

Akcinė bendrovė
ŠIAULIŲ BANKAS

**2004 METŲ
I-OJO PUSMEČIO ATASKAITA**

Šiauliai, 2004

TURINYS

| | |
|--|----|
| I. BENDROSIOS NUOSTATOS | 2 |
| II. INFORMACIJA APIE EMITENTO ĮSTATINĮ KAPITALĄ, IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR VALDYMO ORGANŲ NARIUS | 4 |
| III. FINANSINĖ PADĖTIS | 9 |
| IV. ESMINIAI ĮVYKIAI | 12 |

I.BENDROSIOS NUOSTATOS

1.Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta ataskaita

Pusmečio ataskaita parengta už 2004 metų pirmąjį pusmetį pagal LR VPK 2002 05 30 d. nutarimu Nr.21 patvirtintas “Informacijos apie emitentų veiklą ir jų vertybinius popierius periodinio atskleidimo taisyklės”.

2.Pagrindiniai duomenys apie emitentą

Emitento pavadinimas - Akcinė bendrovė Šiaulių bankas.

Akcinis kapitalas – 52 750 000 Lt.

Buveinės adresas - Tilžės g. 149, Šiauliai LT-76348.

Telefonai : (8-41) 522117, 595602 .

Faksas : (8-41) 430774.

E-paštas: info@sb.lt.

Teisinė-organizacinė forma – akcinė bendrovė, juridinis asmuo.

AB Šiaulių bankas įregistruotas Lietuvos banke 1992 m. vasario 4 d.

Statuto pakeitimai įregistruoti 2004 06 10.

Banko rejestro kodas – 1202525.

3.Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su ataskaita bei dokumentais, kuriais naudojantis ji buvo parengta, visuomenės informavimo priemonės pavadinimas

Su pusmečio ataskaita galima susipažinti:

AB Šiaulių banko Finansų maklerio skyriuje (214 kab.), Tilžės g. 149, Šiauliuose LT-76348, tel. 595652, 595653. Darbo laikas: 7.30-11.30, 12.30-16.30.

Visuomeninės informavimo priemonės, kuriose bankas skelbia pranešimus – dienraščiai “Lietuvos rytas”, “Šiaulių kraštas” ir “Verslo žinios”,

4. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją
4.1. už ataskaitą atsakingi emitento valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas

AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas Algirdas Butkus, tel. 8 41 522117, faksas 8 41 430774.

AB Šiaulių banko vyr. buhalterės pavaduotoja Žaneta Bytautienė, tel. 8 41 595632, faksas 8 41 430774

AB Šiaulių banko FMS viršininko pavaduotoja Jolanta Dobiliauskienė, tel. 8 41 595669, faksas 8 41 595687

AB Šiaulių banko ekonomistė Jolanta Bičiušienė, tel. 8 41 595652, faksas 8 41 595687.

4.2. konsultantai

Ruošiant pusmečio ataskaitą, konsultantų paslaugomis nebuvo naudotasi.

5. Už ataskaitos parengimą atsakingų emitento valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo bei emitento konsultantų patvirtinimas

Asmenys, atsakingi už pusmečio ataskaitos rengimą, ją pasirašydami patvirtina, kad pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos investitorių sprendimams pirkti ar parduoti emitento vertybinius popierius, tų vertybinių popierių rinkos kainai bei jų vertinimui.

Valdybos pirmininkas Algirdas Butkus

Vyr. Buhalterės pavaduotoja Žaneta Bytautienė

FMS viršininko pavaduotoja Jolanta Dobiliauskienė

Ekonomistė Jolanta Bičiušienė

2004-08-10
Šiauliai

II. INFORMACIJA APIE EMITENTO ĮSTATINĮ KAPITALĄ, IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR VALDYMO ORGANŲ NARIUS

6. Emitento įstatinis kapitalas

6.1. Įmonių registre įregistruotas įstatinis kapitalas

Banko įregistruoto akcinio kapitalo dydis yra 52 750 000. Jis padalintas į 52 750 000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė yra 1 Lt. Bendra išleistų akcijų nominali vertė yra 52 750 000 Lt. Visos akcijos yra apmokėtos.

