



AB ŠIAULIŲ BANKAS
METINIS PRANEŠIMAS
2014 M. GRUODŽIO 31 D.

AB Šiaulių banko 2014 m. konsoliduotas metinis pranešimas

TURINYS

▪ ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS	3
▪ BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ, KONTAKTAI	3
▪ BANKO STRATEGIJA	5
▪ BANKO VEIKLOS POBŪDIS	6
▪ PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS	6
▪ BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI	7
▪ BANKO GRUPĘ SUDARANČIŲ ĮMONIŲ PREKYBA AKCIJOMIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE	9
▪ SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS	11
▪ SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS	11
▪ INFORMACIJA APIE BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ	11
▪ RIZIKOS VALDYMAS	11
▪ TARPTAUTINIŲ AGENTŪRŲ SUTEIKTI REITINGAI IR JŲ PAKEITIMAI	12
▪ INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS	12
▪ VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS	16
▪ SOCIALINĖ ATSAKOMYBĖ	16
▪ IŠMOKĖTI DIVIDENDAI	17
▪ VIDAUS AUDITO DARBO PRINCIPAI	18
▪ IŠORĖS AUDITAS	18
▪ SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	19
▪ INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS	19
▪ VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO VERTINIMAS	19
▪ DARBUOTOJAI	20
▪ ATLYGIO POLITIKA	22
▪ BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS	25
▪ BANKO VALDYMO ORGANAI	26
▪ SVARBIAUSI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI	32
▪ DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ	33
▪ ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA	33
▪ INFORMACIJA, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO	33

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

Šis AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2014 m. sausio 1 d. iki 2014 m. gruodžio 31 d.

2. BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ, KONTAKTAI

BANKO KONTAKTINIAI DUOMENYS

Pavadinimas:	Teisinė forma:	Registravimo data:
AB Šiaulių bankas	akcinė bendrovė	1992-02-04
Registro tvarkytojas:	Įmonės kodas:	Buveinės adresas:
valstybės įmonė Registrų centras	112025254	Tilžės g. 149, 76348 Šiauliai
Tel. (8 41) 595 607, faks. (8 41) 430 774 El. paštas info@sb.lt , www.sb.lt		

BANKO GRUPĖS ĮMONIŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

Tiesiogiai Banko valdomos dukterinės įmonės:

Pavadinimas: UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau – „ŠB lizingas“) • turtas: 209,43 mln. litų; • veiklos pobūdis: finansinės nuomos (lizingo) ir veiklos nuomos paslaugos.	Pavadinimas: UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau – „ŠB turto fondas“) • turtas: 95,16 mln. litų; • veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.	Pavadinimas: UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau – „ŠB investicijų valdymas“) • turtas: 24,59 mln. litų; • veiklos pobūdis: investicijų valdymo veikla.
Teisinė forma:	Teisinė forma:	Teisinė forma:
uždaroji akcinė bendrovė	uždaroji akcinė bendrovė	uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data:	Registravimo data:	Registravimo data:
1999-08-16 Šiauliai	2002-08-13 Šiauliai	2000-08-31 Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai
Registro tvarkytojas:	Registro tvarkytojas:	Registro tvarkytojas:
valstybės įmonė Registrų centras	valstybės įmonė Registrų centras	valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas:	Įmonės kodas:	Įmonės kodas:
45569548	45855439	145649065
Buveinės adresas:	Buveinės adresas:	Buveinės adresas:
Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai	Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai	Šeimyniškių g. 1A, 09312 Vilnius
Tel.: (8 41) 598010, (8 5) 272 3015, faks. (8 41) 423 437 El. paštas lizingas@sb.lt , www.sblizingas.lt	Tel. (8 41) 525 322, faks. (8 41) 525 321 El. paštas turtofondas@sb.lt , www.sbp.lt	Tel. (8 5) 272 2477 El. paštas sbiv@sb.lt , www.sbp.lt

Pavadinimas:**UAB „SBTF“ (toliau – „SBTF“)**

- turtas: 40,31 mln. litų;
- veiklos pobūdis: likvidaus nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas, esamos veiklos užtikrinimas ir realizavimas.

Teisinė forma:

uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data:

2004-11-24

Registro tvarkytojas:

valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas:

00069309

Buveinės adresas:

Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Tel. (8 41) 525 322,

faks. (8 41) 525 321

El. paštas sbtf@sb.lt,

www.sbp.lt

Pavadinimas:**UAB „Minera“ (toliau – „Minera“)**

- turtas: 42,54 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

Teisinė forma:

uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data:

1992-09-30 Vilniaus g. 167, 76352 Šiauliai

Registro tvarkytojas:

valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas:

21736330

Buveinės adresas:

Dvaro g. 123a, 76208 Šiauliai

Tel. (8 41) 399 423,

faks. (8 41) 399 423

El. paštas info@minera.lt,

www.sbp.lt, www.minera.lt

Pavadinimas:**UAB „Pavasaris“ (toliau – „Pavasaris“)**

- turtas: 54,67 mln. litų;
- veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.

Teisinė forma:

uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data:

1992-09-25 Šiltnamių g. 27, 04130 Vilnius

Registro tvarkytojas:

valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas:

121681115

Buveinės adresas:

Jonažolių g. 3-113, 04138 Vilnius

Tel. (8 5) 244 8096,

faks. (8 5) 240 1623

El. paštas info@pavasaris.net,

www.pavasaris.net

Pavadinimas:**UAB Ūkio banko lizingas (toliau – ŪB lizingas)**

- turtas: 180,86 mln. litų;
- veiklos pobūdis: finansinė nuoma, vartotojiškas lizingas, vartojimo kreditai.

Teisinė forma:

uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data:

1997-07-14

Registro tvarkytojas:

valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas:

234995490

Buveinės adresas:

K. Donelaičio g. 60, 44248 Kaunas

Tel. (8 37) 40 72 00,

faks. (8 37) 40 72 03

El. paštas info@ubl.lt,

www.ubl.lt

Pavadinimas:**gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ (toliau – „Bonum Publicum“)**

- turtas: 92,23 mln. litų;
- veiklos pobūdis: gyvybės draudimas

Teisinė forma:

uždaroji akcinė bendrovė

Registravimo data:

2000-08-31

Registro tvarkytojas:

valstybės įmonė Registrų centras

Įmonės kodas:

110081788

Buveinės adresas:

Vilniaus g. 28, 01402 Vilnius

Tel. (8 5) 236 27 23,

faks. (8 5) 236 27 24

El. paštas life@bonumpublicum.lt,

www.bonumpublicum.lt

Banko netiesiogiai valdomos dukterinės įmonės:

2014 m. gruodžio 31 d. Banko 100 proc. valdoma įmonė „ŠB investicijų valdymas“ valdė „Semelitas“ ir „Sandworks“ 100 proc. akcijų paketus. Tai tikslinės paskirties įmonės konkrečių baigtinių nekilnojamojo turto projektų valdymui. Tokia šių projektų forma pasirinkta siekiant turėti daugiau galimybių juos realizuoti.

Pavadinimas:	Pavadinimas:
UAB „Semelitas“ (toliau – „Semelitas“)	UAB „Sandworks“ (toliau – „Sandworks“)
- turtas: 6,70 mln. litų; - veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas.	- turtas: 17,59 mln. litų; - veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymas.
Teisinė forma:	Teisinė forma:
uždaroji akcinė bendrovė	uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data:	Registravimo data:
2012-10-10 – Rugių g. 12-17, 08430 Vilnius	2012-10-10 Joniškės g. 24G-54, 91266 Klaipėda
Registro tvarkytojas:	Registro tvarkytojas:
valstybės įmonė Registrų centras	valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas:	Įmonės kodas:
302894865	302896357
Buveinės adresas:	Buveinės adresas:
Šeimyniškių g. 1A, 76208 Vilnius	Šeimyniškių g. 1A, 76208 Vilnius
Tel. (8 615) 34251	Tel. (8 615) 34251

2014 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias parduoti skirtas dukterines įmones:

- pagal Ūkio banko turto, teisių, sandorių ir įsipareigojimų perdavimo sutartį įsigytas nekilnojamojo turto vystymu užsiimančias įmones: UAB „Sporto klubų investicijos“, UAB „Trade Project“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“, UAB „ŽSA 5“, UAB „Žalgirio sporto arena“, UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“;
- odų perdirbimu, gamyba užsiimančią UAB „Kėdainių oda“.

2014 m. gruodžio 31 d. visose parduoti skirtose dukterinėse įmonėse Banko dalis sudarė 100 proc. Bankas tiesiogiai kontroliavo parduoti skirtas įmones UAB „Sporto klubų investicijos“, UAB „Trade Project“, UAB „Investicinio turto valdymas“, UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“. Banko kontroliuojamos įmonės UAB „ŽSA 1“, UAB „ŽSA 2“, UAB „ŽSA 3“, UAB „ŽSA 4“ ir UAB „ŽSA 5“ kartu valdė 100 proc. UAB „Žalgirio sporto arena“ akcijų, UAB „Žalgirio sporto arena“ valdė 100 proc. UAB „Nacionalinis futbolo stadionas“ akcijų. Banko kontroliuojama įmonė „ŠB investicijų valdymas“ valdė 100 proc. UAB „Kėdainių oda“ akcijų.

3. BANKO STRATEGIJA

Įgyvendindamas savo veiklos strategiją, Bankas ypatingą dėmesį skiria prioritetinei veiklos sričiai – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimui. Privatiems bei verslo klientams teikdamas profesionalias finansines paslaugas, Bankas prisideda prie jų finansinės gerovės bei stabilumo. Pagrindinis Banko siekis – būti stipriu, pažangias bankininkystės tradicijas puoselėjančiu lietuvišku banku.

