

Akcinė bendrovė  
**ŠIAULIŲ BANKAS**

**2005 METŲ**  
**PROSPEKTAS - ATASKAITA**

Šiauliai, 2006

## TURINYS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS .....	2
II. INFORMACIJA APIE EMITENTO ĮSTATINĮ KAPITALĄ IR IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS .....	4
III. DUOMENYS APIE EMITENTO IŠLEISTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ ANTRINĘ APYVARTĄ .....	7
IV. DUOMENYS APIE EMITENTO VEIKLĄ.....	10
V. FINANSINĖ PADĖTIS.....	23
VI. INFORMACIJA APIE EMITENTO VALDYMO ORGANUS .....	32
VII. NAUJAUSI IR ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE, JOS PERSPEKTYVOS .....	36

## I. BENDROSIOS NUOSTATOS

### 1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas metų prospektas-ataskaita

Prospektas- ataskaita parengta už 2005 metus.

### 2. Pagrindiniai duomenys apie emitentą

Emitento pavadinimas - Akcinė bendrovė Šiaulių bankas.

Išstatinis kapitalas – 74 720 000 Lt.

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

Telefonai : (8-41) 595607, 595602 .

Faksas : (8-41) 430774.

E-paštas: [info@sb.lt](mailto:info@sb.lt).

Interneto tinklapis: [www.sb.lt](http://www.sb.lt)

Teisinė-organizacinė forma – akcinė bendrovė, juridinis asmuo.

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

Banko rejestro kodas – 112025254.

### 3. Emitento pagrindinės veiklos pobūdis

AB Šiaulių banko pagrindinė veiklos rūšis – komercinių bankų veikla (veiklos rūšies kodas 65.12.10).

Bankas, vadovaudamasis Lietuvos Respublikos įstatymais, teisiniais aktais ir statutu, atlieka šias operacijas:

- priima indėlius ir kitas grąžintinas lėšas į klientams atidarytas sąskaitas ir jas tvarko;
- duoda ir ima paskolas;
- išduoda piniginius laidavimus, garantijas ir kitus laidavimo įsipareigojimus;
- išleidžia ir atlieka operacijas su mokamaisiais dokumentais (čekiais, akredityvais, vekseliais ir kt.);
- atlieka operacijas su vertybiniais popieriais (akcijomis, obligacijomis ir kt.);
- atlieka operacijas užsienio valiuta;
- priima saugoti iš klientų vertybes ir nuomoja klientams banko saugykloje seifų kameras vertybėms ir dokumentams saugoti;
- teikia paslaugas ir konsultacijas bankų veiklos, finansų ir klientų investicijų tvarkymo klausimais;
- išleidžia ir tvarko kreditines pinigines priemones;
- atlieka kitas kredito institucijos veiklos pobūdį atitinkančias Lietuvos banko teisės aktuose nustatytas operacijas.

### 4. Informacija apie tai, kur ir kada galima susipažinti su ataskaita bei dokumentais, kuriais naudojantis ji buvo parengta

Su prospektu - ataskaita galima susipažinti:

AB Šiaulių banko Vertybinių popierių apskaitos skyriuje (214 kab.), Tilžės g. 149, LT-76348 Šiauliuose, tel. (8-41) 595669, 595652. Darbo laikas: 7.30-11.30 val., 12.30-16.30 val.

Visuomenės informavimo priemonės, kuriose bankas skelbia pranešimus - dienraščiai "Lietuvos rytas" ir "Šiaulių kraštas".

## **5. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją:**

### **5.1. emitento valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas**

Administracijos vadovo pavaduotojas Donatas Savickas, tel.: (8- 41) 595602, faksas (8 41) 430774.

Vyriausioji buhalterė Vita Adomaitytė, tel.(8 41) 595606, faksas (8 41) 430774.

Vertybinių popierių apskaitos skyriaus viršininkė Jolanta Dobiliauskienė, tel. (8 41) 595669.

### **5.2. konsultantai**

---

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

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

Administracijos vadovo pavaduotojas Donatas Savickas

Vyr.buhalterė Vita Adomaitytė

VP apskaitos skyriaus viršininkė Jolanta Dobiliauskienė

2006-05-04

Šiauliai

## **II. INFORMACIJA APIE EMITENTO ĮSTATINĮ KAPITALĄ IR IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS**

### **7. Emitento įstatinis kapitalas:**

#### **7.1. įmonių rejestre įregistruotas įstatinis kapitalas**

Banko įstatinis kapitalas įregistruotas Valstybės įmonėje Registrų centras 2005 m. rugpjūčio 31 d. Kapitalo dydis – 74.720.000 litų. Jį sudaro 74.720.000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė yra 1 Lt. Bendra išleistų akcijų nominali vertė yra 74.720.000 Lt. Visos akcijos yra apmokėtos.

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

---

**7.2.1. 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;**

---

**7.2.2. 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);**

---

**7.2.3. 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;**

---

**7.2.4. naujų 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.**

---

### **8. Akcininkai**

Bendras akcininkų skaičius 2005 m. gruodžio 31 d.– 2.121.

Eilinio (ataskaitinio) akcininkų susirinkimo dieną (2006-03-30) bendras akcininkų skaičius buvo 2.297, daugiau kaip po 5 proc. banko įstatinio kapitalo turėjo šie banko akcininkai:

Eil. Nr.	Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius	Kartu veikiantiems asmenims priklausančių akcijų skaičius	Akcinio kapitalo dalis, % (veikiant kartu, %)	Balsų dalis, %
1.	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	13.605.996	20.163.146	16,06 (39,86)	16,06
2.	UAB prekybos namai "Aiva", Vilniaus g.167, Šiauliai rej. kodas 144031190	5.858.865	27.910.277	6,92 (39,86)	6,92
3.	Gintaras Kateiva	5.442.398	28.326.744	6,42 (39,86)	6,42
4.	Skandinaviska Enskilda Banken klientai, Sergels Torg 2, 10640 Stockholm rej.kodas 50203290810	5.188.541	-	6,12	6,12

### **9. Akcijų, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos**

Į viešąją apyvartą išleista 74.720.000 vnt. paprastųjų vardinių 1 litų nominalios vertės akcijų. Akcijų bendra nominali vertė 74.720.000 litų. Visos akcijos išleistos į viešąją apyvartą bankui formuojant ir didinant ackinį kapitalą. Visas akcijų emisijas platino pats bankas, akcijos platintos viešai.

2006-02-08 įmonių rejestre įregistruotas padidintas banko įstatinis kapitalas – 84.720.000 Lt.

### **10. Duomenys apie neviešajai apyvartai įregistruotas ir išplatintas akcijas**

---

### **11. Informacija apie akcijų pagrindu išleistus depozitoriumo pakvitavimus**

---

### **12. Skolos vertybinių popierių, išleistų į viešąją vertybinių popierių apyvartą, pagrindinės charakteristikos**

2005-07-18 d. bankas išplatino 20 mln. Lt vertės obligacijų emisiją. Nominali 1 vardinės obligacijos vertė – 100 litų, emisijos kaina – 96,66 Lt, palūkanų norma – 3,40 proc. Obligacijų išpirkimo terminas – 2006-07-19. Obligacijos yra įtrauktos į AB Vilniaus vertybinių popierių biržos skolos vertybinių popierių prekybos sąrašą.

**13. Duomenys apie neviešajai apyvartai įregistruotus ir išplatintus skolos vertybinius popierius**

---

**14. Vertybiniai popieriai, nepažymintys dalyvavimo įstatiniame kapitale, bet kurių apyvartą reglamentuoja Vertybinių popierių viešosios apyvartos įstatymas, išskyrus skolos vertybinius popierius**

---

### III. DUOMENYS APIE EMITENTO IŠLEISTŲ VERTYBINIŲ POPIERIŲ ANTRINĘ APYVARTĄ

#### 15. Vertybiniai popieriai, įtraukti į biržų prekybos sąrašus

Banko išleistos paprastosios vardinės 1 lito nominalios vertės akcijos yra AB Vilniaus vertybinių popierių biržos Einamajame prekybos sąrašė. 2005-12-31 dienai akcijų skaičius buvo 74.720.000 vnt., bendra nominali vertė – 74.720.000 litų.

#### 16. Prekyba emitento vertybiniais popieriais biržose ir kitose organizuotose rinkose

##### 16.1. prekyba Vilniaus vertybinių popierių biržoje:

##### 16.1.1. automatinio įvykdymo sandoriais parduotų vertybinių popierių paskutinių 8 ketvirčių apyvarta

Ketvirtis	Didžiausia kaina, Lt	Mažiausia kaina, Lt	Didžiausia apyvarta, Lt	Mažiausia apyvarta, Lt	Paskutinės sesijos kaina, Lt	Paskutinės sesijos apyvarta, Lt	Bendra apyvarta, vnt.	Bendra apyvarta, Lt
2004 m. I ketv.	1,85	1,10	618.698	0	1,55	14.463	3.145.202	4.275.289
2004 m. II ketv.	2,00	1,75	393.908	0	1,85	68.476	1.422.576	2.704.808
2004 m. III ketv.	1,87	1,70	903.607	0	1,78	35.991	1.450.917	2.576.176
2004 m. IV ketv.	2,17	1,75	755.378	642	2,17	74.344	2.573.394	4.809.130
2005 m. I ketv.	3,50	2,19	3.838.941	6.012	3,05	194.927	8.174.558	18.518.419
2005 m. II ketv.	3,50	2,90	7.683.953	485	3,18	151.982	7.141.627	21.365.445
2005 m. III ketv.	4,69	3,25	3.664.703	30.041	4,50	127.193	8.297.946	29.654.981
2005 m. IV ketv.	4,97	3,90	9.097.944	8.658	4,00	151.183	14.935.731	61.743.819

##### 16.1.2. tiesioginiais sandoriais parduotų vertybinių popierių paskutinių 8 ketvirčių apyvarta

Ketvirtis	Vidutinė kaina, Lt	Bendra apyvarta, vnt.	Bendra apyvarta, Lt
2004 m. I ketv.	1,15	14 261 401	16 356 314
2004 m. II ketv.	1,92	4 277 642	8 230 657
2004 m. III ketv.	1,80	322 064	598 738
2004 m. IV ketv.	1,57	6 989 110	10 939 854
2005 m. I ketv.	1,96	4.541.886	8.884.578
2005 m. II ketv.	2,94	4.397.346	12.923.760
2005 m. III ketv.*	-	-	-
2005 m. IV ketv.*	-	-	-

\* - 2005-05-30 įsigaliojus naujoms AB Vilniaus Vertybinių popierių biržos prekybos taisyklėms, tiesioginių (kontraktinių) sandorių sudarymo kaina įskaitoma nustatant prekybos sesijos kursą ir įskaičiuojama į bendrą sesijos apyvartą. Tiesioginių – Paketų- sandorių sudaryta nebuvo.