6.2. informacija apie numatomą įstatinio kapitalo didinimą konvertuojant ar keičiant į akcijas išleistus skolos ar išvestinius vertybinius popierius:

6.2.1. konvertuojamų ar keičiamų į akcijas skolos ar išvestinių vertybinių popierių, suteikiančių teisę pasirašyti emitento akcijas, pavadinimas, skaičius, pagrindinės charakteristikos, pakeitimo į akcijas terminas(-ai) ir sąlygos;

6.2.2. numatomo įstatinio kapitalo didinimo dėl konvertuojamų, keičiamų į akcijas ar suteikiančių teisę pasirašyti emitento akcijas skolos ar išvestinių vertybinių popierių konvertavimo, pakeitimo ar teisės realizavimo dydis ir numatoma įstatinio kapitalo didinimo data (datos);

6.2.3. numatomi įstatinio kapitalo struktūros pokyčiai po konvertuojamų, keičiamų į akcijas ar suteikiančių teisę pasirašyti emitento akcijas skolos ar išvestinių vertybinių popierių konvertavimo, pakeitimo ar teisės realizavimo;

6.2.4. naujai išleidžiamų akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas keičiant skolos ar išvestinius vertybinius popierius arba realizuojant teisę, pasirašymo ar keitimo tvarka ir terminai, skolos ar išvestinių vertybinių popierių savininkų kategorijos, kurioms bus sudarytos sąlygos pasirašyti akcijas pirmumo teise

7. Akcininkai (bendras akcininkų skaičius)

2004 metų birželio 30 d. bendras akcininkų skaičius buvo 1099.

2004 06 30 daugiau kaip po 5 proc. akcinio kapitalo turėjo šie Banko akcininkai:

| Eil. Nr. | Akcininkas, adresas | Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius | Akcinio kapitalo dalis, % | Nuosavybės teise priklausančių akcijų balsų dalis, % |
|----------|--|--|---------------------------|--|
| 1. | UAB prekybos namai “Aiva” Vilniaus g. 167, Šiauliai, r.k. 4403119 | 4 665 612 | 8,84 | 8,84 |
| 2. | Gintaras Kateiva Gineitiškių km., Zujūnų apyl., Vilniaus raj. | 3 193 364 | 6,05 | 6,05 |
| 3. | UAB “Mintaka” Vilniaus g. 167, Šiauliai, r.k. 4472591 | 2 995 075 | 5,67 | 5,67 |
| 4. | Skandinaviska Enskilda Banken Sergels Torg 2, 10640 Stockholm, r.k. 502032908101 | 2 733 556 | 5,18 | 5,18 |

8. Vertybiniai popieriai, kurie nepažymi dalyvavimo įstatiniame kapitale, bet kurių apyvartą reglamentuoja Vertybinių popierių viešosios apyvartos įstatymas

Jokių vertybinių popierių, nepažyminčių dalyvavimo įstatiniame kapitale, Bankas nėra išleidęs.

9. Emitento vertybinių popierių antrinė apyvarta

Banko išleistomis akcijomis prekiaujama Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje, jos yra biržos Einamajame prekybos sąraše. Akcijų skaičius 52 750 000 vnt., visos akcijos vardinės 1 Lt nominalios vertės. Jų bendra nominali vertė sudaro 52 750 000 Lt.

Per 2004 m. pirmąjį pusmetį banko akcijų kaina svyravo nuo 1,10 Lt iki 2,00 Lt centrinėje rinkoje ir nuo 0,97 Lt iki 2,00 Lt tiesioginiais sandoriais. Paskutinėje pusmečio sesijoje (2004-06-30) kaina buvo 1,85 Lt. Maksimali banko akcijų apyvarta per 2004 m. pirmąjį pusmetį buvo 393 908 Lt. 2004 m. pirmojo pusmečio paskutinės sesijos (2004 06 30) apyvarta –68 476 Lt.

Prekybos banko akcijomis NVPB centrinėje rinkoje duomenys pateikiami lentelėje.

| Ketvirtis | Didžiausia kaina (Lt) | Mažiausia kaina (Lt) | Didžiausia apyvarta (Lt) | Mažiausia apyvarta (Lt) | Bendra apyvarta (vnt.) | Bendra apyvarta (Lt) |
|-----------|-----------------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------------------|
| I ketv. | 1,85 | 1,10 | 618 698 | 0 | 3 145 202 | 4 275 289 |
| II ketv. | 2,00 | 1,75 | 393 908 | 0 | 1 422 576 | 2 704 808 |

Prekybos banko akcijomis NVPB tiesioginiais sandoriais duomenys pateikiami lentelėje.

| Ketvirtis | Vidutinė kaina (Lt) | Bendra apyvarta (vnt.) | Bendra apyvarta (Lt) |
|-----------|---------------------------|------------------------------|----------------------------|
| I ketv. | 1,15 | 14 261 401 | 16 356 314 |
| II ketv. | 1,92 | 4 277 642 | 8 230 657 |

10. Sutartys su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

AB Šiaulių bankas yra sudaręs sąskaitų tvarkymo sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais :

1. AB FMĮ “Finasta”, Konstitucijos pr. 23, Vilnius LT-08105;
2. UAB FMĮ “Jungtinė maklerio kontora”, Konstitucijos pr. 23-609, Vilnius LT-08105;
3. Hansabanko FMD, Pamėnkalnio g.13, Vilnius LT-01114;
4. UAB Medicinos banko FMS, Pamėnkalnio g. 40, Vilnius LT-01114;
5. UAB FMĮ “Suprema”, Goštauto g. 40, Vilnius LT-01112;
6. AB “Nord/LB Lietuva” banko FMD, Vilniaus g. 18, Vilnius LT-01508;
7. AB Banko “Snoras” FMS, Vivulskio g. 7, Vilnius LT-03221;
8. AB Vilniaus banko VP apskaitos ir saugojimo departamentas, Gedimino pr. 12, Vilnius, LT-01103.

11. Valdymo organų nariai

11.1. pareigos, vardai ir pavardės, duomenys apie dalyvavimą emitento įstatiniame kapitale

| Vardas, pavardė | Užimamos pareigos AB Šiaulių banke | Turima kapitalo dalis, % | Turima balsų dalis, % |
|----------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------------|
| Arvydas Salda | Tarybos pirmininkas | 2,7660 | 2,7660 |
| Sigitas Baguckas | Tarybos pirmininko pavaduotojas | 0,8257 | 0,8257 |
| Vigintas Butkus | Tarybos narys | - | - |
| Ričardas Valskis | Tarybos narys | 0,9411 | 0,9411 |
| Kastytis Jonas Vyšniauskas | Tarybos narys | 1,4671 | 1,4671 |

| | | | |
|-----------------------|---|--------|--------|
| Algirdas Butkus | Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas | - | - |
| Donatas Savickas a.k. | Valdybos narys, valdybos pirmininko pavaduotojas | 0,0005 | 0,0005 |
| Vita Adomaitytė | Valdybos narė, vyr. buhalterė | 0,0006 | 0,0006 |

11.2. duomenys apie dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje, turima didesnė kaip 5 proc. kitų įmonių kapitalo ir balsų dalis procentais

| Vardas, pavardė | Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos) | Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (įmonių pavadinimas, akcijų skaičius, procentinė dalis kapitale) |
|----------------------------|---|--|
| Arvydas Salda | UAB "Šiaulių banko turto fondas"- konsultantas UAB "SLEZVB"- valdybos pirmininkas, UAB "LEZ vystymo centras" –valdybos narys UAB Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė – valdybos narys | UAB "Šiaulių banko turto fondas" – 500 PVA (6 proc.) UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas" – 4400 PVA |
| Sigitas Baguckas | AB "Namų statyba" – valdybos pirmininkas, direktorius AB "Šiaulių dujotiekio statyba" – valdybos narys | AB "Namų statyba" – 73610 PVA (16.69 proc.) AB "Šiaulių dujotiekio statyba" – 60223 PVA (26,26 proc.) UAB "Pamūrė" – 2430 Lt (81 proc.) |
| Ričardas Valskis | UAB "Šiaulių vandenys" – valdybos pirmininkas, generalinis direktorius | UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas" – 4332 PVA (5,78 proc.) |
| Kastytis Jonas Vyšniauskas | UAB "Sulinkiai" – generalinis direktorius UAB "Agroferta"- valdybos narys | UAB "Agroferta" - 50 PVA (50 proc.) UAB "Sulinkiai" – 233490 PVA (9 proc.) |
| Vigintas Butkus | UAB "Mintaka" – direktorius UAB "Aiva"- direktorius | AB "Šiaulių komercija" – 148120 PVA (6,21 proc.) |
| Valdyba | | |
| Algirdas Butkus | UAB "Šiaulių banko turto fondas" – valdybos narys UAB SLEZVB – valdybos narys UAB LEZ vystymo centras valdybos narys | UAB prekybos namai "Aiva" - 1274530 PVA (51,96 proc.) AB "Šiaulių komercija"- 161250 PVA (6,76 proc.) UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas" – 4332 PVA (5,78 proc.) |
| Donatas Savickas | - | - |
| Vita Adomaitytė | - | - |
| Administracija | | |

| | | |
|------------------|--|--|
| Algirdas Butkus | UAB "Šiaulių banko turto fondas" – valdybos narys UAB SLEZVB – valdybos narys UAB LEZ vystymo centras valdybos narys | UAB prekybos namai "Aiva" - 1274530 PVA (51,96 proc.) AB "Šiaulių komercija"- 161250 PVA (6,76 proc.) UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas" – 4332 PVA (5,78 proc.) |
| Donatas Savickas | - | - |
| Vita Adomaitytė | - | - |