Esminiai Banko veiklos principai – paprastumas, atsakingumas, profesionalumas ir operatyvumas – užtikrina ilgalaikius, tarpusavio pasitikėjimu grįstus santykius bendraujant ir bendradarbiaujant su partneriais bei klientais, teikiant jiems finansines paslaugas.

MISIJA

Mūsų vienos šaknys. Teikdami finansines paslaugas, kuriame Lietuvos žmonių ir verslo gerovę bei augimą kartu.

MŪSŲ VERTYBĖS

- Pasitikėjimas
- Profesionalumas
- Pagarba
- Atsakomybė

Perėmęs dalį bankrutavusio Ūkio banko turto ir įsipareigojimų, 2014 metais Bankas užbaigė dviejų bankų sinergijos procesus. Atsisakęs ketinimo parduoti dukterinių bendrovių pardavimui sąraše turėtas perimtas bendrovės ŪB lizingas ir „Bonum Publicum“, Bankas

nusprendė jas klasifikuoti kaip konsoliduojamas dukterines įmones. Taip Bankas sustiprino pozicijas išperkamosios nuomos (lizingo) ir gyvybės draudimo rinkose.

Bankas, tapęs žymiai reikšmingesniu, didžiausiu lietuviško kapitalo banku, palaikomas didžiausio akcininko – Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB), sėkmingai įtvirtino savo poziciją Lietuvos finansų rinkoje ir toliau plečia savo veiklą.

4. BANKO VEIKLOS POBŪDIS

Bankas, vadovaudamasis LR įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis, vykdo komerciniams bankams įprastą veiklą. Prioritetinė Banko veiklos sritis – smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimas.

Privatiems bei verslo klientams Bankas siūlo platų paslaugų spektrą:

- banko sąskaitų atidarymas ir administravimas litais (nuo 2015-01-01 – eurai) bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams;
- vietinių ir tarptautinių mokėjimų atlikimas;
- komunalinių mokesčių bei kitų įmokų surinkimas;
- tiesioginio debeto paslaugos, periodiniai ir sąlyginiai mokėjimai;
- sąskaitų valdymas internetu;
- mobiliosios bankininkystės paslaugos;
- prekyba užsienio valiutomis;
- įvairių rūšių indėlių sutarčių sudarymas;
- čekių išdavimas, pirkimas, pardavimas;
- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- mokėjimo kortelių išdavimas ir aptarnavimas;
- tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržose;
- VP sandorių registravimas nebiržinėje prekyboje;
- konsultavimas VP išleidimo, įsigijimo ir perleidimo klausimais;
- įmonių išleistų akcijų apskaitos tvarkymas;
- skolos vertybinių popierių (SVP) leidimas;
- VP emisijų prospektų rengimas;
- proginių monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kita.

Banko pagrindinė buveinė įsikūrusi Šiauliuose. Banko padalinių tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus – 2014 m. gruodžio 31 d. iš viso Bankas turėjo 74 klientų aptarnavimo padalinius 39 Lietuvos miestuose ir miesteliuose.

5. PRIKLAUSYMAS ASOCIJUOTOMS STRUKTŪROMS

Organizacijos, asociacijos bei asocijuotos struktūros, kurių veikloje dalyvauja Bankas:

- Pasaulinė tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacija (SWIFT)
- „Visa International“ tarptautinė mokėjimo kortelių organizacija asociacija
- „MasterCard Worldwide“ tarptautinė mokėjimo kortelių organizacija
- JT tarptautinė iniciatyva – Pasaulinis susitarimas (Global Compact)
- Lietuvos bankų asociacija
- Vertybinių popierių birža NASDAQ OMX Baltic
- Lietuvos finansų maklerių asociacija
- Lietuvos verslo darbdavių konfederacija (centras ir Utena)
- Kauno prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Klaipėdos prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Panevėžio prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Šiaulių prekybos, pramonės ir amatų rūmai
- Klaipėdos pramonininkų asociacija
- Šiaulių pramonininkų asociacija
- Mažeikių verslininkų asociacija
- Šilalės verslininkų asociacija
- ISACA
- Kelmės rajono verslininkų asociacija
- Tauragės apskrities verslininkų asociacija
- Personalo valdymo profesionalų asociacija

6. BANKO ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas yra 270 000 000 litų. Įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidiniu, įregistruoti Juridinių asmenų registre 2014 m. birželio 3 d.

Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims priklauso 65,21 proc. Banko įstatinio kapitalo. Didžiausias Banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), kuris valdo 19,57 proc. Banko akcijų.

Iš viso per pastaruosius penkerius metus Banko įstatinis kapitalas padidintas 89,64 mln. litų: 54,5 mln. litų iš akcininkų papildomų įnašų ir 35,14 mln. litų iš Banko lėšų.

	2008-05-14	2010-06-22	2011-08-04	2013-05-31	2014-06-03
Kapitalo dydis, Lt	180 357 533	204 857 533	234 857 533	250 000 000	270 000 000

Įstatinio kapitalo pasiskirstymas pagal akcininkų tipus 2014 m. gruodžio 31 d. (mln. Lt):

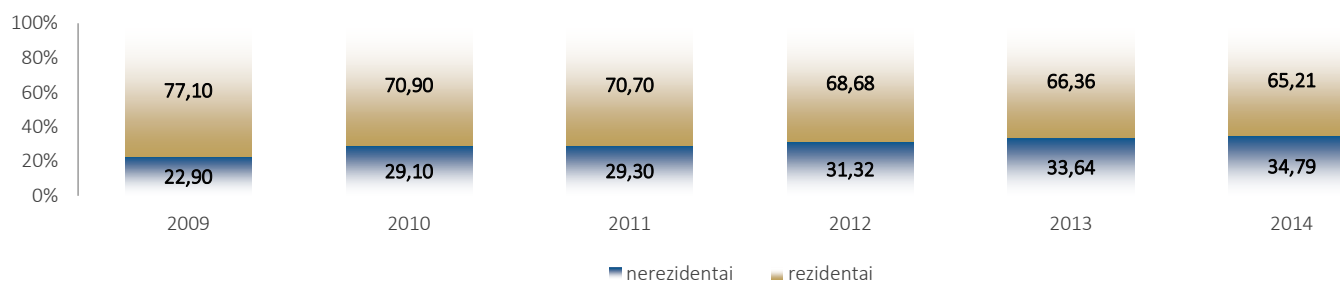


Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	270 000 000	1	270 000 000

2014 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 3 585 (2013 m. pabaigoje – 3 592). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Banko akcininkų valdymo kapitalo dalis pagal rezidavimo vietą (proc.):



Banko akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendus);
- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas, siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- nemokamai gauti akcijų, jeigu įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- kai akcininkas yra fizinis asmuo, palikti testamentu visas ar dalį akcijų vienam ar keliems asmenims;
- įstatymų nustatyta tvarka ir sąlygomis parduoti ar kitokiu būdu perleisti visas ar dalį akcijų kitų asmenų nuosavybėn;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas įstatymų nustatyta tvarka nusprendžia atšaukti šią teisę visiems akcininkams;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui. Tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

Teisę į dividendus, nemokamas akcijas bei pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų akcijų turi asmenys, kurie yra Banko akcininkais dešimtos darbo dienos pabaigoje po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo, t. y. teisių apskaitos dienos pabaigoje.

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- iš anksto pateikti Bankui klausimus, susijusius su visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkių klausimais;
- gauti LR akcinių bendrovių įstatymo nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašant atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko vadovo ir Valdybos narių pareigų, nustatytų įstatymuose bei Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- įgalioti fizinį arba juridinį asmenį atstovauti jam, palaikant santykius su Banku ir kitais asmenimis;
- kitas įstatymuose nustatytas neturtines teises.

Asmuo įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis: įstatinio kapitalo didinimo atveju – nuo Banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos, kitais atvejais – nuo nuosavybės teisių į Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį atsiradimo.

Banko akcininkai, 2014 m. gruodžio 31 d. turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Akcininkas	Nuosavybės teise priklausančių akcijų skaičius, vnt.	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turima balsų dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turimų balsų dalis, %
Europos rekonstrukcijos ir plėtros Bankas (Didžioji Britanija)	52 843 282	19,57	19,57	42,26
Gintaras Kateiva (Lietuva)	16 853 868	6,24	6,24	42,26

Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB), UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Sigita Baguckas, Algirdas Butkus, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Gintaras Kateiva, Arvydas Salda ir Kastytis Jonas Vyšniauskas, kurie yra pasirašę akcininkų sutartį, bei kiti akcininkai, kurių balsai pagal LR įstatymus skaičiuojami kartu, sudaro grupę, kuri 2014 m. gruodžio 31 d. turėjo 42,26 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Vertybinių popierių perleidimui apribojimų nėra. Akcininkai naudojami turtinėmis bei neturtinėmis teisėmis ir turi pareigas, numatytas LR akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Akcininkai, turintys specialias kontrolės teises, ir tų teisių aprašymai. Akcininkai kontroliuoja Banką per renkamą Banko stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato LR akcinių bendrovių įstatymas.

Balsavimo teisių apribojimai. Visos Banko išleistos akcijos yra vieno lito nominalios vertės paprastosios vardinės akcijos. Viena akcija suteikia vieną balsą Banko visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimo teisių apribojimai gali būti taikomi įstatymų numatytais atvejais.