## 16.2. prekyba kitose biržose

---

## 16.3. prekyba kitose organizuotose rinkose

---

## 17. Vertybinių popierių kapitalizacija

Data	Kapitalizacija, Lt
2005 03 31	170.800.000
2005 06 30	178.080.000
2005 09 30	336.240.000
2005 12 31	298.880.000

## 18. Prekyba emitento vertybiniais popieriais už biržos ribų

Paskutinių 8 ketvirčių banko užbiržinių sandorių akcijų kaina ir apyvarta pateikiama lentelėje:

Ketvirtis	Didžiausia kaina (Lt)	Mažiausia kaina (Lt)	Apyvarta (vnt.)
2004 m. I ketv.	1,10	0,72	1.998.889
2004 m. II ketv.	2,00	0,65	1.638.077
2004 m. III ketv.	1,70	1,13	844.811
2004 m. IV ketv.	1,70	0,96	1.393.691
2005 m. I ketv.	-	-	3.234
2005 m. II ketv.	1,60	1,60	689.262
2005 m. III ketv.	-	-	323.000
2005 m. IV ketv.	4,00	3,00	6.101.655

## 19. Duomenys apie emitento savų akcijų supirkimą

---

## 20. Oficialaus pasiūlymo paskelbimas

---

## 21. Emitento mokėjimo agentai

---

## 22. Sutartys su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

AB Šiaulių bankas yra sudaręs vertybinių popierių apskaitos (saugojimo) bei pavedimų priėmimo ir vykdymo sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

1. AB FMĮ “Finasta” Konstitucijos pr.23, Vilnius;
2. AB banku NORD/LB Lietuva FMS, Vilniaus g. 28, Vilnius;
3. AB banko Snoras FMS, Vivulskio g. 7, Vilnius;
4. AB “Hansabankas“, Savanorių pr. 19, Vilniu;
5. UAB Medicinos banko FMS Pamėnkalnio g. 40, Vilnius;
6. FMĮ UAB “Suprema” Jasinskio g. 16 B, Vilnius;
7. AB Vilniaus banko VP apskaitos ir saugojimo departamentas, Gedimino pr. 12, Vilnius.

## **IV. DUOMENYS APIE EMITENTO VEIKLĄ**

### **23. Emitento veiklos teisiniai pagrindai**

LR bankų įstatymas;  
LR akcinių bendrovių įstatymas;  
LR finansų įstaigų įstatymas;  
LR vertybinių popierių rinkos įstatymas;  
Lietuvos Banko teisės aktai;  
LR Vyriausybės nutarimai;  
Kiti teisės aktai, reglamentuojantys komercinių bankų veiklą;  
Banko įstatatai.

### **24. Priklausymas asocijuotoms struktūroms**

2000 metais bankas buvo priimtas į Europay International organizaciją, kuri suteikė bankui teisę platinti EC/MC ir Maestro mokėjimo korteles, bei ištraukė į tarptautinį EuroCard/Master Card ir Europay International atsiskaitymo mokėjimo kortelėmis tinklą. 2004 m. vasarį bankas priimtas į VISA Europe Limited, kas suteikė teisę platinti VISA tipo korteles.

Bankas yra SWIFT-o organizacijos narys. 2000 m. kovo 5 d. Šiaulių bankas buvo įjungtas į SWIFT-o tinklą. Tai pagreitino tarptautinius atsiskaitymus bei leido sumažinti korespondentinių sąskaitų tvarkymo išlaidas, tuo pačiu užtikrinant patikimą ryšį su bet kurios pasaulio šalies banku.

AB Šiaulių bankas yra Vilniaus vertybinių popierių biržos, Lietuvos bankų asociacijos, Lietuvos prekybos, pramonės ir amatų rūmų, Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmų, Šiaulių pramonininkų asociacijos, Tarptautinių prekybos rūmų – narys.

Būdamas aukščiau išvardintų asociacijų narys, bankas joms moka nario mokesčių.

Nei viena iš aukščiau paminėtų organizacijų nėra AB Šiaulių banko akcininkė.

Bankas turi įsigijęs vieną 15.000 Lt nominalios vertės paprastąją vardinę Vilniaus vertybinių popierių biržos akciją. Tai sudaro 0,41 proc. biržos įstatinio kapitalo.

### **25. Trumpa emitento istorija**

1991 m. lapkričio 6 d. pasirašyta banko steigimo sutartis, kuria nutarta esamo Lietuvos banko Šiaulių pramonės skyriaus pagrindu kurti akcinį banką "Šiaulių bankas". Naujasis bankas įregistruotas 1992 m. vasario mėn. 4 d. Jo akcinis kapitalas buvo 16 mln. rublių (160 tūkst Lt). Šiuo metu banko įstatinis kapitalas yra 84,7 mln.Lt.

Pradėjęs veiklą Šiaulių mieste, bankas iki 1999 metų įkūrė 6 filialus ir išplėtė savo veiklą šiaurės vakarų Lietuvoje. Nuo 2000-ųjų metų Šiaulių bankas pradėjo formuoti padalinių tinklą visoje šalyje. Kasmet buvo įsteigiama po 7-10 naujų klientų aptarnavimo skyrių. Dalis skyrių, įgydami didesnę savarankiškumą, platesnius įgaliojimus, tapo banko filialais. 2006 metais atidarius banko Klientų aptarnavimo skyrius Biržuose ir Ukmergėje, bankas turi 47 teritorinius padalinius, veikiančius 28 šalies miestuose, ir aptarnauja savo klientus visoje Lietuvoje.

Šiaulių bankas - lietuviško kapitalo bankas, pastaruosius keletą metų laipsniškai didinantis užimamą rinkos dalį. Centrinė banko buveinė įsikūrusi Šiauliuose.

Šiaulių bankas turi 5 dukterines įmones: UAB "Šiaulių banko lizingas" (įkurta 1999 metais), UAB "Šiaulių banko investicijų valdymas" (2000 metais), UAB "Šiaulių banko turto fondas" (2002 metais), UAB "Šiaulių banko faktoringas" (2002 metais), UAB "Pajūrio alka" (2003). UAB "Šiaulių banko faktoringą" 2003 m. liepos mėn. nuspręsta uždaryti, paslaugos teikimą laipsniškai perduodant banko padalinių tinklui. Bankas ir jo antrinės įmonės, derindami savo veiklą, skirtingus finansinius instrumentus, taiko integruotas mažų ir vidutinių įmonių finansavimo formas.

Per paskutinius pora metų, keičiantis Lietuvos ekonominėms sąlygoms, stiprėjant konkurencijai bankinėje rinkoje, Šiaulių bankas plečia savo veiklos sritis, bankinių paslaugų ratą didindamas ne tik pats, bet ir per savo dukterines įmones.

## 26. Gamybos (paslaugų) charakteristika

Bankas, vadovaudamasis Lietuvos Respublikos įstatymais, teisiniais aktais ir statutu, atlieka šias operacijas:

- priima indėlius ir kitas grąžintinas lėšas į klientams atidarytas sąskaitas ir jas tvarko;
- duoda ir ima paskolas;
- išduoda piniginius laidavimus, garantijas ir kitus laidavimo įsipareigojimus;
- išleidžia ir atlieka operacijas su mokamaisiais dokumentais (čekiais, akredityvais, vekseliais ir kt.);
- atlieka operacijas su vertybiniais popieriais (akcijomis, obligacijomis ir kt.);
- atlieka operacijas užsienio valiuta;
- priima saugoti iš klientų vertybes ir nuomoja klientams banko saugykloje seifų kameras vertybėms ir dokumentams saugoti;
- teikia paslaugas ir konsultacijas bankų veiklos, finansų ir klientų investicijų tvarkymo klausimais;
- išleidžia ir tvarko kreditines pinigines priemones;
- atlieka kitas kredito institucijos veiklos pobūdį atitinkančias Lietuvos banko teisės aktuose nustatytas operacijas.

Banko gaunamos pajamos pagal veiklos rūšis:

Veiklos rūšis	tūkst.Lt		
	2005 m.	2004 m.	2003 m.
Grynosios palūkanų pajamos	22.926	17.903	15.347
Paslaugų ir komisinių pajamos	9.753	7.668	6.878
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2.210	2.002	2.130

2005 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo suteikęs paskolų grynąja verte fiziniams asmenims už 103.640 tūkst. Lt (ilgalaikių – 93.168 tūkst. Lt, iš kurių suteikta fiziniams asmenims nerezidentams – 97 tūkst. Lt; trumpalaikių – 10.472 tūkst. Lt, iš kurių suteikta fiziniams asmenims nerezidentams – 25 tūkst. Lt) 2005 m. gruodžio 31 d. Grupė fiziniams asmenims buvo suteikusi 107.383 tūkst. Lt paskolų, iš kurių 96.911 tūkst. Lt buvo ilgalaikės, o 10.472 tūkst. Lt – trumpalaikės.

2005 metais didžiausia dalis paskolų suteikta šios veiklos rūšių įmonėms: didmeninei ir mažmeninei prekybai, apdirbamajai pramonei bei statyboms – 322,9 mln. Lt arba 49,0 % nuo visų suteiktų paskolų (2004 m.- 231 mln.Lt, arba 55,1 %).

2005 m. iš įvairių šaltinių sukauptos lėšos leido bankui per metus padidinti SVV kreditų portfelį 58%. Smulkiajam ir vidutiniam verslui (SVV) metų pabaigoje teko 78 % viso kreditų portfelio. Praėjusiais metais bankas parengė ir pateikė rinkai trijų lygių kreditų SVV programą.

Naujoms, tik pradedančioms veiklą įmonėms teikė specializuotą paslaugų paketą “Startas”. Bankas skatino verslo plėtrą ir augino sau klientus surengdamas 22-juose šalies miestuose seminarų ciklą apie verslo finansavimo galimybes, visapusiškai paremdamas verslo plano turnyrą. Kaip ir ankstesniais metais, siekdamas pagerinti verslo kreditavimo sąlygas, bankas glaudžiai bendradarbiavo su garantijas ir resursus teikiančiomis šalies institucijomis.

Pagrindiniai AB Šiaulių banko veiklą apibūdinantys finansiniai rodikliai per pastaruosius 3 metus pateikiami lentelėje.

Rodikliai	2005 m.	2004 m.	2003 m.
Grynasis pelningumas, %	10,47	11,05	14,42
Vidutinio turto grąža, %	0,93	1,02	0,81
Skolos koeficientas	0,91	0,91	0,80
Skolos-nuosavybės koeficientas	10,51	10,22	9,24
Likvidumo rodiklis	38,34	43,53	51,13
Akcijos buhalterinė vertė (Lt)	1,20	1,20	1,15
Grynasis pelnas akcijai	0,12	0,07	0,02

Šiaulių bankas 2005-12-31 yra gavęs paskolų iš kitų bankų ir finansų institucijų iš viso už 89,7 mln.Lt.

Gautas iš kitų bankų paskolas sudaro:

- iš HSH Nord banko Kopenhagos filialo bei Dresdner banko AG, Frankfurt am Main – verslo projektams finansuoti.

Gautas iš finansų institucijų paskolas sudaro:

- iš VĮ Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo – aplinkosaugos projektams finansuoti;
- iš VĮ Centrinės projektų valdymo agentūros – socialinės paskirties pastatų renovacijos bei inžinerinės infrastruktūros plėtros projektams finansuoti;
- iš Pasaulio banko – privataus žemės ūkio plėtros projektams finansuoti.

Gautas iš tarptautinių organizacijų paskolas sudaro:

- iš Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko – smulkaus ir vidutinio verslo projektams finansuoti;
- iš Europos Tarybos vystymo banko ir Šiaurės investicijų banko - moterų verslui finansuoti.

Banko turimo Vyriausybės vertybinių popierių portfelio vertė 2005 m. pabaigai buvo 120 mln. Lt. Per metus iš šių skolos vertybinių popierių bankas gavo 5,2 mln.Lt palūkanų. (2004 metais atitinkamai 112 mln.Lt ir 4,8 mln.Lt).