III. FINANSINĖ PADĖTIS

12. Balansinė ataskaita (konsoliduota)

(tūkst.Lt)

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | 2003 12 31 | 2003 12 31 | 2004 06 30 | 2004 06 30 | 2003 06 30 | 2003 06 30 |
|----------|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| | | Bankas | Grupė | Bankas | Grupė | Bankas | Grupė |
| | TURTAS | | | | | | |
| 1. | Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės | 14 532 | 14 534 | 17 599 | 17 599 | 13 635 | 13 636 |
| 2. | Lėšos centriniuose bankuose | 46 607 | 46 607 | 24 502 | 24 502 | 21 968 | 21 968 |
| 3. | Lėšos bankuose ir kitose kredito įstaigose ir finansų institucijose | 64 517 | 28 773 | 53 154 | 15 151 | 46 877 | 10 679 |
| 3.1 | indėliai | 17 098 | 17 098 | 8 050 | 8 050 | 6 598 | 6 598 |
| 3.2 | atpirkimo sandoriai | 5 275 | 5 275 | 4 101 | 4 101 | 581 | 581 |
| 3.3 | paskolos | 42 144 | 6 400 | 41 003 | 3 000 | 39 698 | 3500 |
| 4. | Iždo trumpalaikiai vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| 5. | Suteiktos paskolos | 312 141 | 321 739 | 397 422 | 403 025 | 296 794 | 296 822 |
| 6. | Išperkamoji nuoma | - | 30 610 | - | 36 295 | - | 26 834 |
| 7. | VVP bankams restruktūrizuoti | - | - | - | - | - | - |
| 8. | Skolos vertybiniai popieriai | 88 799 | 88 799 | 99 728 | 99 728 | 64 585 | 64 950 |
| 9. | Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių | 12 | 12 | - | - | 197 | 197 |
| 10. | Nuosavybės vertybiniai popieriai | 12 618 | 9 874 | 11 675 | 9 951 | 11 724 | 13 083 |
| 10.1 | investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą | 9 141 | 6 397 | 8 987 | 7 263 | 7 492 | 4 366 |
| 11. | Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją) | 2 134 | 2 262 | 2 237 | 2 374 | 1 976 | 2 135 |
| 12. | Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą) | 23 214 | 24 446 | 25 065 | 28 393 | 22 214 | 24 485 |
| 12.1. | pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas | 17 050 | 17 050 | 18 888 | 18 888 | 16 140 | 18 060 |
| 12.2. | transporto priemonės | 1 210 | 1 868 | 1 171 | 3 912 | 1 253 | 1 491 |
| 12.3. | įstaigos įranga ir kt. | 4 954 | 5 528 | 5 006 | 5 593 | 4 821 | 4 934 |
| 13. | Sukauptos pajamos ir ateinančio laikotarpio sąnaudos | 2 167 | 2 476 | 3 175 | 3 267 | 2 847 | 3 012 |
| 14. | Kitas turtas | 5 581 | 9 401 | 4 220 | 6 312 | 5 731 | 18 307 |
| 15. | Pavestas valdyti turtas | - | - | - | - | - | - |
| 16. | Iš viso turto | 572 322 | 579 533 | 638 777 | 646 597 | 488 548 | 496 108 |
| | ĮSIPAREIGOJIMAI | | | | | | |
| 17. | Įsiskolinimai centriniams bankams | 5 685 | 5 685 | 5 685 | 5 685 | 5 685 | 5 685 |
| 18. | Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms | 102 860 | 106 671 | 123 143 | 127 612 | 97 057 | 99 869 |
| 18.1 | indėliai | 39 779 | 39 740 | 59 372 | 59 325 | 39 995 | 39 807 |
| 18.2 | atpirkimo sandoriai | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | paskolos | 63 081 | 66 931 | 63 771 | 68 287 | 57 062 | 60 062 |
| 19 | Indėliai ir akredityvai | 399 255 | 399 255 | 441 960 | 441 960 | 329 101 | 329 101 |
| 20 | Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių | 79 | 79 | 10 | 10 | 47 | 47 |
| 21. | Specialieji ir skolinimosi fondai | 141 | 141 | 834 | 834 | 426 | 426 |
| 22. | Išleisti skolos vertybiniai popieriai | - | - | - | - | - | - |
| 23. | Sukauptos sąnaudos ir ateinančio laikotarpio pajamos | 1 674 | 1 987 | 2 834 | 3 383 | 1 168 | 1 776 |
| 24. | Subordinuotos paskolos | - | - | - | - | - | - |
| 25. | Kiti įsipareigojimai | 6 735 | 9 832 | 6 400 | 9 202 | 5 391 | 8 729 |
| 26. | Įsipareigojimai dėl pavesto valdyti turto | - | - | - | - | - | - |
| 27. | Iš viso įsipareigojimų | 516 439 | 523 650 | 580 866 | 588 686 | 438 875 | 445 633 |
| | AKCININKŲ NUOSAVYBĖ | | | | | | |
| 30. | Kapitalas ir rezervai | 55 883 | 55 883 | 57 911 | 57 911 | 49 673 | 49 673 |
| 30.1 | įregistruotas akcinis kapitalas | 48 344 | 48 344 | 52 750 | 52 750 | 43 344 | 43 344 |
| 30.2 | supirkto savo akcijos | - | - | - | - | - | - |
| 30.3 | emisinis skirtumas | - | - | - | - | - | - |
| 30.4 | ilgalaikio turto perkainijimo rezervas | - | - | - | - | - | - |
| 30.5 | finansinio turto perkainojimo rezervas | - | - | - | - | - | - |
| 30.6 | Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis) | - | - | 39 | 39 | - | - |
| 30.7 | Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis) | 4 154 | 4 154 | 2 511 | 2 511 | 2 944 | 2 944 |
| 30.8 | Kiti kapitalai rezervai | 3 385 | 3 385 | 2 611 | 2 611 | 3 385 | 3 385 |
| 31. | Mažumos nuosavybė | - | - | - | - | - | 802 |
| 32. | Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės | 572 322 | 579 533 | 638 777 | 646 597 | 488 548 | 496 108 |