Akcininkas neturi teisės balsuoti, priimant sprendimą dėl pirmumo teisės įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar dėl konvertuojamųjų obligacijų atšaukimo, jeigu visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkėje numatyta, kad teisė įsigyti šių vertybinių popierių suteikiama jam, jo artimajam giminačiui, akcininko sutuoktiniui ar sugyventiniui, kai įstatymų nustatyta tvarka yra įregistruota partnerystė, ir sutuoktinio artimajam giminačiui, kai akcininkas – fizinis asmuo, taip pat akcininką patrunuojančiai bendrovei ar akcininko dukterinei bendrovei, kai akcininkas – juridinis asmuo.

Asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti Banko kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiektų arba viršytų 20 proc., 30 proc. ar 50 proc., arba tiek, kad Bankas taptų kontroliuojamas, privalo apie tai raštu pranešti priežiūros funkciją vykdančiam Lietuvos bankui ir nurodyti ketinamos įsigyti Banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus Banko įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše. Reikalavimo gauti Lietuvos banko sprendimą neprieštarauti dėl minėtų ribų peržengimo nesilaikymas nedaro sandorio negaliojančio, tačiau dėl šio reikalavimo nesilaikymo visa įsigyjančio asmens turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balsavimo teisę.

Kapitalo prieaugio apmokestinimas. Pagal LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio redakciją, įsigaliojusią 2014 m. sausio 1 d., gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip perleistus nuosavybės vertybinius popierius, jeigu pajamų iš finansinių priemonių pardavimo ar kitokio perleidimo nuosavybės ar išvestinių finansinių priemonių realizavimo ir šių finansinių priemonių įsigijimo kainos ir kitų, su jų pardavimu ar kitokiu perleidimu nuosavybės bei išvestinių finansinių priemonių realizavimu susijusių, išlaidų skirtumas neviršija 10 000 litų per mokestinį laikotarpį. Skirtumas, viršijantis 10 000 litų per mokestinį laikotarpį, apmokestinamas 15 proc. tarifu. Tuo pačiu tarifu apmokestinamos vertybinių popierių pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybės šias akcijas išleidusiam vienetai, arba kai parduodamos nemokamai (didinant įstatinį kapitalą) iš emitento gautos akcijos, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais.

Pagal Pelno mokesčio įstatymą, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus vertybinius popierius, apmokestinamas 15 proc. pelno mokesčiu nuo turto vertės padidėjimo pajamų. Turto vertės padidėjimo pajamos – tai uždirbtos pajamos, kurias sudaro to turto perleidimo ir jo įsigijimo kainų skirtumas. Į turto įsigijimo kainą įskaičiuojami sumokėti komisiniai mokesčiai, o turtą parduodant,

pardavimo kaina mažinama pardavimo išlaidų dydžiu. Jeigu iš vertybinių popierių pardavimo juridinis asmuo patiria nuostolį, šis nuostolis perkeliamas į kitus mokestinius metus, tačiau dengiamas tik iš vertybinių popierių perleidimo pelno. Priklausomai nuo įmonės veiklos tipo įstatymas numato skirtingą vertybinių popierių nuostolių perkėlimo tvarką.

7. BANKO GRUPĖ SUDARANČIŲ ĮMONIŲ PREKYBA AKCIJOMIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB NASDAQ OMX Vilnius oficialiajame prekybos sąraše kotiruojamos tik Banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 270 000 000 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

Banko išleistos akcijos yra įtrauktos į Baltijos šalių akcijų prekybinį indeksą (OMX Baltic 10), kurį sudaro 10 pačių likvidžiausių Baltijos šalių biržų prekybos sąrašuose esančių bendrovių akcijos. Banko išleistos akcijos taip pat įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark (OMXBBLI), kurį sudaro didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos, bei OMX Baltic (OMXBGI), OMX Baltic Financial ir OMX Baltic Benchmark Cap (OMXBBCAPGI) indeksus. Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į STOXX Eastern Europe TMI, STOXX Eastern Europe TMI Small, STOXX EU Enlarged TMI, STOXX Global Total Market ir STOXX Lithuania Total Market indeksus.

Akcijų kainos kitimas 2012-2014 metais (akcijos kaina pateikiama eurai, kadangi prekyba akcijomis nuo 2010 m. lapkričio 22 d. vykdoma eurai): ●

Šaltinis: [AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis](#)



Banko akcijų apyvarta 2012-2014 metų laikotarpiu:

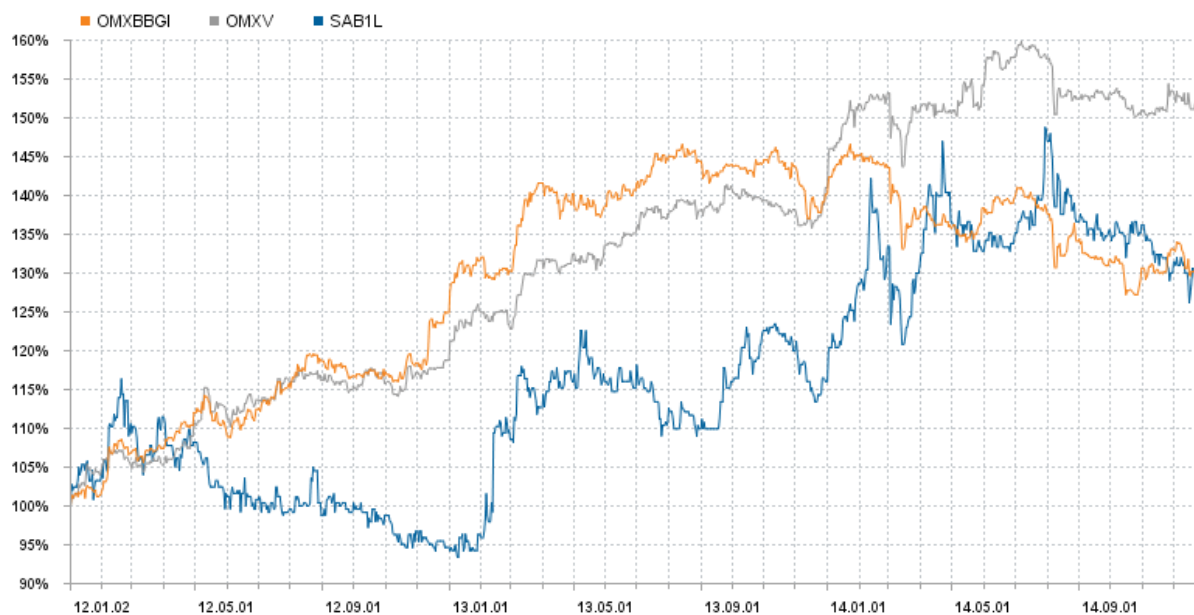
Metai	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Vidutinė kaina, EUR	Akcijų kiekis, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
2012	0,231	0,285	0,230	0,256	11 106 241	2,48
2013	0,266	0,310	0,227	0,266	20 496 506	5,45
2014	0,266	0,331	0,266	0,290	28 107 139	8,15

Ataskaitinių metų Banko akcijų kaina ir apyvarta (EUR): ●

Šaltinis: [AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis](#)



Toliau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimo grafikai 2012-2014 metais:



Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2012-01-01	2014-12-31	+/-, %
OMX Baltic Benchmark GI	431,94	566,56	31,17
OMX Vilnius	298,78	452,42	51,42
SAB1L	0,213 EUR	0,266 EUR	24,82

Šaltinis: [AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis](#)

Banko kapitalizacija 2014 m. gruodžio 31 d. buvo 247,98 mln. litų (71,82 mln. eurų), 2013 m. gruodžio 31 d. – 229,61 mln. litų (66,50 mln. eurų).

Banko ir bendra AB NASDAQ OMX Baltijos rinkoje listinguojamų įmonių kapitalizacija 2013 m. ir 2014 m. paskutinę prekybos dieną:

Baltijos akcijų sąrašas	2013-12-31	2014-12-31	Pokytis
Šiaulių bankas – SAB1L	66 500 000 EUR	71 820 000 EUR	8,00 %
Baltijos rinka, iš viso	5 731 270 188,87 EUR	5 853 752 058 EUR	2,14 %

Šaltinis: [AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis](#)

Banko grupės akcijos rinkos kainos ir pelno santykio rodiklis P/E:

Rodiklis	2010-12-31	2011-12-31	2012-12-31	2013-12-31	2014-12-31
P/E	neigiamas	14,10	13,29	13,12	6,12

8. SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS

Bankas ir jo dukterinės įmonės, ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantys asmenys, neturi Banko akcijų. Bankas ataskaitiniu laikotarpiu savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems. Darbuotojams, kuriems pagal Banko atlygio politiką yra skiriamos Banko akcijos, akcijos perkamos NASDAQ OMX Vilnius biržoje darbuotojų grupės vardu teikiamu jungtiniu pavedimu, kuris apmokamas banko lėšomis.

9. SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

Banko išleistų vertybinių popierių apskaitą tvarko Banko VP apskaitos skyrius.

Kitoms VP operacijoms vykdyti ir apskaityti Bankas yra sudaręs sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

- AB banku „Finasta“ – Investicinių paslaugų teikimo sutartis;
- Danske Bank A/S Lietuvos filialu – Investicinių paslaugų teikimo sutartis;
- AB DnB banku – Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo;
- „Swedbank“, AB – VP sąskaitų tvarkymo ir tarpininkavimo sutartys;
- AB SEB banku – VP sąskaitų tvarkymo sutartys;
- Credit Suisse banku – Pavedimų perdavimo ir vykdymo sutartis;
- Raiffeisen Bank International AG – VP sąskaitų tvarkymo ir tarpininkavimo sutartys.