## 27. Realizavimo rinkos

Šiaulių bankas teikia visas bankines paslaugas savo klientams Lietuvoje. Klientų tarpe dominavusias Šiaulių miesto ir Šiaulių krašto įmones papildė klientai iš kitų Lietuvos regionų. Visi banko padaliniai dirba realaus laiko (“on-line”) režimu.

Bankas, 2000-aisiais metais įdiegęs naują programinę įrangą SWIFT Alliance Entry, užtikrino greitą ir patikimą tarptautinių atsiskaitymų vykdymą. Optimizavęs ir praplėtes bankų korespondentų tinklą, šiuo metu bankas vykdo tiesioginius atsiskaitymus su daugiau kaip 60 bankų dvidešimt dviejose pasaulio šalyse.

Bankai, kuriuose Šiaulių bankas turi savo korespondentines sąskaitas:

Banko pavadinimas	Miestas	Banko pavadinimas	Miestas
BELPROMSTROIBANK	Minskas	DANSKE BANK	Kopenhaga
COMMERZBANK	Praha	UNIBANK OF LATVIA	Ryga
BANK OF MONTREAL	Monrealis	BANK ROZWOJU EXPORTU S.A.	Varšuva
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO	Roma	INTERNATIONAL MOSCOW BANK	Maskva
HANSABANK	Talinas	KAZKOMERTSBANK	AlmaAta
DEUTSCHE BANK	Frankfurtas	SVENSKA HANDELSBANKEN	Stokholmas
DRESDNER BANK	Frankfurtas	PRIVAT BANK	Dnepropetrovskas
CREDIT SUISSE FIRST BOSTON	Ciurichas	DEUTCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS	Niujorkas
COMMERZBANK	Frankfurtas	NATIONAL WESTMINSTER BANK PLC	Londonas

## 28. Tiekimas

Pagrindinės tiekimo sritys:

- programinė įranga;
- kompiuterinė technika;
- ryšio paslaugos ir įranga;
- kanceliariniai reikmenys;
- kita bankinė technika;
- baldai.

Programinė įranga.

Pagrindinis tiekėjas – UAB “Forbis”, iš kurios bankas nusipirko bankinę informacinę sistemą FORPOST, taip pat UAB „ETRONIKA”.

Kompiuterinė technika.

Pirkimai dažniausiai vykdomi konkurso tvarka. Daugiausiai kompiuterinės technikos perkama iš UAB “Sonex kompiuteriai” ir UAB “Kompera”. Iš šių įmonių perkama ir programinė įranga.

Ryšio paslaugos ir įranga

Pagrindiniai tiekėjai - Lietuvos Telekomas, Omnitel, atsarginiam ryšiui su Lietuvos banku turime sutartį ir su UAB “Bitė GSM”. Pagal ilgalaikę sutartį Omnitel išskirtinėmis linijomis su banku aprūpina ryšiu kompiuterizuotam duomenų perdavimui, vykdant operacijas tiek banko centre, tiek ir filialuose.

Kanceliarijos reikmenys

Pagrindinis popieriaus ir kitų įprastinių kanceliarinių reikmenų tiekėjas – UAB Alnos biuro sistemos Office 1. Kompiuterinė kanceliarija (juostelės, magnetiniai nešėjai, kartridžai printeriams ir kt.) dažniausiai perkama iš UAB “Kompera”, UAB “Volina” ir UAB “Šiaulių infotekas”.

Kita bankinė technika

Kopijavimo aparatai, faksimiliniai aparatai, pinigų detektoriai, skaičiuokliai perkami iš UAB “Volina”, UAB “Hansab“, UAB “Bankservis”. Tai pastovūs šios įrangos tiekėjai, taikantys nuolaidas.

Baldai

Pagrindiniai baldų tiekėjai yra UAB “Mažeikių lyra”, UAB “Gurda”, AB “SPECUS Šiauliai”.

## 29. Nekilnojamasis turtas ir kitos pagrindinės priemonės

AB Šiaulių banko centrinės būstinės pastatai yra miesto centre, Vilniaus ir Tilžės gatvių sankryžoje. Užimamo sklypo plotas sudaro 0,1243 ha. Bankas sklypu naudojasi nuomos pagrindais, sutartis su Šiaulių m. Žemėtvarkos skyriumi atnaujinta 2003-12-08 Nr.N/03-0346.

Eil. Nr.	Pastato, statinio pavadinimas (funkcinė paskirtis)	Balansinė vertė (Lt)	Amžius	Būklė
1.	Patalpos Vilniaus 193, Šiauliuose	402.798,00	1954	Gera
2.	Patalpos Tilžės 149, Šiauliuose	3.208.792,00	1931	Gera
3.	Pastatas Vilniaus 167, Šiauliuose	4.404.200,00	1995	Gera
4.	Patalpos Pramonės 15, Šiauliuose	370.000,00	1969	Gera
5.	Mūrinis garažas Vilniaus 199, Šiauliuose	20.576,00	1980	Gera
6.	Garažas Vilniaus 199, Šiauliuose	20.413,00	1980	Gera
7.	Buitinis namelis, Šiauliuose	1.770,00	1992	Gera
8.	Garažas Dubijos 18, Šiauliuose	3.711,00	1993	Gera
9.	Garažas Dubijos 18, Šiauliuose	3.710,00	1993	Gera
10.	Garažas Vilniaus 199, Šiauliuose	7.119,00	1980	Gera
11.	Patalpos Aušros al. 1, Radviliškis	570.159,00	1971	Gera
12.	Garažas Vilniaus 199, Šiauliuose	25.200,00	1980	Gera
13.	Patalpos Elektros 6, Panevėžyje	955.003,00	1961	Gera
14.	Patalpos Dariaus ir Girėno 5, Kelmėje	547.601,00	1960	Gera
15.	Patalpos S.Nėries 6, Klaipėdoje	998.984,00	1910	Gera
16.	Patalpos Taikos 10-45, Nidoje	95.103,00	1967	Gera
17.	Patalpos Basanavičiaus 9, Kuršėnuose	230.952,00	1925	Gera
18.	Patalpos Laižuvos 14, Mažeikiuose	900.514,00	1923	Gera
19.	Pastatas Gintaro g. 46/Ganyklų 23, Palangoje	1.764.946,00	1993	Gera
20.	Patalpos Vytauto 76, Tauragėje	188.392,00	1966	Gera
21.	Patalpos Verkių 37, Vilniuje	2.317.800,00	1973	Gera
22.	Patalpos Lakūnų 4, Zokniuose	228.060,00	1980	Gera
23.	Patalpos Vilniaus 193-7, Šiauliuose	171.713,00	1954	Gera
24.	Patalpos Vilniaus 193-10, Šiauliuose	170.454,00	1954	Gera
25.	Patalpos Vilniaus 193-8, Šiauliuose	83.430,00	1954	Gera
26.	Patalpos Kęstučio g.9, Marijampolėje	554.353,00	1986	Gera
27.	Patalpos Telšių g. 1-2a, Plungėje	571.190,00	1966	Gera
28.	Patalpos J.Biliūno g. 7, Anykščiuose	413.568,00	1980	Gera
29.	Patalpos Taikos pr. 119, Klaipėdoje	767.951,00	1983	Gera
30.	Garažas Tilžės 139, Šiauliuose	12.101,00	1954	Gera
31.	Patalpos I.Simonaitytės g. 27-1, Klaipėdoje	553.407,00	1992	Gera
32.	Patalpos Parko g. 7, Visagine	370.885,00	1982	Gera
33.	Patalpos S.Dariaus ir S.Girėno g. 1, Alytuje	1.362.764,00	1973	Gera

34.	Patalpos Vilniaus g. 199-2, Šiauliuose	304.812,00	1952	Gera
35.	Pastatas Utenio a. 22, Utenoje	223.673,00	1940	Remontas
36.	Patalpos Vytauto g. 4-19, Ukmergėje	213.513,00	1940	Gera
37.	Patalpos Vilniaus 193-11, Šiauliuose	142.033,00	1954	Gera
38.	Ūkio pastatas Utenio a. 2, Utenoje	12.672,00	1940	Remontas
39.	Žemės sklypas Laižuvos g.14, Mažeikiuose	10.063,00		
40.	Pastatas Didžioji g.44, Kėdainiuose	1.173.022,00	2005	Gera
41.	Žemės sklypas Utenio a.2, Utenoje	100.672,00		
	Iš viso:	24.478.079,00		

### 30. Rizikos veiksniai, susiję su emitento veikla.

Pagrindinės rizikos rūšys, kurias patiria bankas – kredito (sandorio šalies), likvidumo, rinkos, apimanti valiutų kursų svyravimų, palūkanų normų bei operacinė rizika.

Kredito rizika – tai rizika patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Bankui nevykdymo. Kredito rizika pati reikšmingiausia Banko rizikos sistemoje. Kredito rizika valdoma atliekant išsamią rizikos analizę prieš suteikiant kreditus bei vykdant monitoringą po jų suteikimo, analizuojant bei kontroliuojant koncentracijos riziką, nustatant kredito riziką ribojančius limitus bei kontroliuojant jų laikymąsi.

Be Lietuvos banko nustatytų apribojimų, bankas taiko vidinius limitus, užtikrinančius tinkamą paskolų portfelio struktūrą ir optimalų kredito rizikos valdymą. Kredito rizika paskirstoma tarp struktūrinių lygių nustatant rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei. Kredito rizika yra valdoma reguliariai atliekant skolininkų ir potencialių skolininkų galimybių sumokėti palūkanas ir gražinti skolas analizę bei keičiant skolinimo limitus, reikalaujant užstatų ir fizinių bei juridinių asmenų garantijų. Tačiau išvardintos kredito rizikos valdymo priemonės dėl įvairių priežasčių gali būti nepakankamos arba įgyvendintos pavėluotai ir tai gali įtakoti Banko priimtus įsipareigojimus.

Finansų rinkos rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl nepalankių finansų rinkos pokyčių (palūkanų normų, valiutų kursų ar nuosavybės vertybinių popierių kainų ir pan.). Reikšmingiausia yra palūkanų normos rizika. Tai rinkoje galiojančių palūkanų normos svyravimų riziką, įtakojančią Grupės ir Banko finansinę padėtį ir pinigų srautus. Šie svyravimai gali padidinti palūkanų maržą, tačiau dėl netikėtų pasikeitimų ji gali sumažėti, ir dėl to gali susidaryti nuostolių. Banko valdyba nustato limitus, apibrėžiančius palūkanų normos neatitikimo lygį finansinių priemonių perkainojimo, kurio gali prireikti, atveju. Emitento užsienio valiutos kurso rizika yra susijusi su užsienio valiutos kursų svyravimais, įtakojančią Grupės ir Banko finansinę padėtį ir pinigų srautus. Nuosavybės VP kainos rizika dėl mažo nuosavybės VP portfelio nėra reikšminga.

Emitento likvidumo rizika – tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus. Tačiau tai nenulemia likvidumo palaikymo ateityje ir Bankas dėl staigiai mažėjančių savo išteklių gali susidurti su likvidumo problemomis, o tai priverstų Banką skolintis nepalankiomis sąlygomis. Tai stipriai paveiktų Banko finansinę padėtį bei veikos rezultatus.

Operacinė rizika – tai rizika patirti tiesioginius arba netiesioginius nuostolius dėl netinkamų ar neveikiančių vidaus procesų, sistemų, technologijų, darbuotojų veiksmų ar išorinių veiksnių.