13.Pelno (nuostolio) ataskaita (konsoliduota)

(tūkst.Lt)

| Eil. Nr. | Straipsnio pavadinimas | 2003 12 31 Bankas | 2003 12 31 Grupė | 2004 06 30 Bankas | 2004 06 30 Grupė | 2003 06 30 Bankas | 2003 06 30 Grupė |
|------------|---|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|
| 1. | Palūkanų pajamos | 28 814 | 33 173 | 15 276 | 17 177 | 14 413 | 15 818 |
| 1.1. | už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose | 2 296 | 979 | 904 | 224 | 1 122 | 275 |
| 1.2. | už kitas paskolas | 22 780 | 23 612 | 12 039 | 12 327 | 11 580 | 11 587 |
| 1.3. | už subordinuotąsias paskolas | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | už išgytus skolų vertybinius popierius | 3 738 | 3 738 | 2 333 | 2 333 | 1 711 | 1 726 |
| 1.5. | už išperkamąją nuomą | - | 4 844 | - | 2 293 | - | 2 230 |
| 1.6. | kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos | - | - | - | - | - | - |
| 2. | Palūkanų išlaidos | 13 467 | 13 662 | 6 888 | 6 994 | 6 592 | 6 701 |
| 2.1. | už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas | 3 217 | 3 406 | 1 477 | 1 574 | 1 711 | 1 820 |
| 2.2. | už indėlius ir kitas gražintas lėšas | 10 250 | 10 250 | 5 411 | 5 411 | 4 881 | 4 881 |
| 2.3. | už subordinuotąsias paskolas | - | - | - | - | - | - |
| 2.4. | už išleistus skolos vertybinius popierius | - | - | - | - | - | - |
| 2.5. | kitos palūkanų išlaidos | - | 6 | - | 9 | - | - |
| 3. | Grynosios palūkanų pajamos (1-2) | 15 347 | 19 511 | 8 388 | 10 183 | 7 821 | 9 117 |
| 4. | Išlaidos specialiesiems atidėjimams | 1 848 | 1 848 | (262) | (244) | 1 410 | 1 419 |
| 4.1. | specialieji atidėjimai paskoloms, palūkanoms | 2 426 | 2 426 | 75 | 75 | 900 | 909 |
| 4.2. | specialieji atidėjimai garantijoms ir laidavimams | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. | atidėjimai bendrai abejotinų aktyvų rizikai | 29 | 29 | (123) | (105) | 510 | 510 |
| 4.4. | išlaidų koregavimas dėl susigražintų paskolų , kurios buvo nurašytos | (607) | (607) | (214) | (214) | - | - |
| 5. | Grynosios palūkanų pajamos padarius atidėjimus (3-4) | 13 499 | 17 663 | 8 650 | 10 427 | 6 411 | 7 698 |
| 6. | Paslaugų ir komisinių pajamos | 6 998 | 6 774 | 3 622 | 3 473 | 3 338 | 3 867 |
| 7. | Paslaugų ir komisinių išlaidos | 1 421 | 1 424 | 890 | 897 | 351 | 430 |
| 8. | Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7) | 19 076 | 23 013 | 11 382 | 13 003 | 9 398 | 11 135 |
| 9. | Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius | 2 392 | 952 | 795 | 325 | 710 | (302) |
| 9.1. | pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą | 2 341 | 901 | 738 | 268 | 692 | (320) |
| 10. | Realizuotas pelnas (nuostolis) | 1 253 | 1 259 | 605 | 603 | (15) | 1 041 |
| 10.1. | iš operacijų užsienio valiuta | 2 130 | 2 136 | 735 | 733 | 1 230 | 1 229 |
| 10.2. | iš operacijų skolos vertybiniais popieriais | 471 | 471 | - | - | 289 | 1 346 |
| 10.3. | iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais | (222) | (222) | 144 | 144 | (145) | (145) |
| 10.4. | iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis | (1 126) | (1 126) | (274) | (274) | (1 389) | (1 389) |
| 11. | Nerealizuotas pelnas (nuostolis) | 1 045 | 1 012 | 407 | 434 | 1 807 | 1 746 |
| 11.1. | iš operacijų užsienio valiuta | 1 207 | 1 174 | 438 | 465 | 110 | 105 |
| 11.2. | iš operacijų skolos vertybiniais popieriais | (221) | (221) | 52 | 52 | 249 | 193 |
| 11.3. | iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais | 119 | 119 | (80) | (80) | 113 | 113 |
| 11.4. | iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis | (60) | (60) | (3) | (3) | 1 335 | 1 335 |
| 12. | Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11) | 23 766 | 26 236 | 13 189 | 14 365 | 11 900 | 13 620 |
| 13. | Kitos banko pajamos | 565 | 641 | 427 | 509 | 541 | 581 |
| 14. | Operacinės išlaidos | 15 549 | 16 636 | 8 254 | 8 877 | 7 695 | 8 428 |