10. INFORMACIJA APIE BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMĄ

Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Išsami informacija apie jų vykdymą pateikiama 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto dalyje „Finansinių rizikų valdymas“:

- maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas – 1.8. dalyje;
- likvidumo normatyvas – 3.1. dalyje;
- nuosavų lėšų reikalavimai – 8. dalyje.

11. RIZIKOS VALDYMAS

Banko grupė analizuoja, vertina, prisiima ir valdo rizikas arba rizikų grupes, su kuriomis susiduria savo veikloje. Rizikos valdymo Banko grupėje tikslas – konservatyviai valdant rizikas, užtikrinti pakankamą nuosavybės grąžą. Įgyvendindama pažangią rizikos valdymo politiką, Banko grupė ne tik siekia maksimaliai sumažinti potencialią riziką, bet ir užtikrinti optimalų rizikos ir pelno santykį bei efektyvų kapitalo paskirstymą.

Veiklos rizikos valdymo politiką tvirtina Banko stebėtojų taryba, jos vykdymą kontroliuoja Banko valdyba. Joje yra apibrėžiamos Banko grupės veikloje patiriamos rizikos ir jų vertinimo (valdymo) principai. Tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdienėje veikloje yra vienos iš svarbiausių sėkmingos Banko grupės veiklos priedaidų ilgalaikėje perspektyvoje. Politikos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių vertinimo procedūros detalizuoja konkrečios rizikos vertinimo (valdymo) principus bei užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Banko grupės veikloje. Banko grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, bent kartą į metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

Rizikos valdymas – tai visuose Banko grupės lygiuose vykstantis struktūrizuotas, suderintas ir nenutrūkstamas procesas, padedantis nustatyti ir įvertinti galimybes ir pavojus, turinčius įtakos Banko grupės tikslams pasiekti, taip pat leidžiantis priimti sprendimus dėl tam tikrų veiksmų. Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Banko grupė, yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas yra centralizuotas – šiuo tikslu Banke veikia Rizikų valdymo komitetas. Vienas iš pagrindinių Banko rizikos valdymo komiteto tikslų – rizikos valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas. Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, vykdančys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginė veikla yra susijusi su įvairių bankinės veiklos rizikos rūšių atsiradimu.

Vienas iš svarbiausių Banko grupės rizikos valdymo ir sprendimų priėmimo elementų yra vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (ICAAP). Banko grupės ICAAP paskirtis yra vykdyti procesus, užtikrinančius pakankamą Banko grupės kapitalo, reikalingo veiklos rizikai padengti ir veiklos tęstinumui užtikrinti, poreikio apskaičiavimą ir tinkamą kapitalo bazės suformavimą. ICAAP apima Banko savęs vertinimą, testavimą ir vidaus kapitalo poreikio nustatymą. Vidaus savęs vertinimo metu identifikuojama Banko grupės veiklai būdinga rizika ir pasirinktais vertinimo metodais atliekamas jos vertinimas. Apibrėžiant rizikos lygį vertinama rizikos įtaka Banko grupės pajamoms ir kapitalui. Pagrindinis testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – nustatyti, ar Banko grupės kapitalo pakanka galimiems nuostoliams, kurie gali atsirasti dėl Banko grupės finansinės būklės pablogėjimo, padengti.

Detalesnė informacija apie rizikų valdymą pateikta 2014 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje:

- Kredito rizikos valdymas – 1. dalyje;
- Rinkos rizikos valdymas – 2. dalyje;
- Užsienio valiutos kurso rizikos valdymas – 2.1. dalyje;

- Palūkanų normos rizikos valdymas – 2.2. dalyje;
- Likvidumo rizikos valdymas – 3. dalyje;
- Operacinės rizikos valdymas – 6. dalyje;
- Kapitalo valdymas – 8. dalyje.

12. TARPTAUTINIŲ AGENTŪRŲ SUTEIKTI REITINGAI IR JŲ PAKEITIMAI

Kredito reitingų agentūros yra registruojamos ir sertifikuojamos pagal 2009 m. rugsėjo 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos kredito reitingų agentūrų reglamentą Nr. 1060/2009. Banko kredito reitingą nustato tarptautinė reitingų agentūra „Moody's Investors Services LTD“*, kurios licencija atnaujinta 2011 m. spalio 31 d.

Tarptautinės reitingų agentūros „Moody's Investors Service“ 2013 m. kovo 20 d. Bankui suteiktas reitingas:

Ilgalaikio skolinimosi reitingas	B1
Trumpalaikio skolinimosi reitingas	NP
Finansinio pajėgumo reitingas	E+
Reitingų perspektyva	vystymosi

*2015 Moody's Investors Service, Inc. and/or its licensors and affiliates (MOODY'S). All rights reserved.

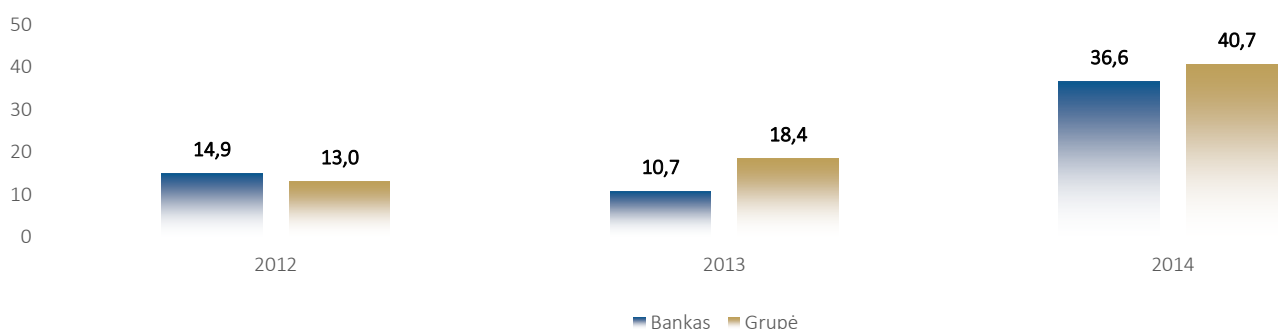
13. INFORMACIJA APIE VEIKLOS REZULTATUS

Nors 2014 metais verslo ir privačių klientų finansinė būklė gerėjo bei augo vartojimas, tačiau skolinimosi iš bankų paklausa išliko nedidelė. Tam įtakos turėjo padidėjusi geopolitinė įtampa tarp Rusijos ir Ukrainos. Atsižvelgiant į tai, verslo klientai išliko atsargūs priimdami investavimo bei investicijų finansavimo sprendimus ir daugiausia naudojo vidinius arba alternatyvius bankų kreditui šaltinius.

2014 m. spalio mėn. Bankas atsisakė ketinimo parduoti iki tol pardavimui turėtų dukterinių bendrovių sąrašė buvusias iš bankrutavusio Ūkio banko perimtas bendroves – ŪB lizingas ir „Bonum Publicum“ – ir nusprendė jas klasifikuoti kaip konsoliduojamas dukterines įmones. Likusios kitos iš Ūkio banko perimtos bendrovės lieka pardavimui turimų dukterinių bendrovių sąrašė.

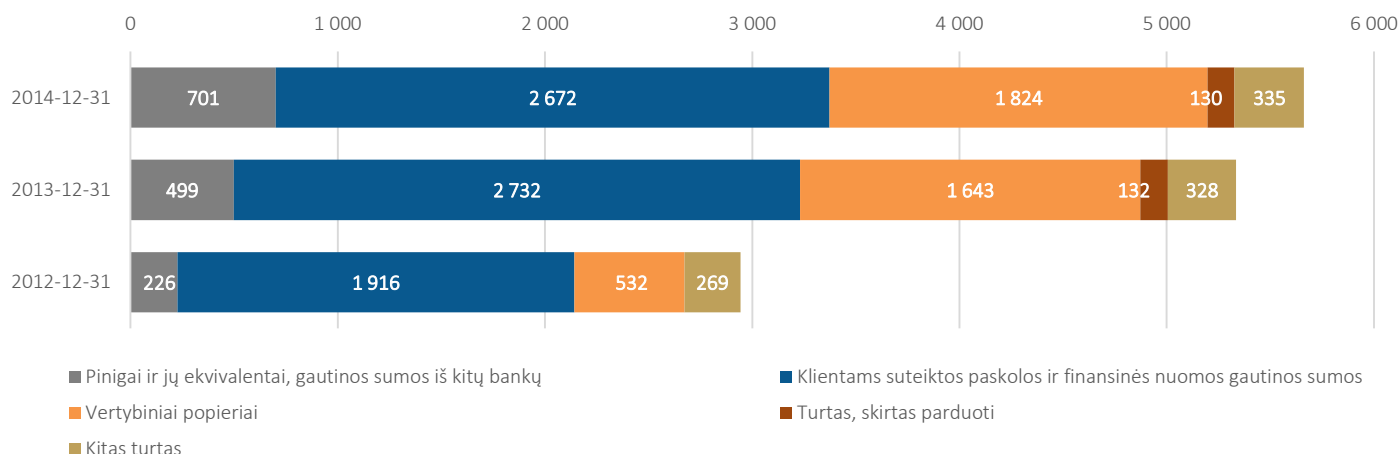
2014 metais vyraVusi neapibrėžta geopolitinė padėtis nesutrukdė Banko grupei pasiekti gerų rezultatų. Tiek Banko grupė, tiek Bankas toliau augo ir savo veiklos rezultatus pagerino keliskart. Per 2014 metus Banko grupė uždirbo 40,7 mln. litų grynojo pelno arba 2,2 karto daugiau nei 2013 metais, kai grynasis pelnas siekė 18,4 mln. litų. Banko 2014 metų grynasis pelnas sudarė 36,6 mln. litų – 3,4 karto daugiau nei 2013 m., kuomet pelnas siekė 10,7 mln. litų. Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą Banko grupės mastu per metus išaugo 66 proc., o Banko, lyginant su 2013 m., 83 proc.