Operacinės rizikos sudedamoji dalis yra teisinė rizika – tai yra rizika patirti nuostolius dėl banko dabartinių ar ankstesnių teisių, kylančių iš sutarčių ar kitų susitarimų, bylų ar įstatymų, neįvykdymo.

Banko veiklą prižiūri Lietuvos Bankas ir, kadangi Banko akcijomis yra prekiaujama OMX Vilniaus vertybinių popierių biržoje, LR Vertybinių popierių komisija. Bankas, organizuodamas savo veiklą, valdymą bei informacijos pateikimą visuomenei turi vadovautis atitinkamais bankų ir akcinių bendrovių veiklą, vertybinių popierių rinką reguliuojančiais įstatymais bei kitais teisės aktais. Nepaisant to, kad šiuo metu Bankas vykdo visus reikalavimus, neatmetama galimybė, kad įvykus reikšmingiems pokyčiams, gali pasikeisti ir Emitentui keliami reikalavimai. Nėra garantijos, kad tokiu atveju Bankas bus pajėgus įgyvendinti naujus reikalavimus bei toliau sėkmingai vykdyti veiklą. Visų ar dalies šių reikalavimų nesilaikymas galėtų lemti tai, kad Bankui būtų uždrausta teikti kai kurias paslaugas, laikinai ar visam laikui galėtų būti sustabdyta filialų ar padalinių veikla, atšaukta jo licencija, apribota teisė naudotis lėšomis bei taikomos kitos poveikio priemonės. Taip pat, nepaisant priežiūros, neatmetama rizika, kad esami reikalavimai neapims visų banko operacinės rizikos grupių ir tos grupės bus nekontroliuojamos.

Ataskaitiniais metais bankas vykdė visus Lietuvos Banko nustatytus, riziką ribojančius normatyvus:

Nuo 2004 m. gruodžio 1 d. kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai. Banko kapitalo pakankamumo rodiklis 2005-12-31 dienai – 11,57%.

Pagal Lietuvos Banko reikalavimus, likvidumo rodiklis turi būti nemažesnis kaip 30%. Jis 2005 m. gruodžio 31 d. banke buvo 38,34%.

Maksimali paskolos suma vienam skolininkui – ne daugiau 25 procentai banko kapitalo. Ši suma 2005 m. gruodžio 31 d. sudarė 24,35 % banko kapitalo.

2005 m. gruodžio 31d. didelių paskolų normatyvas buvo 389,25 %. Pagal LB reikalavimus banko suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 800 procentų banko kapitalo.

Pagal Lietuvos Banko reikalavimus, bendra atvira pozicija negali viršyti 25%, o kiekvienos atskiros užsienio valiutos atvira pozicija negali viršyti 15% banko kapitalo, apskaičiuoto pagal kapitalo pakankamumo taisykles. Nuo 2004 m. gruodžio 1d. nebeskaičiuojama maksimali atvira pozicija eurais.

Žemiau pateiktos Banko atviros valiutų pozicijos 2005m. gruodžio 31 d.:

	USD	Kitos valiutos	Iš viso valiutomis	EUR	LTŁ	Iš viso
Turtas	32.460	2.932	35.392	162.948	840.670	1039.010
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	45.874	644	46.518	176.659	815.833	1039.010
<b>Grynoji balansinė pozicija</b>	<b>(13.414)</b>	<b>2.288</b>	<b>(11.126)</b>	<b>(13.711)</b>	<b>24.837</b>	<b>-</b>
Nebalansinė pozicija	13.387	(947)	12.440	1.167	(13.621)	
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(27)</b>	<b>1.341</b>	<b>1.314</b>	<b>(12.544)</b>	<b>11.216</b>	

Kiti rizikos veiksniai:

*Ekonominiai:*

Bankas turi išplėtotą filialų bei klientų aptarnavimo skyrių tinklą visuose didžiuosiuose miestuose ir apskričių centruose. Vidaus kontrolė vykdoma visuose lygiuose.

Banko veiklai jo paslaugų sezoniškumas didelės įtakos neturi. Šiek tiek paslaugų paklausa sumažėja vasaros mėnesiais.

*Politiniai:*

Vertinant šalies teisinę aplinką, pažymėtina, jog nemažai teisės aktų priimama skubotai, vėliau jie keičiami, kartais vieni su kitais nesuderinti. Tai neigiamai veikia patį šalies prestižą, turi įtakos ir bankinių paslaugų sferai.

*Valstybės nustatyti reikalavimai bei apribojimai emitento veiklai:*

Lietuvos banko išduota licencija suteikia teisę Šiaulių bankui atlikti Lietuvos Respublikos komercinių bankų įstatymo ir banko statuto nustatytas banko operacijas, išskyrus pirkti ir parduoti tauriuosius metalus. Jokių kitų esminių ir išskirtinių reikalavimų bei apribojimų, taikomų Šiaulių bankui, nėra.

*Socialiniai:*

Darbo užmokesčio išmokėjimo problemų bankas neturi. Lietuvos Respublikos skelbiamas šalies ūkio vidutinis darbo užmokestis per 2005 metus kilo nuo 1269 Lt iki 1.453 Lt. Banko darbuotojų vidutinis mėnesinis darbo užmokestis 2005 metais buvo 2.048,36 Lt.

*Techniniai-technologiniai:*

Banke pastoviai modernizuojama, atnaujinama, tobulinama informacinė - techninė bazė, programinė įranga, įdiegiama vis daugiau saugumą užtikrinančių priemonių.

*Ekologiniai:*

Banko automobilių parkas pastoviai atnaujinamas, todėl už juos nemokamas taršos mokestis. Bankas moka tik pakuotės mokestį. Baudos už aplinkos teršimą bankui nebuvo taikytos

### **31. Gamybos nutraukimas ar sumažinimas, darantis ar padaręs esminę įtaką emitento veiklos rezultatams per 2 pastaruosius finansinius (ūkinius) metus**

---

### **32. Patentai, licencijos kontraktai**

Bankas turi Lietuvos banko 1993 m. vasario 3 d. išduodą licenciją Nr. 7 užsiimti visomis Komercinių bankų įstatyme ir banko statute numatytomis operacijoms, išskyrus pirkti ir parduoti tauriuosius metalus.

Savo veiklai vykdyti bankas yra sudaręs įvairių sutarčių ir įsigijęs kitokių licencijų:

- Microsoft licencijas operacinėms Windows 1995, 1998, 2000, Windows XP versijoms; Microsoft Office; Serverių NT, Windows 2000 server ir Windows 2003 server licencijas;
- Licenciją duomenų bazės valdymo sistemos ORACLE programinei įrangai;
- TOAD for Oracle – programinė įranga, skirta duomenų bazių kūrimui ir adminstravimui.
- Novell kompiuterinio tinklo rezursų valdymo programinės įrangos licenzijos
- Bankinės informacinės sistemos FORPOST v.4 naudojimo licencijas;
- Pasirašyta sutartis su VĮ Teisinės informacijos centras dėl LR norminių teisės aktų duomenų bazės naudojimo;
- Eilė licencijų įsigyta dėl mokėjimo kortelių aptarnavimo: pagrindinė Eurocard licencijos sutartis; Pagrindinė Mastercard licencijos sutartis; Pagrindinė Cirrus licencijos sutartis; Pagrindinė Maestro licencijos sutartis bei pagrindinė Eurocheque Pictogram licencijos sutartis.
- Licencija Dokumentų archyvavimo sistemos “Saperion Business Solution” programinei įrangai.
- Pašto serverio “Mdaemon” su MicroTrend antivirusine sistema licencija.
- Norton Antivirus programinės įrangos licenzijos.

### **33. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai**

Per 2005 metus teismo ar abitražo procesų, kurie galėjo paveikti finansinę banko padėtį, bankas neturėjo.

### 34. Darbuotojai

2005 metų pabaigoje banke dirbo 399 darbuotojai. 2004 metais – 384, 2003 metais – 347. Vidutinis darbuotojų skaičius – 386, vidutinis darbo užmokestis – 2048,36 Lt. Ataskaitinių metų pabaigoje 67,17 proc. visų banko darbuotojų turėjo aukštąjį išsilavinimą, 23,31 proc. – aukštesnįjį ir neb.aukštąjį. Darbuotojų skaičius 2004 metų eigoje išaugo atidarius naujus klientų aptarnavimo padalinius.

2002-2004 m. darbuotojų pasiskirstymas pagal grupes pateiktas lentelėje:

	Darbuotojų skaičius			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (Lt)		
	2004 m.	2003 m.	2002 m.	2004 m.	2003 m.	2002 m.
Valdybos nariai	3	3	3	20 472	16 472	15 111
Vadovaujantis personalas	48	47	39	3 727	3 339	3 412
Tarnautojai	309	288	254	1 442	1 307	1 244
Iš viso	360	338	296	1 895	1 724	1 670

2005 metais banke buvo vykdomas restruktūrizavimas, banko darbuotojai grupuojami tokiu būdu:

	Darbuotojų skaičius	Vidutinis darbo užmokestis (Lt)
Vadovaujantys darbuotojai	8	12.440,25
Tarnautojai	378	1.828,40

Darbo sutartyse nėra numatytų ypatingų darbuotojų teisių ir pareigų.

### 35. Investicijų politika:

#### 35.1. Įmonės, į kurias investuota daugiau kaip 30 proc. savo įstatinio kapitalo ir kurių įstatiniame kapitale emitento dalis sudaro daugiau kaip 30 procentų

Bankas nėra investavęs į vieną įmonę daugiau kaip 30 proc. savo akcinio kapitalo.

Visą bankas valdo dukterinių įmonių UAB “Šiaulių banko lizingas” ir UAB “Šiaulių banko faktoringas” visus 100 proc. kapitalo:

UAB “Šiaulių banko lizingas”, rej. kodas 145569548.

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT- 76352 Šiauliai.

Telefonas: (8-41) 420855.

Faksas: (8-41) 430774.

E-paštas: lizingas@sb.lt

Veiklos pobūdis – finansinė išperkamoji nuoma.

Įstatinio kapitalo dydis – 1 mln.Lt. Visas kapitalas apmokėtas. Bankui priklauso visi 100 proc. akcijų.

Bendrovės 2005 metų grynasis pelnas yra 909 tūkst.Lt. 2005-12-31 m. bendrovės trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 1,93; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis-0,97.

UAB “Šiaulių banko faktoringas”, rej. kodas 145853573.

Įstatinis kapitalas – 10 000 Lt. Visas įstatinis kapitalas priklauso bankui.

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT- 76352 Šiauliai.

Telefonas: (8-41) 502991.

Faksas: (8-41) 423437.

E-paštas: [factoringas@sb.lt](mailto:factoringas@sb.lt)

Veiklos pobūdis – įmonių finansavimo forma, suteikianti galimybę iš karto atsiskaityti su pardavėju už suteiktas paslaugas ar prekes.

2005 m. bendrovės veiklos rezultatas – 36 tūkst. Lt nuostolio. 2005-12-31 bendrovės trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 1,24; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis- 1,14.

UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”, rej. kodas 145649065.

Įstatinis kapitalas 1.000.000 Lt. Bankui priklauso 60,4 proc., t.y. 604.000 Lt bendrovės įstatinio kapitalo.

Buveinės adresas – Vilniaus g.167, LT- 76352 Šiauliai.

Telefonas: (8-41) 429227.

Faksas: (8-41) 525585.