| | | | | | | | |
|------------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 14.1. | atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos, su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos | 9 824 | 10 695 | 5 444 | 5 924 | 4 540 | 5 075 |
| 14.2. | kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos | 227 | 235 | 102 | 111 | 131 | 216 |
| 14.3. | pastatų nuoma ir eksploatacija | 2 617 | 2 627 | 1 309 | 1 321 | 1 284 | 1 308 |
| 14.4. | transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos | 1 633 | 1 741 | 816 | 888 | 775 | 831 |
| 14.5. | reklama, rinkodara | 360 | 392 | 154 | 167 | 179 | 188 |
| 14.6. | kitos operacinės išlaidos | 888 | 946 | 429 | 466 | 786 | 810 |
| 15. | Kitos banko išlaidos | 2 725 | 3 343 | 1 531 | 1 949 | 1 211 | 1 464 |
| 16. | Nusidėvėjimas ir amortizacija | 2 392 | 2 548 | 1 366 | 1 493 | 1 152 | 1 228 |
| 17. | Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjimams | (489) | (71) | (46) | (45) | (561) | (422) |
| 17.1. | kitiems abejotiniams aktyvams | (589) | (171) | - | 1 | (561) | (422) |
| 17.2. | kitiems nebalansiniams įsipareigojim. | 100 | 100 | (46) | (46) | - | - |
| 18. | Banko įprastinės veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17) | 4 154 | 4 421 | 2 511 | 2 600 | 2 944 | 3 503 |
| 19. | Neįprastinės ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis)) | - | - | - | - | - | - |
| 20. | Pelnas (nuostolis) iki mokesčių (18+19) | 4 154 | 4 421 | 2 511 | 2 600 | 2 944 | 3 502 |
| 21. | Pelno mokestis | - | 267 | - | 89 | - | 287 |
| 22. | Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas | - | - | - | - | - | - |
| 23. | Mažumos pelno (nuostolio) dalis | - | - | - | - | - | (271) |
| 24. | Grynasis pelnas (nuostolis) | 4 154 | 4 154 | 2 511 | 2 511 | 2 944 | 2 944 |
| 25. | Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais) | 0,09 | 0,09 | 0,05 | 0,05 | 0,07 | 0,07 |

Buhalterinėse ataskaitose 2004-06-30 d. pateikti konsoliduoti UAB "Šiaulių banko lizingas" ir UAB "Šiaulių banko faktoringas" duomenys, 2003-12-31 ir 2003-06-30 d. pateikti konsoliduoti UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas", UAB "Šiaulių banko faktoringas", UAB "Šiaulių banko turto fondas" ir UAB "Pajūrio alka" duomenys.

14. Paaiškinamasis raštas

Šių metų pirmasis pusmetis bankui buvo sėkmingas. Beveik visi pagrindiniai veiklos rezultatai viršijo planuotus.