Banko ir Banko grupės grynojo pelno dinamika 2012-2014 m., mln. Lt

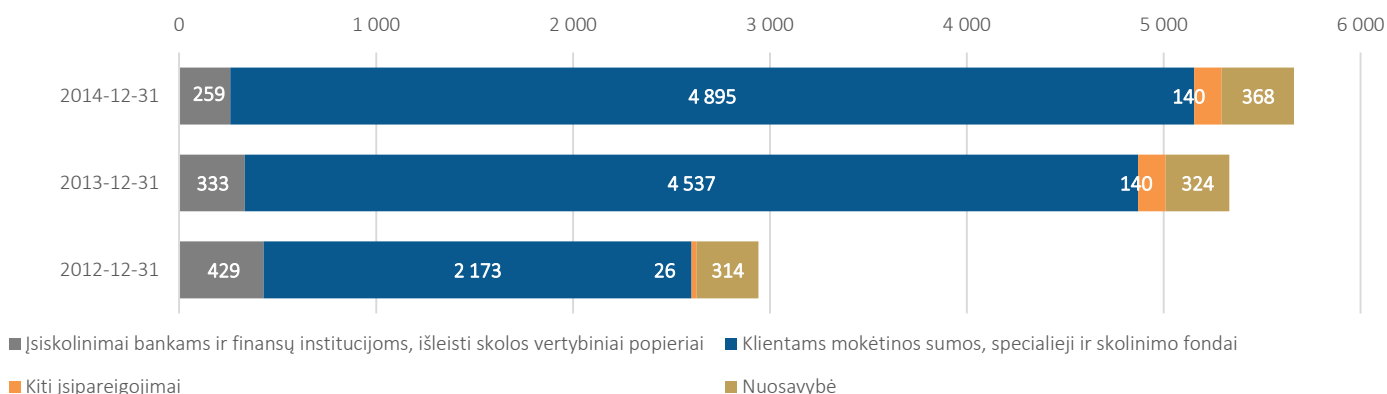


Banko grupės turtas per metus išaugo daugiau kaip 6 proc. iki 5,7 mlrd. litų. Besitęsianti įtampa dėl Rusijos ir Ukrainos konflikto bei tolesnis neapibrėžtumas lėmė skolinimo apimčių mažėjimą. Per 2014 metus Banko grupės paskolų portfelis sumažėjo 1 proc. ir 2014 metų pabaigoje sudarė beveik 2,5 mlrd. litų.

Laisvas lėšas investuojant į vertybinius popierius, vertybinių popierių portfelis išaugo 11 proc. ir 2014 metų pabaigoje viršijo 1,8 mlrd. litų. Detalesnė informacija apie vertybinių popierių portfelį pateikta 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 12 ir 15 pastabose.

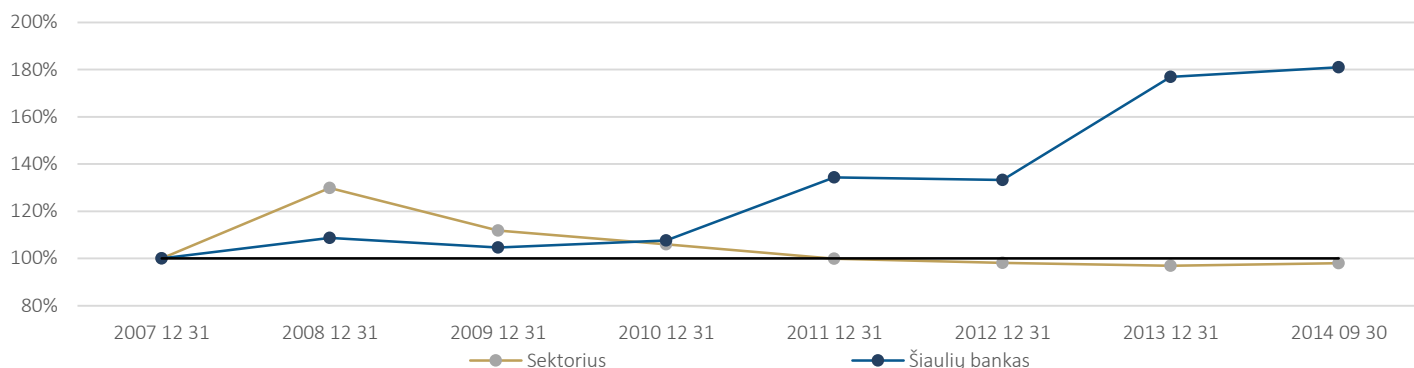
Banko grupės turto struktūros dinamika 2012-2014 m., mln. Lt


Prieš euro įvedimą augusios klientų patikėtų lėšų apimtys per ataskaitinius metus indėlių portfelį padidino 358 mln. litų arba 8 proc. – metų pabaigoje portfelis pasiekė beveik 4,9 mlrd. litų. Privačių klientų indėliai augo 5 proc., o verslo klientų lėšų augimas sudarė 25 proc. Detalesnė informacija apie indėlių portfelį pateikta 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 22 pastaboje.

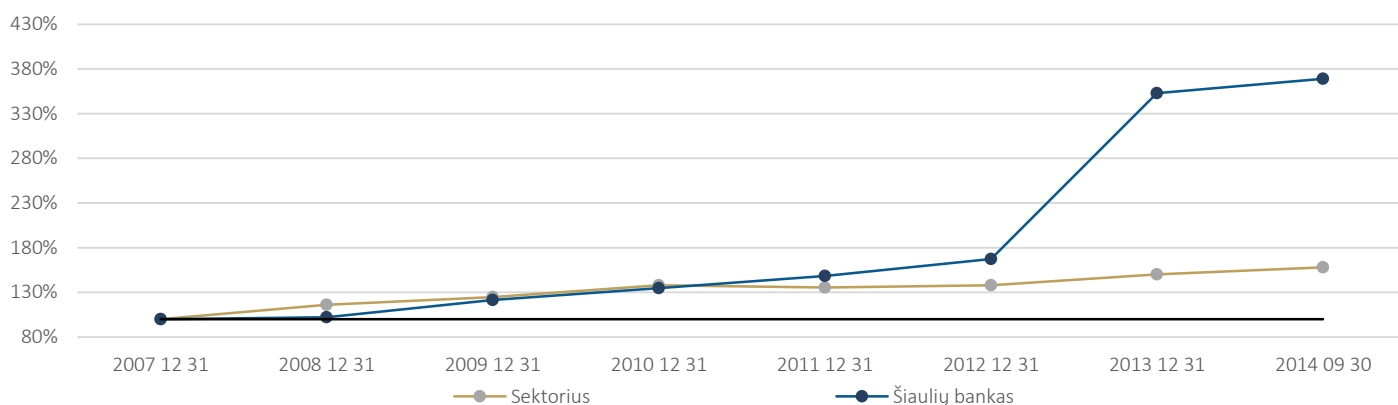
Banko grupės įsipareigojimų struktūros dinamika 2012-2014 m., mln. Lt


Paskolų ir indėlių santykis mažėjo ir 2014 metų pabaigoje sudarė 55 proc. (2013 m. sudarė 60 proc.). Tarp Lietuvoje veikiančių bankų, Bankas tiek paskolų, tiek indėlių rinkoje stabiliai išlaiko ketvirtą vietą.

