
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:	71.365	29.660	32.908	33.061	56.258	22.020	25.351	39.595	310.218
I likvidumo pozicija	(29.395)	100	(1.423)	(9.051)	(6.042)	46.637	2.209	(3.035)	
Likvidus turtas									99.685
Einamieji įsipareigojimai									159.224
Likvidumo rodiklis procentais									62,61

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

	Kiekvienu pareika- lavimu	Iki 1 mėn.	1-3 metų	3-6 metų	6-12 metų	1-3 metų	Virš 3 metų	Be termino, neaiškūs terminai	Iš viso
Turtas	42.077	20.267	29.142	25.987	53.036	71.252	28.509	41.673	311.943
Įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybė	71.273	31.336	32.797	32.960	56.381	21.884	25.351	39.961	311.943
I likvidumo pozicija	(29.196)	(11.069)	(3.655)	(6.973)	(3.345)	49.368	3.158	1.712	
Likvidus turtas									89.593
Einamieji įsipareigojimai									162.625
Likvidumo rodiklis procentais									55,09

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

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

	Likvidus turtas	Trumpalaikiai įsipareigojimai	Likvidumo koeficientas, %
2000 m. gruodžio 31 d.	48.828	101.714	48,01
2001 m. sausio 31 d.	47.069	101.999	46,15
2001 m. vasario 28 d.	45.825	105.846	43,29
2001 m. kovo 31 d.	55.920	113.284	49,36
2001 m. balandžio 30 d.	47.602	112.414	42,35
2001 m. gegužės 31 d.	51.146	121.188	42,20
2001 m. birželio 30 d.	57.599	114.872	50,14
2001 m. liepos 31 d.	49.300	120.381	40,95
2001 m. rugpjūčio 31 d.	49.224	128.036	38,45
2001 m. rugsėjo 30 d.	72.364	128.563	56,29
2001 m. spalio 31 d.	69.627	132.985	52,36
2001 m. lapkričio 30 d.	76.870	144.515	53,19
2001 m. gruodžio 31 d.	99.685	159.224	62,61

PALŪKANŲ NORMŲ RIZIKA

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

nų normos terminuotų indėlių apimčių ir grąžinimo terminų.

Žemiau lentelėje pateikiami duomenys apie Banko palūkanų normos riziką 2001 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.

Paiškinamasis raštas

	Lėšos,						Be palūkanų	Iš viso
	1 mėn.	2 mėn.	3 mėn.	6 mėn.	1 metus	Vėliau		
TURTAS								
Pinigai ir kitos vertybės							10.315	10.315
Lėšos centriniuose bankuose							22.131	22.131
Lėšos kredito ir finansų institucijose	16.500	7.432			2.100		14.219	40.251
Skolos VP	14	497	580	2.059	1.910	34.466		39.526
Paskolos klientams	31.969	18.678	11.331	30.138	38.736	34.173		168.534
Specialūs atidėjimai							(4.314)	(4.314)
Kitas turtas							33.775	33.775
Iš viso turto	48.483	26.607	11.911	32.197	42.746	68.639	79.635	310.218
JSIPAREIGIJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ								
Jisikolinimas Centriniam bankui						9.866		9.866
Jisikolinimas kredito ir finansų institucijoms	27.028	1.619	5.644	13.857	11.310	6.714	992	67.164
Indėliai ir akredityvai	27.390	11.782	13.709	29.186	34.491	3.715	65.810	186.083
Kiti įsipareigojimai							7.752	7.752
Banko kapitalas							39.353	39.353
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	54.418	13.401	19.353	43.043	45.801	20.295	113.907	310.218
Balansinė nuo palūkanų normos pasikeitimo neapsaugota pozicija	(5.935)	13.206	(7.624)	(10.846)	(3.055)	48.344		
Grupė								
Turtas	38.133	19.175	13.416	34.189	45.538	72.208	89.284	311.943
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	54.418	13.401	19.353	43.043	45.801	20.295	115.632	311.943
Balansinė nuo palūkanų normos pasikeitimo neapsaugota pozicija	(16.285)	5.774	(5.937)	(8.854)	(263)	51.913		