E-paštas: [valdymas@sb.lt](mailto:valdymas@sb.lt)

Veiklos pobūdis – investicijos į skolos ir nuosavybės vertybinius popierius, į smulkias ir vidutines privačias įmones, finansavimas bei finansinio valdymo patirties perteikimas.

Per 2005 metus bendrovė gavo 2.158 tūkst. Lt grynojo pelno. 2005-12-31 d. trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 1,18; viso turto ir visų įsipareigojimų santykis- 0,79.

UAB “Šiaulių banko turto fondas” rej. kodas 145855439.

Įstatinis kapitalas 1.000.000 Lt. Bankui priklauso 53,10 proc., t.y. 531.000 Lt įmonės kapitalo.

Buveinės adresas – Vilniaus g. 167, LT- 76352 Šiauliai.

Telefonas: (8-41) 525320.

Faksas: (8-41) 460774.

E-paštas: [turtofondas@sb.lt](mailto:turtofondas@sb.lt)

Veiklos pobūdis – ilgalaikės investicijos į žemę ir nekilnojamąjį turimą.

2005 m. bendrovės veiklos rezultatas- 165 tūkst.Lt. pelno. 2005-12-31 trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 0,59; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis- 4,02 .

UAB “Pajūrio alka” rej. kodas 152449257.

Įstatinis kapitalas- 3 149 280 Lt. Bankui priklauso 99,85 proc. įstatinio kapitalo už 3.144.469 Lt.

Buveinės adresas- S.Daukanto g. 21, LT-00135 Palanga

Telefonas: (8-460) 41433

Faksas (8-460) 41434

E-paštas [info@alka.lt](mailto:info@alka.lt)

Veiklos pobūdis- viešbučių paslaugos.

2005 m. veiklos rezultatas-286 tūkst.Lt pelnas. 2005-12-31 trumpalaikių įsipareigojimų ir trumpalaikio turto santykis sudarė 2,81; visų įsipareigojimų ir viso turto santykis – 0,69.

**35.2. emitentui priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius, nominali vertė, emitento nuosavybės teise turimų ar valdomų balsų šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose procentas;**

AB Šiaulių bankui priklauso visas UAB “Šiaulių banko lizingas” kapitalas, kurį sudaro 10.000 paprastųjų vardinių 100 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos AB Šiaulių bankui suteikia 100 proc. balsų.

AB Šiaulių bankui priklauso 60.400 UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas” paprastųjų vardinių 10 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos suteikia 60,4 proc. balsų.

UAB “Šiaulių banko faktoringas” Šiaulių bankui priklauso 100 paprastųjų vardinių 100 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos suteikia 100 proc. balsų.

UAB “Šiaulių banko turto fondas” Šiaulių bankui priklauso 5.310 paprastųjų 100 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos suteikia bankui 53,10 proc. balsų.

UAB “Pajūrio alka” Šiaulių bankui priklauso 314.469 paprastųjų vardinių 10 Lt nominalios vertės akcijų. Turimos akcijos suteikia 99,85 proc. balsų.

**35.3. emitentui išmokėtų dividendų dydis, emitento per ataskaitinį laikotarpį suteiktų įmonei ir gautų iš įmonės paskolų dydis, emitento įsigytų įmonės skolos vertybinių popierių charakteristika ir jų bendra nominali vertė;**

2005 metais bankas iš UAB “Šiaulių banko turto fondas” gavo 1,3 mln. Lt dividendų, iš UAB “Šiaulių banko lizingas” – 1,0 mln.Lt dividendų, iš UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas – 0,6 mln.Lt.

UAB “Šiaulių banko lizingas” 2005-12-31 dienai turi iš banko paėmęs paskolų litais, eurais ir doleriais sumoje už 62,2 mln. Lt. Palūkanų procentas svyruoja nuo 3 iki 4,2 proc.

UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas” paskola – 5,9 mln. Lt, palūkanos – 4,5 proc.,

UAB “Šiaulių banko turto fondas” paskola – 14,4 mln.Lt, palūkanos – 4,5 proc.,

UAB “Šiaulių banko faktoringas” paskola – 0,3 mln.Lt, palūkanos – 4,5 proc.,

UAB “Pajūrio alka” paskola – 9,4 mln.Lt, palūkanos – 4,5 proc.

Bankas iš dukterinių įmonių paskolų nėra gavęs.

**35.4. stambūs, sudarantys daugiau kaip 10 procentų emitento įstatinio kapitalo, investicijų projektai, įgyvendinti per paskutinius 3 finansinius (ūkinis) metus;**

---

**35.5. informacija apie numatomas investicijas**

---

**36. Konkurentai**

Banko konkurentai - kiti šalyje veikiantys bankai.

2005 m. pabaigoje Lietuvoje veikė 10 Lietuvos banko licenciją turinčių bankų, 3 užsienio

bankų skyriai.

Pateikiame bankų sektoriaus 2005 m. veiklos apžvalgą (iš Lietuvos banko skelbiamų duomenų interneto svetainėje <http://www.lb.lt/lt/istaigos/veikla2005.htm>):

2006 m. sausio 1 d. duomenimis, normatyvinis bankų sistemos likvidumo rodiklis sudarė 42,92 proc. - jis 13 procentinių punktų viršijo Lietuvos banko nustatytą minimumą.

Bankų normatyvinis kapitalo pakankamumo rodiklis 2006 m. sausio 1 d. sudarė 10,31 proc. (nustatytas minimalus rodiklio dydis 8 proc.).

2006 m. sausio 1 d. duomenimis, šalies bankai (be užsienio bankų skyrių), nepažeisdami kapitalo pakankamumo normatyvo, paskolų vertę galėjo sumažinti papildomai 701,9 mln. Lt, t.y. 2,5 karto (šiuo metu bankų paskolų vertės sumažėjimas siekia 271,3 mln. Lt), arba prisiimti 8 mlrd. Lt papildomos aktyvų rizikos.

Visi šalies komerciniai bankai ir užsienio bankų skyriai vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Bankų akcininkų nuosavybė per 2005 m. išaugo 27,8 proc. ir 2006 m. sausio 1 d. siekė 3,2 mlrd. Lt. Įregistruotas bankų įstatinis (akcinis) kapitalas per metus padidėjo 17,1 proc. iki 1,6 mlrd. Lt.

2005 m. penki šalies bankai padidino įstatinį kapitalą. Daugiausiai įstatinis kapitalas išaugo AB banke „Hansabankas“. Įstatinį kapitalą taip pat padidino AB Sampo bankas, AB bankas „NORD/LB Lietuva“, AB Ūkio bankas ir AB Šiaulių bankas. Be įstatinio kapitalo bei emisinio skirtumo didėjimo, bankų kapitalo bazę stiprino ir gautos subordinuotos paskolos. 2005 m. Lietuvos banko valdyba trims bankams leido įskaityti subordinuotas paskolas į antrojo lygio kapitalą: AB Sampo bankui (18 mln. Lt), AB bankui „NORD/LB Lietuva“ (8,6 mln. Lt), AB Ūkio bankui (3,8 mln. Lt).

Užsienio investuotojų valdoma Lietuvos bankų įstatinio kapitalo dalis per 2005 m. sumažėjo 1,6 proc. punktu iki 85,8 proc., o Lietuvos bankų sistemoje, kaip ir anksčiau, dominavo skandinaviškas kapitalas.

### Veikiančių bankų pelningumo rodikliai

Eil.Nr.	Bankas	2005 m. pelnas (mln. Lt)
1.	AB bankas „NORD/LB Lietuva“	43,0
2.	AB Ūkio bankas	19,7
3.	AB SEB Vilniaus bankas	106,8
4.	AB Šiaulių bankas	8,1
5.	AB bankas „Snoras“	40,7
6.	UAB Medicinos bankas	2,1
7.	AB PAREX BANKAS	7,2
8.	AB bankas „Hansabankas“	107,9
9.	AB SEB VB būsto bankas	4,8
10.	AB Sampo bankas	8,2
	<b>IŠ VISO bankai:</b>	<b>348,5</b>
11.	<i>Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG</i> Vilniaus skyrius	1,7
12.	<i>Nordea Bank Finland Plc</i> Lietuvos skyrius	3,9
	<b>IŠ VISO užsienio bankų skyriai</b>	<b>5,5</b>
	<b>IŠ VISO:</b>	<b>354,0</b>

**37. Išmokėti dividendai**

	Už 2005 m.	Už 2004 m.	Už 2003 m.	Už 2002 m.	Už 2001 m.
Procentais nuo nominalios vertės	2	1	1	1	1
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,02	0,01	0,01	0,50*	0,50*
Dividendų suma, Lt	1.694.400,00	560.000,00	483.439,40	380.210,00	333.259,00

\*- 2003 metais pakeista akcijos nominali vertė iš 50 Lt į 1 Lt.

Dividendai nebuvo mažinti jokiais teisės aktų ar banko statuto nustatytais atvejais.

Už 1998 - 2004 m. dividendai dar nebaigti mokėti, kadangi ne visi akcininkai palaiko ryšį su banku arba nežinoma jų gyvenamoji vieta. Neišmokėta suma 2005-12-31- 73.710,43 Lt.

Atsisakusių dividendų akcininkų nebuvo.

2005 metų dividendus planuojama išmokėti per 1 mėnesį nuo susirinkimo (2006 03 30) dienos.

## V. FINANSINĖ PADĖTIS

### 38. Finansinės ataskaitos

Ataskaitose “Grupė” reiškia AB Šiaulių banko, UAB “Šiaulių banko lizingas” ir UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”, UAB “Šiaulių banko faktoringas”, UAB “Šiaulių banko turto fondas” ir UAB “Pajūrio alka” konsoliduotus duomenis.

#### Grupės ir banko Balansinė ataskaita

	2004 m. gruodžio 31 d.		2003 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>TURTAS</b>				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	52.512	52.501	61.149	61.139
Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų	39.744	74.797	28.773	64.517
Prekybiniai vertybiniai popieriai	1.813	1.813	1.933	1.933
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	12	12
Paskolos	401.436	415.688	306.370	312.141
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	38.783	-	30.889	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	31.334	23.828	18.001	12.865
- laikomi iki išpirkimo	88.944	88.944	77.478	77.478
Investicijos į dukterines bendroves	-	11.812	-	9.141
Nematerialusis turtas	2.231	2.088	2.281	2.134
Ilgalaikis materialusis turtas	41.041	26.138	44.843	23.214
Kitas turtas	18.784	6.767	20.590	7.748
<b>Iš viso turto</b>	<b>716.622</b>	<b>704.376</b>	<b>592.319</b>	<b>572.322</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	116.418	111.960	112.356	108.545
Indėliai	517.140	517.204	399.228	399.255
Specialieji ir skolinimo fondai	298	298	141	141
Pelno mokesčio įsipareigojimai	807	-	402	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	113	-	113	-
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	79	79
Kiti įsipareigojimai	10.550	7.476	22.480	8.419
Apmokėtas, bet neįregistruotas kapitalas	-	-	-	-
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>645.326</b>	<b>636.938</b>	<b>534.799</b>	<b>516.439</b>
<b>AKCININKŲ NUOSAVYBĖ</b>				
Akcinis kapitalas	56.000	56.000	48.344	48.344
Emisinis skirtumas	2.275	2.275	-	-
Atsargos kapitalas	2.611	2.611	2.611	2.611
Apribotas (skirstomasis)	-	-	774	774
Nepaskirstytas pelnas	6.552	6.552	4.154	4.154
Mažumos dalis	3.858	-	1.637	-
<b>Iš viso akcininkų nuosavybės</b>	<b>71.296</b>	<b>67.438</b>	<b>57.520</b>	<b>55.883</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>	<b>716.622</b>	<b>704.376</b>	<b>592.319</b>	<b>572.322</b>