Paskolų rinkos augimo dinamika

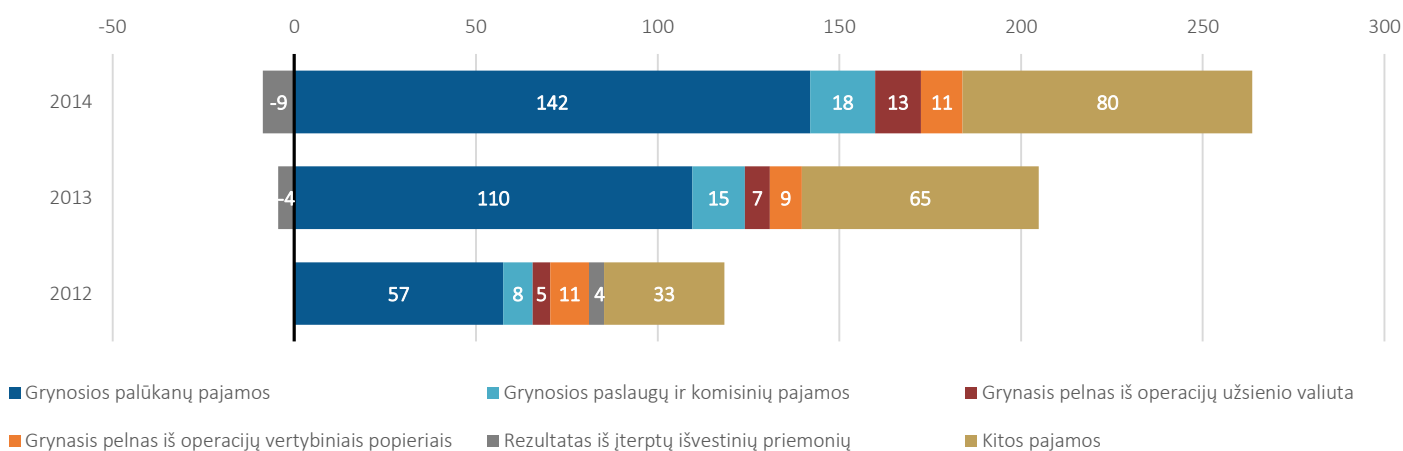


Indėlių rinkos augimo dinamika



Banko grupės metinės palūkanų pajamos per metus išaugo 9 proc., o nuolat mažėjantys pagrindinio resursų šaltinio – terminuotųjų indėlių – kaštai lėmė 15 proc. mažesnes nei 2013 metais palūkanų išlaidas. Grynosios palūkanų pajamos, lyginant su 2013 metais, išaugo 30 proc. ir siekė beveik 142 mln. litų. Augantis klientų ratas bei jų aktyvumas, taip pat dėl euro įvedimo ženkliai padidėjęs finansinių operacijų skaičius lėmė grynųjų paslaugų ir komisinių pajamų augimą – 2014 metais uždirbta 17,9 mln. litų, tai yra 23 proc. daugiau nei 2013 metais. Metinis operacijų užsienio valiuta pelnas išaugo 86 proc. ir sudarė 12,6 mln. litų.

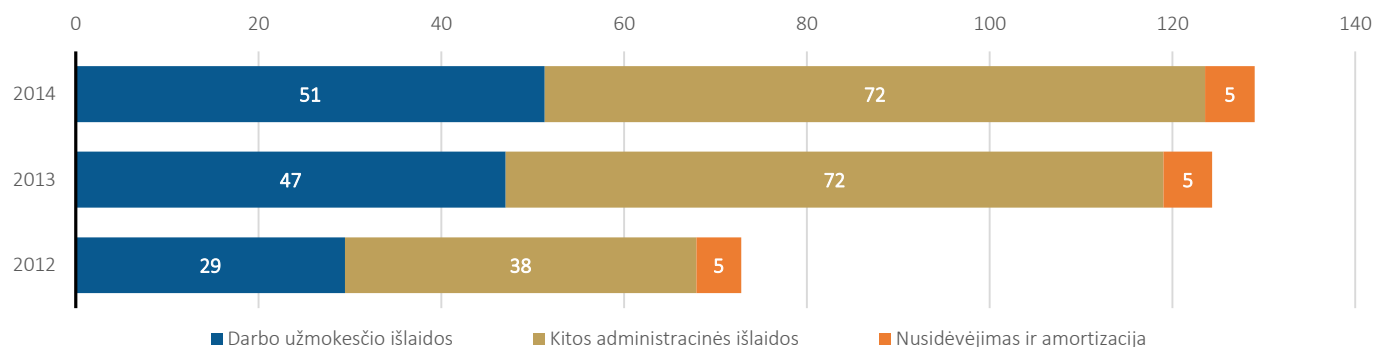
Banko grupės veiklos pajamų struktūros dinamika 2012-2014 m., mln. Lt



Turto vertės sumažėjimas turėjo neigiamos įtakos Banko grupės veiklos rezultatams. Dėl Banko grupės turto, taip pat ir dėl iš Ūkio banko perimtų paskolų vertės sumažėjimo per metus patirta 71,7 mln. litų vertės sumažėjimo nuostolių (detalesnė informacija apie vertės sumažėjimą pateikta 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 7 pastaboje). Juos iš dalies kompensavo sugrąžintos buvusių Ūkio banko klientų paskolos, kurių teigiamas poveikis apskaitytas kitose Banko grupės pajamose. Įvertinus šį poveikį, faktiniai vertės sumažėjimo nuostoliai per metus siekė 45,9 mln. litų.

Per ataskaitinį laikotarpį Banko grupės išlaidos išaugo 4 proc. – iš viso patirta 129 mln. litų veiklos sąnaudų. Beveik 40 proc. veiklos sąnaudų sudarė darbo užmokesčio išlaidos, t.y. 51,3 mln. litų (2013 m. 38 proc.). Nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidos išaugo vos 1 proc. ir sudarė 5,4 mln. litų. Kitos veiklos išlaidos padidėjo labai nežymiai ir per 2014 metus sudarė 72,3 mln. litų. Detalesnė informacija apie kitas veiklos išlaidas pateikta 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4 pastaboje.

Banko grupės veiklos išlaidų struktūros dinamika 2012-2014 m., mln. Lt



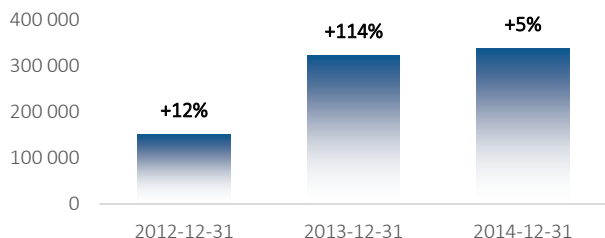
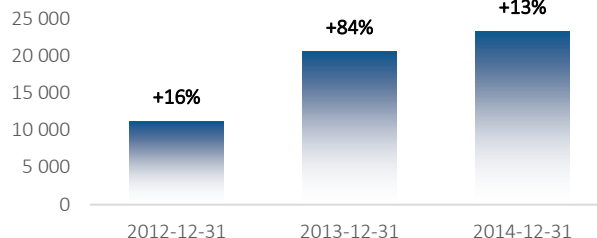
2014 metais išaugusios veiklos pajamos turėjo įtakos ir Banko grupės veiklos rodikliams. Išlaidų ir pajamų santykis per metus sumažėjo 11,5 proc. punkto iki 50,6 proc., kapitalo grąžos bei turto grąžos metiniai rodikliai išaugo dukart ir atitinkamai buvo 11,4 proc. ir 0,7 proc.

Pelningumo rodikliai, %		2012	2013	2014
Bankas	Išlaidos / pajamos	47,13	52,68	38,74
	ROAA	0,52	0,20	0,68
	ROAE	4,79	3,36	10,38
Finansinė grupė	Išlaidos / pajamos	47,64	52,70	39,65
	ROAA	0,54	0,16	0,70
	ROAE	4,90	2,65	10,69
Grupė	Išlaidos / pajamos	61,52	62,05	50,58
	ROAA	0,46	0,34	0,74
	ROAE	4,24	5,79	11,45

2014 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų:

Normatyvai			2012	2013	2014
Bankas	Kapitalo pakankamumas	> 8 %	12,81	11,40	11,94
	Likvidumas	> 30 %	42,78	53,94	55,51
	Maksimali paskola vienam skolininkui	< 25 %	22,33	19,62	17,47
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas	> 8 %	13,00	11,60	12,32
	Likvidumas	> 30 %	41,53	54,07	55,58
	Maksimali paskola vienam skolininkui	< 25 %	22,04	19,38	17,10
Grupė	Kapitalo pakankamumas	> 8 %	12,64	11,14	11,35

2014 m. pabaigoje Banko padalinių tinklą sudarė 74 skyriai, veikiantys 39 Lietuvos miestuose ir mažesniuose miesteliuose. Verslo klientų per metus padaugėjo 13 proc. iki 23 tūkstančių, o privačių klientų – 5 proc. iki 337 tūkstančių.

Privačių klientų skaičius

Verslo klientų skaičius


Banko klientai galėjo naudotis bankų tinklui priklausančiais 230 bankomatu, veikiančiais 56 Lietuvos miestuose ir miesteliuose. Lėšas išsigrąžinti ar įnešti jas į savo mokėjimo kortelių sąskaitas Banko klientai 2014 m. galėjo 2000 UAB „Perlo paslaugos“ terminalų visoje Lietuvoje.

14. VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS

- Bankas ir toliau veiks žemų palūkanų normų aplinkoje, kuriai įtaką darys geopolitinės situacijos keliami pavojai.
- Bus išlaikoma stabili grynoji palūkanų marža: spaudimą mažinti paskolų palūkanų normas ir skolos vertybinių popierių pelningumą kompensuos mažėjantys pagrindinio resursų šaltinio – terminuotų indėlių – kaštai.
- Paskolų portfelio augimas bus finansuojamas iš trumpalaikio likvidaus turto rezervų.
- Uždirbto pelno išlaikymas banke užtikrins organišką kapitalo augimą.
- Dėl euro įvedimo Banko prarastos grynųjų komisinių pajamos iš dalies bus kompensuojamos augančiomis pajamomis iš gyvenamųjų namų renovacijos finansavimo programos.
- Nepaisant labai gero rezultato iš VP operacijų 2014 metais, 2015 metams šiai veiklai daromos konservatyvesnės prielaidos. Taip pat mažėja lūkesčiai dėl pelno iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo.
- Didesnis dėmesys bus skiriamas banko rinkodarinei veiklai: numatyta pristatyti Banko vertybes, misiją, viziją, planuojama įvairių stiprinimo kampanijų, susijusių su Banko prekės ženklu.
- Numatomos ženklios investicijos į informacines technologijas, gerinant bankinių produktų kokybę bei plečiant jų asortimentą.
- Bus optimizuojama banko grupei priklausančių įmonių veikla.