23 pastaba Užsienio valiutų pozicijos

Atvira pozicija	Atvira pozicija ekvivalentu, litais (+/-)	Grupė Atvira užsienio pozicija %-ais nuo kapitalo	Valiutos, tauriojo metalo pavadinimas	Keitimo kursas	Atvira pozicija	Atvira pozicija ekvivalentu, litais (+/-)	Bankas Atvira užsienio pozicija %-ais nuo kapitalo
121,91	487,64	1,37	USD	4,0000	121,91	487,64	1,37
-7,58	-43,92	-0,12	GBP	5,7944	-7,58	-43,92	-0,12
101,33	357,41	1,00	EUR	3,5272	101,33	357,41	1,00
13,28	84,09	0,24	LVL	6,3321	13,28	84,09	0,24
90,26	42,81	0,12	DKK	0,4743	90,26	42,81	0,12
1067,72	2,99		Ilgųjų pozicijų suma +		1067,72	2,99	
-43,94	-0,12		Trumpųjų pozicijų suma -		-43,94	-0,12	
1067,72	2,99		Bendroji atvira pozicija		1067,72	2,99	

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

Paaiškinamasis raštas

2001 m. gruodžio 31 d. pagrindinių valiutų rizika (atviroji pozicija) buvo tokia:

	USD	EUR	Kitos valiutos	Iš viso valiutų	LTL	Iš viso
Bankas						
TURTAS						
Pinigai	4.179	1.392	213	5.784	4.531	10.315
Lėšos centriniame banke	4.949			4.949	17.182	22.131
Iždo trumpalaikiai VP				-	497	497
Lėšos bankuose ir kt.finansinėse institucijose	13.624	7.631	218	21.473	18.778	40.251
Suteiktos paskolos	65.179	27.088		92.267	76.267	168.534
Skolos vertybiniai popieriai				-	39.029	39.029
Nuosavybės VP				-	5.258	5.258
Banko nuosavas ilgalaikis turtas, skirtas veiklai užtikrinti				-	18.990	18.990
Banko perimtas įkeistas turtas				-	3.775	3.775
Specialieji atidėjimai	(1.487)	(199)		(1.686)	(2.628)	(4.314)
Sukauptos paj. ir būs.laikot.išl.	489	154		643	2.149	2.792
Kitas turtas	97	96	1	194	2.766	2.960
Iš viso turto	87.030	36.162	432	123.624	186.594	310.218
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsiskolinimai centriniui bankui		9.866		9.866		9.866
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	16.972	17.636		34.608	32.556	67.164
Indėliai ir akredityvai	65.865	6.938	192	72.995	113.000	185.995
Specialūs ir skolinimo fondai				-	88	88
Subordinuotosios paskolos				-		-
Kiti įsiskolinimai	3.711	1.363	60	5.134	2.618	7.752
Akcininkų nuosavybė				-	39.353	39.353
Iš viso įsipareigojimų	86.548	35.803	252	122.603	187.615	310.218
Grynoji balansinė pozicija	482	359	180	1.021	(1.021)	
Nebalansinių straipsnių tariama pozicija	3	(2)	0	1		
Grynoji pozicija	485	357	180	1.022		
Grupė						
Turtas	87.030	36.162	432	123.624	188.319	311.943
Iš viso įsipareigojimų ir acnininkų nuosavybės:	86.548	35.803	252	122.603	189.340	311.943
Grynoji balansinė pozicija	482	359	180	1.021	(1.021)	
Nebalansinė pozicija	3	(2)	0	1		
Grynoji pozicija	485	357	180	1.022		

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 taisyklės.

Paiškinamasis raštas

Bankas yra suteikęs paskolų užsienio valiuta. Nors šios paskolos paprastai finansuojamos ta pačia valiuta, priklausomai nuo skolininko pa-

jamų srauto pagrindinės valiutos, užsienio valiutų sustiprėjimas lito atžvilgiu gali neigiamai paveikti skolininkų galimybę grąžinti paskolas.

24 pastaba Netikėti įvykiai ir įvykiai įvykę po balanso sudarymo datos

Nėra.

25 pastaba Išduotos paskolos su banku susijusiems asmenims

Pagal Lietuvos Respublikos Komerčių bankų įstatyme pateiktų susijusių asmenų apibrėžimą susijusiais asmenimis laikomi banko ir jo dukterinių įmonių akcijų paketo savininkai, jų sutuoktiniai, tėvai ir vaikai arba įmonės, kurias minėti asmenys tiesiogiai ir/arba netiesiogiai įsigijo arba valdo daugiau kaip

20% nuosavo kapitalo, taip pat banko ir jo dukterinių įmonių tarybos ir valdybos nariai, auditoriai, banko skyrių administracija, vadovai bei jų sutuoktiniai, tėvai ir vaikai arba įmonės, kuriose minėti asmenys tiesiogiai ir/arba netiesiogiai įsigijo arba valdo daugiau kaip 20% nuosavo kapitalo.