*Naujų ir persvarstytų tarptautinių finansinių atskaitomybės standartų taikymas*

2005 metais grupė pritaikė toliau išvardytus TFAS, priimtus ES, kurie yra svarbūs grupės operacijoms:

1 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Finansinės atskaitomybės pateikimas“

8 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Apskaitos politika, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidos“

10 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Įvykiai po balanso datos“

16 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Ilgalaikis materialusis turtas“

17 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Nuoma“



- 21 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Užsienio valiutos kursų pasikeitimo įtaka“
- 24 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Susijusių šalių atskleidimas“
- 27 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Konsoliduota ir atskira finansinė atskaitomybė“
- 32 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Finansinės priemonės: atskleidimas ir pateikimas“
- 33 TAS (persvarstytas 2003 m.) „Pelnas vienai akcijai“
- 39 TAS (persvarstytas 2005 m.) „Finansinės priemonės: pripažinimas ir vertinimas“
- 3 TFAS (paskelbtas 2004 m.) „Verslo jungimai“
- 36 TAS (persvarstytas 2004 m.) „Turto vertės sumažėjimas“
- 38 TAS (persvarstytas 2004 m.) „Nematerialusis turtas“

2005 metais Bankas pakeitė investicijų į dukterines įmones apskaitos politiką remiantis 27 TFAS. 2004 metais dukterinės įmonės nekonsoliduotame Banko balanse buvo apskaitomos nuosavybės metodu. Nuo 2005 m. sausio 1 d. dukterinės įmonės yra apskaitomos įsigijimo savikaina. Dėl apskaitos politikos pasikeitimo Bankas pakoregavo palyginamuosius 2004 metų skaičius. Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas pelnas sumažėjo 5.148 tūkst. Lt (2004 metų pelnas sumažėjo 2.073 tūkst. Lt, o visų laikotarpių einančių prieš 2004 m. – 3.075 tūkst. Lt). Apskaitos politikos pasikeitimas įtakojo Banko nepaskirstyto pelno sumažėjimą 4.599 tūkst. Lt 2005 metais.

	2005 m. gruodžio 31 d.		2004 m. gruodžio 31 d.*	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>TURTAS</b>				
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	75.683	75.672	52.512	52.501
Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų	73.511	135.909	39.756	74.809
Prekybiniai vertybiniai popieriai	15.727	15.685	28.552	24.827
Išvestinės finansinės priemonės	72	72	-	-
Paskolos	634.165	659.081	403.490	417.744
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	62.148	-	38.783	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:				
- skirti parduoti	814	814	814	814
- laikomi iki išpirkimo	107.570	107.570	88.944	88.944
Investicijos į dukterines bendroves	-	6.664	-	6.664
Nematerialusis turtas	2.160	2.038	2.231	2.088
Ilgalaikis materialusis turtas	49.193	28.434	41.041	26.138
Kitas turtas	45.764	7.071	20.499	4.699
<b>Iš viso turto</b>	<b>1.066.807</b>	<b>1.039.010</b>	<b>716.622</b>	<b>699.228</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>				
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	154.625	153.848	116.921	112.463
Indėliai	743.826	743.848	517.174	517.238
Specialieji ir skolinimo fondai	384	384	298	298
Pelno mokesčio įsipareigojimai	-	-	807	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	112	-	113	-
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	19.634	19.634	-	-
Kiti įsipareigojimai	30.156	15.869	10.013	6.939
Apmokėtas, bet neįregistruotas kapitalas	15.194	15.194	-	-
<b>Iš viso įsipareigojimų</b>	<b>963.931</b>	<b>948.777</b>	<b>645.326</b>	<b>636.938</b>
<b>AKCININKŲ NUOSAVYBĖ</b>				
Akcinis kapitalas	74.720	74.720	56.000	56.000
Emisinis skirtumas	8.400	8.400	2.275	2.275
Atsargos kapitalas	2.611	2.611	2.611	2.611
Privalomasis rezervas	357	328	-	-
Nepaskirstytas pelnas	8.773	4.174	6.552	1.404
Mažumos dalis	8.015	-	3.858	-
<b>Iš viso akcininkų nuosavybės</b>	<b>102.876</b>	<b>90.233</b>	<b>71.296</b>	<b>62.290</b>
<b>Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės</b>	<b>1.066.807</b>	<b>1.039.010</b>	<b>716.622</b>	<b>699.228</b>

\*- Dėl apskaitos politikos pasikeitimo Bankas pakoregavo palyginamuosius 2004 metų skaičius.

## 38.2. Pelno (nuostolio) ataskaita

### Grupės ir banko Pelno (nuostolių) ataskaita

	Metai, pasibaigę			
	2004 m. gruodžio 31 d.		2003 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos	35.235	32.131	33.059	28.814
Palūkanų išlaidos	(14.430)	(14.228)	(13.998)	(13.467)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>20.805</b>	<b>17.903</b>	<b>19.061</b>	<b>15.347</b>
Atidėjimai paskoloms	(260)	(232)	(1.951)	(1.948)
<b>Grynosios palūkanų pajamos po atidėjinių</b>	<b>20.545</b>	<b>17.671</b>	<b>17.110</b>	<b>13.399</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	7.478	7.668	6.700	6.878
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(2.100)	(2.068)	(1.431)	(1.421)
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>25.923</b>	<b>23.271</b>	<b>22.379</b>	<b>18.856</b>
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	655	(675)	391	(988)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	3.318	3.306	3.310	3.337
Atidėjimai kitiems aktyvams	(417)	101	148	589
Kitos pajamos	8.047	714	2.541	685
<b>Veiklos pajamos</b>	<b>37.526</b>	<b>26.717</b>	<b>28.769</b>	<b>22.479</b>
Administracinės ir kitos veiklos išlaidos	(27.904)	(23.767)	(23.478)	(20.666)
<b>Veiklos pelnas</b>	<b>9.622</b>	<b>2.950</b>	<b>5.291</b>	<b>1.813</b>
Pajamos iš investicijų į dukterines bendroves nuosavybės metodu	-	3.563	-	2.341
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>9.622</b>	<b>6.513</b>	<b>5.291</b>	<b>4.154</b>
Pelno mokestis	(1.002)	-	(549)	-
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>8.620</b>	<b>6.513</b>	<b>4.742</b>	<b>4.154</b>
Priskirtinas:				
Bendrovės akcininkams	8.620	6.513	4.742	4.154
Mažumos daliai	(2.107)	-	(588)	-
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>6.513</b>	<b>6.513</b>	<b>4.154</b>	<b>4.440</b>
Bazinis bei su potencialiomis konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,12	0,12	0,09	0,09

**Grupės ir banko Pelno (nuostolių) ataskaita**

	Metai, pasibaigę			
	2005 m. gruodžio 31 d.		2004 m. gruodžio 31 d.*	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos	45.725	42.419	35.235	32.131
Palūkanų išlaidos	(19.858)	(19.493)	(14.430)	(14.228)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>25.867</b>	<b>22.926</b>	<b>20.805</b>	<b>17.903</b>
Atidėjimai paskoloms	(196)	13	(260)	(232)
<b>Grynosios palūkanų pajamos po atidėjinių</b>	<b>25.671</b>	<b>22.939</b>	<b>20.545</b>	<b>17.671</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	9.587	9.753	7.478	7.668
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(3.034)	(2.973)	(2.100)	(2.068)
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>32.224</b>	<b>29.719</b>	<b>25.923</b>	<b>23.271</b>
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	3.824	761	655	(675)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1.765	1.769	3.318	3.306
Atidėjimai kitiems aktyvams	(58)	(444)	(417)	101
Kitos pajamos	3.451	589	8.047	714
<b>Veiklos pajamos</b>	<b>41.206</b>	<b>32.394</b>	<b>37.526</b>	<b>26.717</b>
Administracinės ir kitos veiklos išlaidos	(32.322)	(27.223)	(27.904)	(23.767)
<b>Veiklos pelnas</b>	<b>8.884</b>	<b>5.171</b>	<b>9.622</b>	<b>2.950</b>
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	-	2.932	-	1.490
<b>Pelnas prieš apmokestinimą</b>	<b>8.884</b>	<b>8.103</b>	<b>9.622</b>	<b>4.440</b>
Pelno mokestis	(425)	-	(1.002)	-
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>8.459</b>	<b>8.103</b>	<b>8.620</b>	<b>4.440</b>
Priskirtinas:				
Bendrovės akcininkams	7.583	8.103	6.513	4.440
Mažumos daliai	876	-	2.107	-
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>8.459</b>	<b>8.103</b>	<b>8.620</b>	<b>4.440</b>
Bazinis bei su potencialiomis konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,11	0,12	0,11	0,07

\*- Dėl apskaitos politikos pasikeitimo Bankas pakoregavo palyginamuosius 2004 metų skaičius.

### 38.3. Pinigų srautų ataskaita

	Metai, pasibaigę			
	2004 m. gruodžio 31 d.		2003 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Įprasta veikla</b>				
Pajamos (išlaidos)				
Palūkanų pajamos	36.207	32.756	33.342	29.097
Palūkanų išlaidos	(14.392)	(14.190)	(14.120)	(13.589)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	326	320	607	607
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	3.318	3.306	2.136	2.130
Grynosios pajamos (išlaidos) iš operacijų vertybiniais popieriais	(163)	(1.151)	395	(877)
Grynosios pajamos už paslaugas ir iš komisinių	5.378	5.600	4.972	5.457
Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(13.097)	(11.201)	(10.640)	(9.159)
Kitos išlaidos	(6.658)	(11.540)	(6.626)	(8.957)
Pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš trumpalaikio turto bei išipareigojimų pasikeitimą	10.919	3.900	10.066	4.709
Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas:				
Privalomų atsargų centriniame banke padidėjimas	(699)	(699)	91	91
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	1.569	1.569	(1.926)	(2.976)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	(95.066)	(103.547)	(48.972)	(63.540)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(5.643)	1.628	1.170	1.161
Trumpalaikio turto pasikeitimas	(99.839)	(101.049)	(49.637)	(65.264)
Išipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)				
Išipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	(1.657)	(1.684)	5.569	1.755
Indėlių padidėjimas	123.788	123.205	107.725	107.746
Kitų išipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(13.498)	(2.689)	10.764	(1.130)
Išipareigojimų pasikeitimas	108.633	118.832	124.058	108.371
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastos veiklos prieš mokesčius</b>	19.713	21.683	84.487	47.816
Sumokėtas pelno mokestis	(806)	-	(147)	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastos veiklos</b>	18.907	21.683	84.340	47.816
<b>Investicinė veikla</b>				
Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto įsigijimas	3.852	(2.873)	(25.989)	(3.409)
Vertybinių popierių įsigijimas	(24.679)	(21.422)	(25.377)	(27.984)
Gauti dividendai	76	76	32	32
<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	(20.751)	(24.219)	(51.334)	(31.361)
<b>Finansinė veikla</b>				
Akcinio kapitalo didinimas	5.525	5.525	5.000	5.000
Išmokėti dividendai	(477)	(477)	(380)	(380)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	5.048	5.048	4.620	4.620
<b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas</b>	<b>3.204</b>	<b>2.512</b>	<b>37.626</b>	<b>21.075</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.</b>	<b>78.437</b>	<b>114.171</b>	<b>40.811</b>	<b>93.096</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.</b>	<b>81.641</b>	<b>116.683</b>	<b>78.437</b>	<b>114.171</b>