15. SOCIALINĖ ATSAKOMYBĖ

Bankas jau šešerius metus yra prisijungęs prie tarptautinės iniciatyvos Pasaulinio susitarimo (Global Compact), kasmet stiprindamas savo veiklą socialinės atsakomybės srityje, atsakingai vadovaujasi žmogaus teisių, darbuotojų teisių, aplinkos apsaugos ir korupcijos prevencijos principais.

2014 metais Bankas ypatingą dėmesį skyrė efektyvios darbuotojų vertinimo sistemos kūrimui, jos sklandžiam diegimui. Siekiant efektyvinti Banko veiklą ir didinti darbuotojų motyvą, pradėtas vykdyti individualus darbuotojų vertinimas. Darbuotojai skatinami aktyviai dalyvauti įvairių Banko procesų ir produktų tobulinime, dalintis savo idėjomis ir žiniomis. Banko darbuotojams ir vadovams organizuoti įvairūs kompetencijų ir žinių gilinantys renginiai. Organizuota visus Banko ir Banko dukterinių įmonių darbuotojus sukvietusi „Vertybių konferencija“ (plačiau – 22 skyriuje „Darbuotojai“).

Kaip ir kasmet Banko gimtadienio proga didelis dėmesys skirtas ilgiausiai Banke dirbantiems darbuotojams. Už atsakingą ir kruopštų ilgametį darbą jiems skirtos premijos ir pirmą kartą, kaip padėkos ir pagarbos ženklas, šiems darbuotojams įteikti Banko atminimo ženkleliai. Siekiant paskatinti darbuotojus už profesionaliai atliktus darbus, įvykdytus projektus, reikšmingus pasiekimus ir iniciatyvas, kiekvieną metų ketvirtį jiems mokėti ketvirčio priedai.

Banko darbuotojams 2014 m. buvo organizuota ir tradicinė kolektyvo „Vasaros sporto šventė“, kurioje dalyvavo keli šimtai darbuotojų, taip pat tradiciškai jau dešimtu metus rinktas ir pagerbtas Banko „Metų žmogus 2014“. Banko kolektyvui suorganizuotas tradicinis darbuotojų dviračių žygis – šįkart į Kurtuvėnus. Rudenį Banko darbuotojai – kelionių entuziastai vyko į Rundalę ir Rygą, Nacionaliniame Rygos operos ir baleto teatre grožėjosi baletu. Kalėdų proga Banko darbuotojų vaikams įteiktos dovanėlės.

Atskaitiniu laikotarpiu Banko atstovai taip pat dalyvavo tarpbankiniuose sporto renginiuose: tinklinio turnyre, krepšinio turnyre, kuriame iškovojo antrąją vietą, kartingų čempionate, kuriame tapo čempionu. Banko darbuotojų bėgimo entuziastų komanda ir atskiri darbuotojai dalyvavo bėgimo maratonuose Trakuose, Vilniuje, Rygoje ir Šiauliuose, taip pat varžėsi dviračių trasose.

Bankas, rūpindamasis savo darbuotojų sveikata ir gerove, siekdamas apsaugoti darbuotojus nuo susirgimo gripu, kompensavo pageidaujančių pasiskiepyti vakcinavimą. Be to, jau kelerius metus Banke puoselėjama tradicija skatinti darbuotojus sveikai ir aktyviai gyventi – pageidaujantiems sportuoti sporto klubuose, Bankas dalinai kompensuoja išlaidas.

Siekiant gerinti klientų aptarnavimo kokybę, 2014 m. Banke įkurtas Klientų aptarnavimo kokybės departamentas, sukurtas ir pradėtas taikyti kasdienėje veikloje klientų aptarnavimo standartas. Bendrovės „Dive Lietuva“ (UAB „Slapto pirkėjo tyrimai“) atlikto tyrimo duomenimis, minėti sprendimai davė teigiamų rezultatų – lyginant su 2013 metais atliktais bankų sektoriaus klientų aptarnavimo kokybės rezultatais, 2014-aisiais Bankas pagal klientų aptarnavimo kokybės lygį pakilo beveik 20 procentinių punktų.

2014 m. Bankas trečius metus iš eilės dalyvavo „Lietuvos Junior Achievement“ organizuotoje „Jaunojo kolegos dienoje“, kurios metu Banko padaliniuose Šiauliuose, Tauragėje, Kelmėje ir Panevėžyje apsilankė pusšimtis vyresniųjų klasių moksleivių, norinčių išsamiau susipažinti su Banku, jo vykdoma veikla, profesinėmis galimybėmis. Pavasarį Kelmės filialo darbuotojos Kelmės suaugusiųjų mokymo centre vykusioje rajono moksleivių ekonomikos olimpiadoje mokinius taip pat supažindino su bankininko profesija, papasakojo moksleiviams apie jiems aktualias Banko paslaugas. Rugsėjo mėn. Banke lankėsi Šiaulių universiteto Socialinių mokslų fakulteto pirmakursiai. Juos bankininkai supažindino su organizacija, vykdoma veikla – papasakojo apie bankinius produktus, finansų valdymo principus, rizikos valdymo priemones, banko rinkodaros veiklos subtilybes bei personalo valdymo politiką ir pan. Vienai Šiaulių universiteto Socialinių mokslų fakulteto studentei Bankas skyrė studijų finansavimą.

Tradiciškai ir 2014 m. už akademinius pasiekimus, nuolatinį siekį tobulėti studijų srityje dviem Vytauto Didžiojo universiteto studentams įteiktos Banko vardinės stipendijos.

2014 metais Bankas klientams organizavo didelio populiarumo sulaukusią vaiko indėlio akciją, taip skatindamas atsakingai rūpintis ir tėvelius, ir vaikus ateities finansiniu stabilumu.

Bankas esamiems ir potencialiems verslo klientams organizavo konferencijas, seminarus, taip pat dalyvavo kitų partnerių organizuojuose renginiuose – juose Bankas supažindino su verslo finansavimo galimybėmis bei kitomis Banko teikiama verslui aktualiomis paslaugomis. Banko atstovai dalyvavo konferencijoje Vilniuje „Verslo plėtra ir finansavimas. Plėtros kapitalas“, seminare Ukmergėje „Smulkiojo ir vidutinio verslo finansavimo galimybės. Misija įmanoma“, Raseiniuose Banko paslaugos ūkininkams pristatytos seminare „Ūkininkaukime su viltimi“, Ukmergės turizmo ir verslo informacijos centro organizuotame seminare „Pradėk savo verslą!“ kalbėta apie verslo finansavimo galimybes, tarptautiniame seminare Lietuvos ir Baltarusijos verslininkams LR Ūkio ministerijoje – apie bendradarbiavimo galimybes, vystant bendrus verslo projektus Lietuvoje ir Baltarusijoje, dalyvauta ekonomikos forume „Šiaulių regiono ekonominė plėtra: verslo skatinimo idėjos – valstybės investicijos“, „Verslas veža“ renginiuose. Išskirtinis dėmesys skirtas renovacijos projektų pristatymams įvairiuose Lietuvos miestuose.

Ataskaitiniu laikotarpiu Bankas suteikė finansinę paramą tradicinei Rugsėjo 1-osios šventei Vilniuje, Klaipėdos miesto organizuojamai „Jūros šventei“, Šiaulių miesto gimtadienio šventei „Šiaulių dienos“, „Šiaulių naktys“, Anykščių miesto šventei, renginiui „Bėk bėk, žirgeli“, Klaipėdos bėgimo renginiui „Gintarinė jūrmylė“, Marijampolės miesto šventei ir derliaus šventei „Sūduvos kraitė“, Šėduvos miestelio jubiliejui, Ukmergės gimnazijos jubiliejui, Ukmergės ligoninės jubiliejui, Ukmergės miesto šventei, Utenos miesto šventei ir miesto gimtadienio renginiui, Utenos verslo ir informavimo centro organizuotam konkursui, skirtam skatinti verslo įmonės tobulėti, taip pat Ch. Frenkelio paminklo statybai Šiauliuose, Šiaulių krepšinio komandai, Utenos kolegijos knygos „Utenos kolegija. Laikmečio žingsniai“ ir Vilniaus universiteto knygos „Strateginis valdymas“ leidybai. Bankas buvo Teisingumo ministerijos kasmet organizuojamo Konstitucijos egzamino partneriu.

Pradėjus bendradarbiauti su VŠĮ „Geros valios projektai“ valdomu aukojimo portalu www.aukok.lt, 2014 metais 66 Banko skyriuose įrengtos aukojimo dėžutės. Per pusmetį Banko klientai minėto aukojimo portalo globojamiems projektams aukojimo dėžutėse paaukojo 4431 litą.

16. IŠMOKĖTI DIVIDENDAI

Bankas nėra nustatęs dividendų skyrimo tvarkos. Mokėti dividendus ar ne – kasmet sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas Banko pelną.

	2012	2013	2014
Procentais nuo nominalios vertės	0,00	0,05	0,00
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,00	0,005	0,00
Dividendų suma, Lt	0,00	1 174 288	0,00
Dividendų ir grynojo pelno santykis, %	0,00	7,89	0,00

Dividendų apmokestinimas. Juridinių asmenų pelno apmokestinimą reglamentuoja 2001 m. gruodžio 20 d. priimtas LR pelno mokesčio įstatymas Nr. IX-675 bei jo pagrindu priimti LR Vyriausybės nutarimai ir kiti teisės aktai. Išmokami dividendai apmokestinami 15 proc. dydžio mokesčiu. Lietuvos vienietui, turinčiam 10 proc. emitento kapitalo ilgiau kaip vienerius metus, dividendai neapmokestinami (su išlygomis, kurios aprašytos LR pelno mokesčio įstatymo VII skyriuje). Užsienio vienietų gaunami dividendai apmokestinami, taikant 15 proc. pelno mokesčio tarifą. Jeigu užsienio vienetas ne trumpiau kaip 12 mėn. be pertraukų valdo ne mažiau kaip 10 proc. balsų suteikiančių akcijų, tam užsienio vienietui išmokami dividendai neapmokestinami, išskyrus tuos atvejus, kai dividendus gaunantis užsienio vienetas yra įregistruotas ar yra kitaip organizuotas tikslinėse teritorijose.