Grynojo pelno bankas uždirbo 36% daugiau, negu buvo planavęs (planuota 1,837 mln. Lt).

Banko turtas, per pirmąjį pusmetį padidėjęs 11,6%, pasiekė 638,8 mln. Lt (planuota 634,7 mln. Lt). Ypatingai sparčiai augo kreditų grynąja verte portfelis - per pusmetį jis padidėjo 27,3% iki 397,4 mln. Lt (planuotas 18,9% augimas – iki 371,1 mln. Lt). Indėlių ir akredityvų padaugėjo 10,7% iki 442 mln. Lt. Privačių asmenų indėlių per pusmetį padaugėjo 12%.

Bankas per 2004 metus planuoja uždirbti 6,5 mln. Lt grynojo pelno, pusantro karto daugiau negu praėjusiais metais.

Per pirmąjį š.m. pusmetį bankas atidarė 4 naujus klientų aptarnavimo skyrius Druskininkuose, Plungėje, Anykščiuose ir Kaune. Šiuo metu banko teritorinių padalinių tinklą sudaro 41 filialas ir klientų aptarnavimo skyrius. Baigiamas įrengti naujas klientų aptarnavimo skyrius Visagine.

15. Informacija apie auditą

Pusmečio veiklos auditas banke neatliekamas.

IV. ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE

16. Esminiai įvykiai emitento veikloje

1. AB ŠIAULIŲ BANKO 2003 METŲ VEIKLOS REZULTATAS

(paskelbtas 2004 01 21 d.)

AB Šiaulių bankas per 2003 metus neaudituotais duomenimis uždirbo 4420 tūkst. Lt grynojo pelno.

2. EILINIO VISUOTINIO AKCININKŲ SUSIRINKIMO SUŠAUKIMAS

(paskelbtas 2004-02-26 d.)

Banko valdybos sprendimu šaukiamas AB Šiaulių banko eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas, kuris įvyks 2004 m. kovo 29 d. 16 val. banko patalpose adresu Vilniaus 167, Šiauliai.

Registracijos pradžia 15 val.

Darbotvarkė:

- 1) Valdybos ataskaita apie banko veiklą 2003 metais ir ataskaitos tvirtinimas.
- 2) Audito ir revizoriaus išvados.
- 3) Metinio balanso ir pelno (nuostolio) ataskaitos tvirtinimas.
- 4) Pelno paskirstymo tvirtinimas.
- 5) 2004 metų pajamų – išlaidų sąmatos tvirtinimas.
- 6) Audito įmonės rinkimas ir audito paslaugų apmokėjimo sąlygų nustatymas.
- 7) Akcinio kapitalo didinimas iš banko lėšų.
- 8) Statuto pakeitimai.
- 9) Banko tarybos narių rinkimai.

Susirinkimo apskaitos diena – 2004 m. kovo 22 d.

Su susirinkimo darbotvarke susijusiais dokumentais akcininkai gali susipažinti banko buveinėje (Tilžės g.149, 214 kab., darbo laikas 7:30-12:30, 12:30-16:30) nuo 2004 m. kovo 19 dienos.

3. VALDYBOS SIŪLYMAS DĖL DIVIDENDŲ UŽ 2003 METUS

(paskelbta 2004-03-23)

AB Šiaulių banko valdyba nusprendė teikti eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui pelno paskirstymo projektą, kuriame numatyta išmokėti akcininkams 483.439,40 Lt (po 0,01 Lt vienai 1 lito nominalios vertės akcijai) dividendų už 2003 metus.

4. VISUOTINIO AKCININKŲ SUSIRINKIMO SPRENDIMAI

(paskelbta 2004-03-30)

2004 m. kovo 29 d. įvykęs eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas priėmė šiuos sprendimus:

- 1) Patvirtinti banko 2003 m. veiklos ataskaitą.