**Grupės ir banko Pinigų srautu ataskaita**

	Metai, pasibaigę			
	2005 m. gruodžio 31 d.		2004 m. gruodžio 31 d.*	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
<b>Įprasta veikla</b>				
Pajamos (išlaidos)				
Palūkanų pajamos	45.725	42.419	36.207	32.756
Palūkanų išlaidos	(19.858)	(19.493)	(14.392)	(14.190)
Susigrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	1.059	1.026	326	320
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	1.765	1.769	3.318	3.306
Grynosios pajamos (išlaidos) iš operacijų vertybiniais popieriais	3.318	626	(163)	(1.151)
Grynosios pajamos už paslaugas ir iš komisinių	6.553	6.780	5.378	5.600
Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(15.465)	(13.128)	(13.097)	(11.201)
Kitos išlaidos	(9.419)	(11.496)	(3.095)	(8.582)
Pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš trumpalaikio turto bei įsipareigojimų pasikeitimą	13.678	8.503	14.482	6.858
Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas:				
Privalomų atsargų centriniame banke padidėjimas	7.197	7.197	(699)	(699)
Paskolų kredito ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(23.495)	(50.840)	(3.427)	(38.480)
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	(254.050)	(241.337)	(95.066)	(103.547)
Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(21.305)	(2.372)	(5.643)	1.628
Trumpalaikio turto pasikeitimas	(291.653)	(287.352)	(104.835)	(141.098)
Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)				
Įsipareigojimų kredito ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	43.889	47.238	(1.657)	(1.684)
Indėlių padidėjimas	220.553	220.843	123.788	123.205
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	18.859	8.609	(13.498)	(2.689)
Įsipareigojimų pasikeitimas	283.301	276.690	108.633	118.832
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastos veiklos prieš mokesčius</b>	5.326	(2.159)	18.280	(15.408)
Sumokėtas pelno mokestis	(513)	-	(806)	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš įprastos veiklos</b>	4.813	(2.159)	117.474	(15.408)
<b>Investicinė veikla</b>				
Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto įsigijimas	(18.777)	(7.047)	(23.175)	(6.776)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas	6.645	1.659	23.464	945
Vertybinių popierių įsigijimas	(65.110)	(28.756)	(41.896)	(21.422)
Vertybinių popierių pardavimas	57.979	19.272	17.217	13.997
Gauti dividendai	414	2.995	76	76
<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	(14.050)	(8.735)	(20.751)	(24.219)
<b>Finansinė veikla</b>				
Akcinio kapitalo didinimas	35.594	35.594	5.525	5.525
Išmokėti dividendai	(564)	(564)	(477)	(477)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	19.634	19.634	-	-
<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	54.664	54.664	5.048	5.048
<b>Pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas</b>	<b>40.628</b>	<b>40.628</b>	<b>(1.792)</b>	<b>(37.537)</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.</b>	<b>76.645</b>	<b>76.634</b>	<b>78.437</b>	<b>114.171</b>
<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.</b>	<b>117.273</b>	<b>117.262</b>	<b>76.645</b>	<b>76.634</b>

\*- Dėl apskaitos politikos pasikeitimo Bankas pakoregavo palyginamuosius 2004 metų skaičius.

**Banko Akcininkų nuosavybės pokyčių ataskaita**

	Pastabos	Įregistruotas akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Atsargos kapitalas	Privalomieji rezervai	Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
<b>Anksčiau apskaitytas likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>		48.344	-	2.611	774	4.154	55.883
Apskaitos politikos pasikeitimo įtaka	37	-	-	-	-	(3.075)	(3.075)
<b>Perskaičiuotas likutis 2003 m. gruodžio 31 d.</b>		48.344	-	2.611	774	1.079	52.808
Išmokėti dividendai	27	-	-	-	-	(483)	(483)
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną		4.406	-	-	(774)	(3.632)	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais		3.250	2.275	-	-	-	5.525
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	4.440	4.440
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>		56.000	2.275	2.611	-	1.404	62.290
Išmokėti dividendai	27	-	-	-	-	(560)	(560)
Privalomojo rezervo suformavimas		-	-	-	328	(328)	-
Akcinio kapitalo didinimas perskirstant sukauptą pelną		6.720	(2.275)	-	-	(4.445)	-
Akcinio kapitalo didinimas papildomais akcininkų įnašais		12.000	8.400	-	-	-	20.400
Grynasis metų pelnas		-	-	-	-	8.103	8.103
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>		74.720	8.400	2.611	328	4.174	90.233

**38.4. Paaiškinamasis raštas**

Išsamus paaiškinamasis raštas pateiktas prie šio prospekto-ataskaitos pridedamoje nepriklausomo auditoriaus ataskaitoje.

**39. Finansinių ataskaitų komentarai**

Pateikiami nepriklausomo auditoriaus ataskaitoje esančiame paaiškinamajame rašte.

**40. Emitento valdybos ar kito jos funkcijas atliekančio valdymo organo parengta ataskaita**

Pateikiame AB Šiaulių banko veiklos ataskaitą, valdybos parengtą 2005 m. kovo 30 d. įvykusiam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui.

2005 metais Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas - stiprus ir patikimas finansinis investuotojas - tapo didžiausiu banko akcininku. Į banko istoriją tai neabejotinai bus įrašyta kaip reikšmingiausias metų įvykis. Šios tarptautinės finansinės institucijos dalyvavimas valdant Šiaulių banką suteikia naują postūmį banko veiklai, didina banko patikimumą klientų akyse ir tarptautinėse finansų rinkose.

Pasitikėjimą banku sustiprino ir prestižinio tarptautinio bankininkystės leidinio "The Banker" sudarytas ir paskelbtas sparčiausiai augančių Vidurio ir Rytų Europos bankų penkiasdešimtukas, kuriame Šiaulių bankas užima 19-ąją vietą, aukščiausią iš visų sąraše paminėtų Baltijos šalių bankų.

Bankas įgyvendino užsibrėžtus 2005 metų tikslus, pasiekė ir viršijo planuotus rodiklius, išlaikė sparčius augimo tempus, o atsižvelgiant į nuveiktų darbų svarbą, jų naujumą ir kokybę, galima tvirtinti, kad bankas įžengė į naują raidos etapą.

Banko turtas per 2005 metus išaugo 49 % ir, perkopęs milijardą litų, metų pabaigoje pasiekė 1 039 mln. Lt. Kreditų grynąja verte portfelis per metus padidėjo 58 % – iki 659,1 mln. Lt. Banke laikomų indėlių padaugėjo 44% – iki 743,8 mln. Lt. Bankas per 2005 metus uždirbo 8,1 mln. Lt grynojo pelno, 82,5 % daugiau nei 2004 metais.

Sparčius augimo tempus užtikrino sėkmingai plėtojama ir vidutinį verslą orientuota banko veikla, nuoseklus kapitalo bazės stiprinimas. Įstatinį kapitalą bankas per metus padidino 33,4 % ir 2005 m. gruodžio 31 d. buvo lygus 74,72 mln. Lt.

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas tapo didžiausiu banko akcininku, valdančiu 16,06 % įstatinio kapitalo, tačiau Šiaulių bankas ir toliau išlieka lietuviško kapitalo banku – 2005 m. pabaigoje Lietuvos rezidentams, įmonėms ir privatiems asmenims priklausė 74% banko įstatinio kapitalo.

Praėjus keliems mėnesiams po investicijos į Šiaulių banką, ERPB, skatindamas tolesnį Šiaulių banko augimą, organizavo 12 mln. eurų sindikuotos paskolos suteikimą. Sudarydamas šį sandorį, Šiaulių bankas įžengė į tarptautinę komercinę sindikuotų paskolų rinką.

Sindikuotos paskolos lėšos, padidinusios banko galimybes vidutinės trukmės ir ilgalaikio finansavimo srityje, buvo sėkmingai panaudotos pagrindinėje banko veikloje - smulkiajam ir vidutiniam verslui kredituoti. Dar dvi kreditines linijas smulkiajam ir vidutiniam verslui finansuoti praėjusiais metais Šiaulių bankui suteikė Europos Tarybos vystymo bankas ir Šiaurės investicijų bankas, atitinkamai 2,5 mln. ir 2 mln. EUR.

Praėjusiais metais pirmą kartą rinkai buvo pasiūlytos banko obligacijos - sėkmingai išplatinta 20 mln. Lt obligacijų emisija.

Iš įvairių šaltinių sukauptos lėšos įgalino banką per metus padidinti SVV kreditų portfelį 58%. Smulkiajam ir vidutiniam verslui metų pabaigoje teko 78 % viso kreditų portfelio. Praėjusiais metais bankas parengė ir pateikė rinkai trijų lygių kreditų SVV programą. Naujoms, tik pradedančioms veiklą įmonėms teikė specializuotą paslaugų paketą "Startas". Bankas skatino verslo plėtrą ir augino sau klientus surengdamas 22-juose šalies miestuose seminarų ciklą apie verslo finansavimo galimybes, visapusiškai paremdamas verslo plano turnyrą. Kaip ir ankstesniais metais, siekdamas pagerinti verslo kreditavimo sąlygas, bankas glaudžiai bendradarbiavo su garantijas ir resursus teikiančiomis šalies institucijomis.

Praėjusiais metais bankas pasirengė ir pradėjo platinti naujomis technologijomis grįstas VISA lustines korteles. Eurocard/MasterCard ir Maestro mokėjimo kortelių vartotojų padaugėjo 23 %.

Iš esmės buvo reorganizuota banko struktūra, priderinant ją prie jau pasiekto banko veiklos lygio ir bankui keliamų naujų uždavinių. Sudarytos organizacinės prielaidos visiems banko

padaliniais funkcionuoti darniai ir efektyviai. Paskirstytos ir griežtai atskirtos padalinių funkcijos, naujoms funkcijoms atlikti suformuoti reikiami padaliniai.

Klientus Šiauliuose aptarnaujančių padalinių pagrindu buvo įsteigtas Šiaulių filialas. Atidarius naują klientų aptarnavimo skyrių Kėdainiuose, metų pabaigoje bankas turėjo 44 teritorinius padalinius, veikiančius 26 šalies miestuose.

Bankas kontroliuoja 5 dukterines bendroves: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (bankas yra įsigijęs 10 000 vnt., t.y. 100 % akcijų, kurių bendra nominali vertė – 1 000 000 Lt), UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (60 400 vnt., t.y. 60,4 % akcijų, bendra nominali vertė 604 000 Lt), UAB „Šiaulių banko faktoringas“ (100 vnt., t.y. 100 % akcijų, bendra nominali vertė 10 000 Lt), UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (5 310 vnt., t.y. 53,1 % akcijų, bendra nominali vertė 531 000 Lt) ir UAB „Pajūrio alka“ (314 469 vnt., t.y. 99,85 % akcijų, bendra nominali vertė 3 144 690 Lt). Bankas iš dukterinių įmonių per 2005 metus gavo 2,93 mln. Lt dividendų.

Bankas prekiaavo Vilniaus vertybinių popierių biržoje kotiruojamų bendrovių akcijomis. Per 2005 metus iš viso biržoje ir nebiržiniais sandoriais buvo įsigytos 466 226 akcijos už 2,72 mln. Lt, perleista 444 001 akcija už 2,72 mln. Lt.