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

	2001 m. gruodžio 31 d.		2000 m. gruodžio 31 d.	
	Vidutinė palūkanų norma	Paskolų likutis	Vidutinė palūkanų norma	Paskolų likutis
Akcininkai	8,69	16.912	10,5	8.021
Susiję asmenys	9,87	1.157	9,5	2.282
Iš viso:		18.069		10.303

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

IV paskolų grupėje sugrupuota 674 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė – 1.500 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjimų 174 tūkst. Lt. Šios grupės užstatai – gamybiniai pastatai, įrengimai, atsargos, indėliai, gyvenamieji namai ir butai.

V paskolų grupėje sugrupuota 3.518 tūkst. Lt paskolų, užstatų bendroji vertė – 3.348 tūkst. Lt, sudaryta specialiųjų atidėjimų 2.705 tūkst. Lt. Šios grupės užstatai – butai, transporto prie-

monės, 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 realizuojama 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, vykdomas operacijas su vertybiniais popieriais. Skyriaus veiklos apimtis charakterizuojantys skaičiai:

	2001	2000
Sudarytų su klientais VP sąskaitų tvarkymo ir pavedimų priėmimo bei vykdymo sutarčių skaičius	422	208
Bendra biržoje sudarytų sandorių apyvarta mln. Lt	43.100	19.600
Emitentų, kurių išleistų VP apskaitą tvarko FMS, skaičius	4	5

Valdomas turtas:

FMS tvarko banko ir klientų vertybinių popierių sąskaitas. Bendra banko ir klientų vertybinių popierių sąskaitose apskaitomų vertybinių popierių rinkos vertė pagal Lietuvos Centrinio vertybinių popierių depozitoriumo nustatytą metodiką metų pabaigoje yra:

	2001	2000
Banko		
VVP	33.019	16.556
Akcijos	1.264	1.108
Iš viso banko:	34.283	17.664
Klientų		
VVP	4.138	2.158
Akcijos	18.341	14.022
Akcijos emitentų, kurių įgaliotinis yra FMS	7.372	10.381
Banko išleistos akcijos apskaitomos emitento lygyje	7.905	8.310
Iš viso klientų:	37.756	34.871

Iš FMS vykdomų veiklos rūšių gautos pajamos:

	2001	2000
Palūkanos už LR VVP	2.019	1.094
Pajamos iš prekybos skolos VP	82	0
Pajamos iš prekybos akcijomis	194	343
Komisiniai iš klientų	59	37
Pajamos už taupymo lakštų platinimą	116	45
Kitos pajamos už VP operacijas	15	16
Gauti dividendai	26	6
Konsultavimas	4	2
Iš viso:	2.515	1.543

Paaiškinamasis raštas

VERSLO SEGMENTAI

Visas Grupės ir Banko turtas yra Lietuvoje.

Banke nėra sąnaudų centrų, todėl tik palūkanų ir komisinių grynosios pajamos yra atskleistos pagal veiklos segmentus

	Mažmeni- nė banki- ninkystė	Verslo bankinin- kystė	Kita	Bankinin- kystė iš viso	Išperka- moji nuoma	Investicijų valdymas	Perklasifi- kavimai	Iš viso Grupė
Palūkanų pajamos	1.427	15.784	3.064	20.275	1.150	6	-	21.431
Grynosios palūkanų pajamos	(1.508)	12.226	(423)	10.295	696	(95)	-	10.896
Grynosios palūkanų pajamos po atidėjimų	(1.553)	11.155	(423)	9.179	620	(95)	72	9.776
Grynosios palūkanų, paslaugų mokesčio ir komisinių pajamos	(1.092)	15.252	(1.061)	13.099	1.121	428	72	14.720
Veiklos pajamos	(466)	16.713	(718)	15.529	1.113	899	72	17.613
Nepaskirstytos pajamos				237	21	39	-	297
Nepaskirstytos sąnaudos				(14.082)	(628)	(465)	(72)	(15.247)
Pelnas prieš apmokestinimą				1.680	510	473	-	2.663
Pelno mokesčio nauda (išlaidos)				78	(115)	(66)	-	(103)
Segmento pelnas po mokesčių				1.758	395	407	-	2.560
Mažumos dalis								(145)
Grynasis pelnas								2.415
Iš viso turto				288.300	16.699	6.944	-	311.943
Kapitalo išlaidos								
Nematerialaus turto amortizacija				320	13	4	-	337
Nusidėvėjimas				1.242	44	38	-	1.324

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.