- 2) Patvirtinti 2003-12-31 balansą ir pelno (nuostolio) ataskaitą.
- 3) Patvirtinti pelno paskirstymą, kuriame numatyta išmokėti 1 proc. akcijos nominalios vertės dydžio dividendus (po 0,01 Lt vienai 1 lito nominalios vertės akcijai). Dividendai išmokami asmenims, kurie susirinkimo dieną (2004-03-29) buvo banko akcininkai. Dividendus bankas išmoka nuo 2004 m. balandžio 1 d.
- 4) Patvirtinti banko 2004 m. pajamų ir išlaidų sąmatą.
- 5) Išrinkti banko audito įmone 2004 ir 2005 finansinių metų finansinei atskaitomybei patikrinti uždarąją akcinę bendrovę „PricewaterhouseCoopers“ ir nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas.
- 6) Padidinti banko akcinį kapitalą iš nepaskirstytojo pelno 4.406.060 litų, išleidžiant 4.406.060 paprastųjų vardinių 1 lito nominalios vertės akcijų, kurios bus nemokamai išduodamos akcininkams proporcingai susirinkimo dieną turėtų akcijų bendrai nominaliai vertei.
- 7) Patvirtinti banko statuto naują redakciją, kurioje, lyginant su dabar galiojančia statuto redakcija, padaryti šie pakeitimai:
 - pakeistas akcinio kapitalo dydis;
 - nuo 7 iki 5 sumažintas banko tarybos narių skaičius;
 - statuto nuostatos suderintos su 2004-01-01 įsigaliojusio Akcinių bendrovių įstatymo normomis.
- 8) Išrinkti į banko tarybą Sigitą Bagucką, Vigintą Butkų, Arvydą Salda, Ričardą Valskį ir Kastytį Joną Vyšniauską.

5.2004 M. I KETV. VEIKLOS REZULTATAS

(paskelbta 2004-04-13)

AB Šiaulių bankas per 2004 m. 3 mėnesius neaudituotais duomenimis uždirbo 1mln. Lt grynojo pelno.

6.PADIDINTO KAPITALO ĮREGISTRAVIMAS

(paskelbta 2004-06-11)

Juridinių asmenų registre 2004-06-10 įregistruota AB Šiaulių banko statuto nauja redakcija su padidintu akciniu kapitalu. Banko akcinis kapitalas po padidinimo – 52.750.000 Lt. Vienos akcijos nominali vertė – 1 Lt.

7.NEEILINIO VISUOTINIO AKCININKŲ SUSIRINKIMO SUŠAUKIMAS

(paskelbta 2004 06 16 d.)

Banko valdybos iniciatyva ir sprendimu šaukiamas AB Šiaulių banko neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas, kuris įvyks 2004 m. liepos 20 d. 16 val. banko patalpose adresu Vilniaus 167, Šiauliai. Registracijos pradžia 15 val.

Darbotvarkė:

- 10) Akcinio kapitalo didinimas papildomais įnašais.
- 11) Statuto naujos redakcijos tvirtinimas.

Susirinkimo apskaitos diena – 2004 m. liepos 13 d.

Su susirinkimo darbotvarka susijusiais dokumentais akcininkai gali susipažinti banko buveinėje (Tilžės g.149, 214 kab., darbo laikas 7:30-11:30, 12:30-16:30) nuo 2004 m. liepos 9 dienos.

17. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai

I. 2003-01-17 Vilniaus m. apylinkės vyriausiasis prokuroras, gindamas viešąjį interesą (VĮ Valstybės turto fondas ir Lietuvos techninio sporto draugija), pareiškė atsakovams UAB “Intrum” ir AB Šiaulių bankui ieškinį dėl sutarčių pripažinimo negaliojančiomis, ieškinio kaina - 1 mln. Lt.

2003-04-17 sprendimu Vilniaus apygardos teismas ieškinį atmetė.

2003-09-13 nutartimi Lietuvos apeliacinio teismo Civilinių bylų skyriaus teisėjų kolegija dalinai patenkino ieškinį.

2004-01-07 nutartimi Lietuvos Aukščiausiasis teismas 2003-09-13 Lietuvos apeliacinio teismo Civilinių bylų skyriaus teisėjų kolegijos nutartį panaikino ir perdavė bylą iš naujo nagrinėti Lietuvos apeliacinio teismo Civilinių bylų skyriaus teisėjų kolegijai.

2004-05-27 sprendimu Lietuvos apeliacinio teismo Civilinių bylų skyriaus teisėjų kolegija patenkino ieškinį.

UAB “Intrum” ir AB Šiaulių bankas apskundė sprendimą Lietuvos Aukščiausiajam teismui. Procesas tęsiasi.

II. 2004-02-25 sprendimu Mažeikių rajono apylinkės teismas priteisė iš AB Šiaulių banko 85500 litų už neišsaugotas marterialines vertybes individualiame banko seife ieškovo E. Tiškaus naudai.

2004-03-22 apeliaciniu skundu bankas sprendimą apskundė Šiaulių apygardos teismui.

2004-07-10 Šiaulių apygardos teismas rašytinio proceso tvarka (šalims nedalyvaujant) atmetė Mažeikių rajono apylinkės teismo ieškinį. Teismo procesas tęsiasi.

Valdybos pirmininkas

Algirdas Butkus

Vyr.buhalterės pavaduotoja

Žaneta Bytautienė

FMS viršininko pavaduotoja

Jolanta Dobiliauskienė

FMS ekonomistė

Jolanta Bičiušienė