Nuosavų akcijų bankas nesupirko ir nepardavė.

2006 metų vasario mėnesį buvo įregistruotas 10 mln. Lt – iki 84,72 mln. Lt - padidintas įstatinis kapitalas. Kovo mėnesį pradėjo veikti nauji banko klientų aptarnavimo skyriai Biržuose ir Ukmergėje.

Reikšmingi pokyčiai akcininkų struktūroje, ženklus kapitalo bazės sustiprėjimas, sėkmingas naujų instrumentų resursams akumuliuoti taikymas, atspindintis pasitikėjimo banku augimą šalies ir užsienio rinkose, organizacinės banko struktūros atnaujinimas tampa geru tolesnės banko plėtros pagrindu.

Pasinaudodamas sukurtomis prielaidomis ir augančios ekonomikos sąlygomis, kryptingai didindamas kapitalą, sutelkdamas pastangas tobulinti savo veiklą pasirinktomis strateginėmis kryptimis, bankas ir ateityje sieks išlaikyti aukštus augimo tempus, nuosekliai didinti uždirbamą pelną.



**VI. INFORMACIJA APIE EMITENTO VALDYMO ORGANUS****42. Valdymo organų nariai:****42.1. pareigos, vardai ir pavardės, duomenys apie dalyvavimą emitento įstatiniame kapitale**

Vardas, pavardė kadencijos pradžia-pabaiga	Užimamos pareigos AB Šiaulių banke	Turima kapitalo dalis, %	Turima balsų dalis, %
Arvydas Salda 2004 03 29-2008 m.	Tarybos pirmininkas	1,55	1,55
Sigitas Baguckas 2004 03 29-2008 m.	Tarybos pirmininko pavadootojas	0,56	0,56
Ričardas Valskis 2004 03 29-2008 m.	Tarybos narys	0,65	0,65
Kastytis Jonas Vyšniauskas 2004 03 29-2008 m.	Tarybos narys	1,03	1,03
Vigintas Butkus 2004 03 29-2008 m.	Tarybos narys	-	-
Vytautas Junevičius 2005-11-17 – 2008 m.	Tarybos narys	0,09	0,09
Salvatore Candido 2005-11-17 – 2008 m.	Tarybos narys	-	-
Algirdas Butkus 2004 03 29-2008	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	0,22	0,22
Donatas Savickas 2004 03 29-2008	Valdybos narys, administracijos vadovo pavadootojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas	<0,01	<0,01
Vita Adomaitytė 2004 06 05-2008	Valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė	0,02	0,02
Daiva Kiburienė 2005-08-31 – 2008 m.	Valdybos narė, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė	<0,01	<0,01
Jonas Bartkus 2005-08-31 -2008 m.	Valdybos narys, Verslo plėtros tarnybos vadovas	<0,01	<0,01

**42.2. apie valdybos pirmininką, administracijos vadovą ir vyriausiąjį finansininką (finansų direktorių) papildomai pateikiami duomenys:**

Algirdas Butkus:  
išsilavinimas – aukštasis;  
profesija – ekonomistas;  
darbovietės per paskutinius 10 metų ir pareigos jose:

- 1) nuo 1992 m. iki 1999.04 mėn. – UAB prekybos namai “Aiva” direktorius;

2) nuo 1999.04 mėn. - AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas.

Vita Adomaitytė

išsilavinimas – aukštasis;

profesija – ekonomistė;

darbovietės per paskutinius 10 metų ir pareigos jose:

- 1) 1993 06 mėn. - 1995 12 mėn. AB bankas Snoras – buhalterė;
- 2) 1995 12 mėn. -1997 12 mėn. AB Litimpeks banko Šiaulių filialas, vyr. buhalterė;
- 3) 1997 12 mėn.– 2002 06 mėn. AB Šiaulių bankas –bualterė, skyriaus viršininkė, vyr. buhalterės pavaduotoja;
- 4) 1998 02 mėn.– 1998 08 mėn. UAB “Nediva” vyr. buhalterė;
- 5) nuo 2002 06 mėn.– AB Šiaulių banko vyr. buhalterė.

#### 42.3. duomenys apie dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje bei turima didesnė kaip 5 proc. kitų įmonių kapitalo ir balsų dalis

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (įmonių pavadinimas, akcijų skaičius, procentinė dalis kapitale (virš 5 proc.))
1	2	3
Arvydas Salda	Šiaulių universiteto tarybos narys UAB SLEZVB valdybos pirmininkas UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys Vilniaus ŽŪB „Pavasaris“ valdybos narys	UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”-5,7 proc. UAB “Šiaulių banko turto fondas”- 6,8 proc. UAB SLEZVB – 9,8 proc., UAB STIV – 9,9 proc.
Sigitas Baguckas	UAB "Namų statyba" direktorius	UAB “Namų statyba” – 16.69 proc. UAB “Šiaulių dujotiekio statyba” – 26,26 proc. UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas”- 5,78 proc. UAB „Pamūrė” – 19 proc.
Ričardas Valskis	UAB "Šiaulių vandenys" generalinis direktorius	UAB “Šiaulių banko investicijų valdymas” – 5,78 proc.
Kastytis Jonas Vyšniauskas	UAB "Sulinkiai" generalinis direktorius	UAB “Sulinkiai” – 8,96 proc. UAB Šiaulių banko investicijų valdymas- 5,77 proc.
Vigintas Butkus	UAB prekybos namai "Aiva" direktorius UAB „Mintaka“ direktorius (antraeilės pareigos)	AB „Šiaulių komercija“ – 9,82 proc.
Vytautas	AB „Alita“ valdybos pirmininkas,	AB “Alita” – 46,3 proc.;

Junevičius	generalinis direktorius. AB „Anykščių vynuogynas“ valdybos pirmininkas	UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ – 5,6 proc.;
Salvatore Candido	Europos Rekonstrukcijos ir plėtros banko direktorius Baltijos šalims	-
Algirdas Butkus	UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ – valdybos pirmininkas UAB „Šiaulių banko lizingas“ – valdybos pirmininkas	UAB prekybos namai „Aiva“ -66,35 proc. UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ -5,76 proc.; AB „Šiaulių komercija“ – 29,99 proc.; UAB „Visnorus“ – 27,19 proc.; UAB „Šiaulių titanas“ - 19,99 proc.; UAB „Mintaka“ – 68,08 proc.
Donatas Savickas	-	-
Vita Adomaitytė	-	-
Daiva Kiburienė	UAB „Pajūrio Alka“ direktorė.	
Jonas Bartkus		

**42.4. duomenys apie valdymo organų narių neišnykusį teistumą už nusikaltimus  
nuosavybei, ūkininkavimo tvarkai, finansams**

**42.5. duomenys apie kiekvieno valdymo organų nario kadencijos pradžią ir pabaigą**

Šie duomenys pateikti 42.1 punkte.

#### 43. Informacija apie išmokas bei paskolas valdymo organų nariams:

##### 43.1. informacija apie emitento per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno bendras sumas ir vidutinius dydžius, tenkančius vienam asmeniui;

Valdymo organų nariai	Žmonių sk.	Atlyginimų/tantjemų, kitų išmokų iš pelno bendros sumos (Lt)	Atlyginimų/tantjemų, kitų išmokų iš pelno vidutiniai dydžiai (Lt)
Tarybos nariai	6	273.688,00	45.614,67
Valdybos nariai	5	840.570,44	168.114,00
Administracijos nariai	2	661.928,54	330.964,27

##### 43.2. Emitento stebėtojų tarybos, valdybos ir administracijos nariams išmokėtų atlyginimų, tantjemų ir kitų išmokų iš pelno sumos per ataskaitinį laikotarpį, gautos iš įmonių, kuriose emitento dalis įstatiniame kapitale sudaro daugiau kaip 20 procentų;

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ išmokėjo akcininkams - banko vadovams 616 tūkst.Lt dividendų iš įmonės pelno, banko tarybos pirmininkui – 228 tūkst.Lt atlyginimo; UAB „Pajūrio Alka“ išmokėjo direktorei – banko valdybos narei - 3,8 tūkst.Lt atlyginimo; UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ išmokėjo 289 tūkst.Lt dividendų akcininkams – banko vadovams.

##### 43.3. per ataskaitinį laikotarpį valdymo organų nariams skirtos paskolos, suteiktos garantijos ir laidavimai, kuriais užtikrintas jų prievolių įvykdymas.

2005 metais valdymo organų nariams suteikta 2,29 mln.Lt paskolų. Negrąžinta suma 2005-12-31 dienai – 1,61 ml.Lt.

Garantijų ir laidavimų dėl valdymo organų narių prievolių vykdymo per 2005 metus nebuvo suteikta.

#### 44. Sandoriai su suinteresuotais asmenimis

##### 45.1. sandorių rūšys

---

##### 45.2. sandorių sąlygos

---

## VII. NAUJAUSI IR ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE, JOS PERSPEKTYVOS

### 45. Naujausi įvykiai emitento veikloje

2006-02-06 įregistruotas padidintas banko įstatinis kapitalas iki 84.720.000 Lt.

2006 m. balandžio mėn. Valdyba priėmė sprendimą išleisti Banko vardines obligacijas pagal Obligacijų programą.

### 46. Esminiai įvykiai emitento veikloje

2005 metais paskelbti šie esminiai įvykiai:

2005 01 21 - 2004 m. banko veiklos rezultatas;

2005 02 24 - visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimas;

2005 03 01 – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas patvirtino savo ketinimus investuoti į Šiaulių banką;

2005-03-16 – Visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektai;

2005 03 30 – visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;

2005 04 06 - 2005 m. I-ojo ketvirčio grynasis pelnas neaudituotais duomenimis;

2005 06 03 – Vilniuje pasirašyta sutartis dėl Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko investavimo į Šiaulių banko kapitalą;

2005 07 08 – Išleidžiama 20 mln.Lt Banko obligacijų emisija;

2005 07 13 - 2005 m. 6 mėnesių veiklos rezultatas;

2005 07 19 – Baigta platinti obligacijų emisija;

2005 08 11 – Baigta platinti 12 mln.Lt banko akcijų emisija;

2005 08 19 – neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sušaukimas;

2005 08 31 – banko įstatų įregistravimas;

2005 09 23 – visuotinio akcininkų susirinkimosprendimai;

2005 10 12 - 2005 m. 9 mėn. veiklos rezultatas;

2005 11 28 – pasiūlymas akcininkams įsigyti akcijų pirmumo teise;

2005 12 23 – akcijų emisijos platinimo II etapas.

Apie šiuos esminius įvykius emitento veikloje investitoriai informuoti dienraščiuose “Lietuvos rytas” ir “Šiaulių kraštas” bei pateikti pranešimai Vertybinių popierių komisijai ir Vilniaus vertybinių popierių biržai.

#### **47. Veiklos strategija ir numatomi jos pokyčiai per artimiausius finansinius (ūkinius) metus**

Pasinaudojant sukurtomis prielaidomis ir augančios ekonomikos sąlygomis, ir toliau kryptingai bus didindamas įstatinis kapitalas, bankas ir ateityje sieks išlaikyti aukštus augimo tempus, nuosekliai didinti uždirbamą pelną.

Administracijos vadovo pavaduotojas

Donatas Savickas

Vyr.buhalterė

Vita Adomaitytė

AV