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimas reglamentuotas LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme Nr. IX-1007, priimtame 2002 m. liepos 2 d., bei vėlesniais šio įstatymo pakeitimais ir įstatymo pagrindu priimtais nutarimais. Gauti dividendai nuo 2014 m. sausio 1 d. apmokestinami 15 proc. mokesčiu, kurį nustatyta tvarka išskaičiuoja ir į biudžetą sumoka Bankas.

17. VIDAUS AUDITO DARBO PRINCIPAI

Vidaus audito tarnybos tikslai, funkcijos, veiklos organizavimas, teisės, pareigos ir atsakomybė numatyti Vidaus audito tarnybos nuostatuose ir Vidaus audito metodikoje. Šie dokumentai parengti pagal LR bankų įstatymą, LR Vyriausybės, Lietuvos banko nutarimus ir kitus LR teisės aktus, reglamentuojančius bankų veiklą, Tarptautinius apskaitos standartus, Tarptautinius vidaus audito standartus, Etikos kodeksą, Lietuvos banko valdybos patvirtintas Banko vidaus audito organizavimo bendrąsias nuostatas, Banko įstatus, Banko visuotinių akcininkų susirinkimų sprendimus, Banko stebėtojų tarybos, Vidaus audito komiteto ir Banko valdybos nutarimus.

Vidaus audito tarnyba, vykdydama savo funkcijas, atlieka finansinį, atitikties, veiklos, valdymo, informacinių sistemų ir projektų auditą. Vidaus audito tikslas – nepriklausomai ir objektyviai tikrinti ir konsultuoti, sistemingai ir visapusiškai vertinti ir skatinti gerinti Banko veiklos rizikos valdymą, vidaus kontrolės sistemos procesų veiksmingumą, padėti Bankui įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti, kad mažiausiomis sąnaudomis būtų pasiekti vidaus kontrolės tikslai ir veiksmingai įgyvendinamos vidaus kontrolės funkcijos.

Vidaus audito tarnyba savo funkcijas atlieka, vykdydama einamųjų metų veiklos planą ir strateginį 2015-2017 m. veiklos planą (dokumentai patvirtinti Vidaus audito komitete).

Vidaus audito darbuotojai, vykdydami savo funkcijas, vadovaujasi šiais principais:

- SAŽININGUMO — savo darbą atlikti sąžiningai, stropiai, atsakingai, laikytis įstatymų, nedalyvauti jokiaje neteisėtoje veikloje, neįsikišti jokių veiksmų, kurie kompromituotų vidaus auditoriaus profesiją ir Banką, gerbti teisėtus ir etiškus Banko tikslus ir prisidėti prie jų įgyvendinimo;
- OBJEKTIVUMO — nedalyvauti jokiaje veikloje ir neturėti ryšių, kurie kenkia arba galėtų pakenkti jų nešališkumui ir prieštarautų Banko interesams, nepriimti dovanų, kad nepakenktų profesinei nuomonei, atskleisti visus jiems žinomus svarbius faktus;
- KONFIDENCIALUMO — atsakingai naudoti ir saugoti informaciją, gaunamą atliekant savo pareigas, nenaudoti informacijos savo tikslams;
- KOMPETENCIJOS — teikti tik tokias paslaugas, kurioms atlikti turi reikalingų žinių, įgūdžių ir patirties, teikti vidaus audito paslaugas, pagal tarptautinius vidaus audito standartus, nuolat kelti savo kvalifikaciją, gerinti paslaugų kokybę ir jų veiksmingumą.

Vidaus audito tarnyba tiesiogiai pavaldi Vidaus audito komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Pagrindiniai Vidaus audito komiteto uždaviniai yra prižiūrėti Banko vidaus kontrolės sistemos įgyvendinimo procesą, Banko rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo procesą, vidaus audito proceso organizavimo efektyvumą, išorinio audito procesą, Banko veiklos atitiktį įstatymams ir teisės aktams, užtikrinti vidaus audito veiklos nepriklausomumą.

Banko vidaus audito komitetą sudaro 4 nariai, tarp kurių yra nepriklausomas Banko stebėtojų tarybos narys. Vidaus audito komitetas atlieka funkcijas, numatytas Vidaus audito komiteto nuostatuose (patvirtinti Banko stebėtojų tarybos). Vidaus audito komitetas vieną kartą per metus už savo veiklą atsiskaito Banko stebėtojų tarybai.

Vidaus audito tarnybos darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numato audito tikslus, apimtis, atlikimo laiką. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito tarnybos vadovu. Banko vadovai, atsižvelgdami į Vidaus audito tarnybos pastebėjimus ir rekomendacijas, tvirtina parengtą Veiksmų trūkumams pašalinti ir rekomendacijoms įgyvendinti planą. Vidaus audito tarnybos vadovas, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktų išvadų ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda savo darbuotojams atlikti rekomendacijų įgyvendinimo kontrolę (pažangos stebėjimą).

Veikla po audito (pažangos stebėjimas) apima išorės auditorių ir Lietuvos banko inspektavimo metu nustatytų trūkumų šalinimo bei pateiktų rekomendacijų įgyvendinimo tikrinimus.

Vidaus audito tarnybos vadovas kiekvieną ketvirtį pateikia Banko vadovybei informaciją apie atliktus patikrinimus, pateiktas rekomendacijas ir jų įgyvendinimą.

18. IŠORĖS AUDITAS

2014 m. Banko auditą atliko UAB „PricewaterhouseCoopers“ (bendrovės adresas: J. Jasinskio g. 16B, 01112 Vilnius, tel. (8 5) 2392 300, faks. (8 5) 2392 301, įmonė įregistruota 1993-12-29, Nr. UJ 93-369, įmonės kodas 111473315). Audito įmonė pasirinkta prieš tai Valdybai apklausus kitas tarptautines audito kompanijas bei apsvačius jų pateiktus pasiūlymus. Renkantis audito kompaniją, svarstoma reputacijos rizika, paslaugų kaina ir kiti veiksniai. 2014 m. kovo 28 d. įvykęs Banko akcininkų visuotinis susirinkimas priėmė sprendimą išrinkti UAB „PricewaterhouseCoopers“ 2014 m. ir 2015 m. Banko konsoliduotoms metinėms finansinėms ataskaitoms bei konsoliduotam metiniam pranešimui patikrinti. Nustatyta Banko 2014 m. ir 2015 m. audito paslaugų kaina, neviršijanti 150 tūkst. litų.

(be PVM) metams. Ta pati audito įmonė Banko auditą atliko ir už 2013 m. Už 2013 m. Banko audito paslaugas buvo nustatytas atlygis 189 tūkst. litų, nevertinant PVM.

2014 m. su audito paslaugomis nesusijusio užmokesčio audito įmonė iš Banko gavo 34 tūkst. litų už papildomas konsultacijas. 2013 m. su audito paslaugomis nesusijusio užmokesčio audito įmonė iš Banko gavo 60 tūkst. litų už papildomas konsultacijas ir ataskaitas dėl ribojančių normatyvų.

19. SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai veikia Banko ir akcininkų naudai, vengdami interesų konfliktų. Visi sandoriai su Banko vadovais sudaromi rinkos sąlygomis. Banko valdybos darbo reglamente yra nuostata, kad valdybos narys privalo vengti veiklos, kuri gali sukelti interesų konfliktą. Valdybos narys, prieš pradėdamas eiti savo pareigas, privalo atskleisti visą informaciją Bankui, dėl kurios gali kilti interesų konfliktas, ir šią informaciją nuolat atnaujinti. Valdybos narys neturi teisės balsuoti ir dalyvauti Valdybos posėdyje, kai sprendžiamas su jo veikla valdyboje susijęs ar jo atsakomybės klausimas, taip pat kai svarstomi klausimai, dėl kurių narys gali turėti interesų, arba kai dėl valdybos nario objektyvumo nebuvimo Bankui gali kilti pavojus.

Kiekvienas kandidatas į stebėtojų tarybos narius praneša jį renkančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui, kur ir kokias pareigas jis eina, kaip jo kita veikla yra susijusi su Banku bei su Banku susijusiais kitais juridiniais asmenimis.

Banke sandoriai su vadovais informacinių technologijų priemonėmis yra išskiriami iš kitų sandorių, šių sandorių dydžiai yra pateikiami 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

Banke yra patvirtinta Interesų konfliktų vengimo politika, nustatanti reikalavimus vidaus tvarkai ir priemonėms, skirtoms identifikuoti ir valdyti aplinkybes, galinčias sukelti interesų konfliktą, Bankui teikiant investicines paslaugas, ir numatyti tokių konfliktų vengimo būdai ar veiksmai, jiems iškilus. Šios politikos privalo laikytis visi Banko darbuotojai ir vadovai – valdybos nariai ir stebėtojų tarybos nariai. Be kitų priemonių, nustatytų minėtoje politikoje, asmuo, atsakingas už vidaus kontrolės vykdymą, stebi tuos finansinių priemonių sandorius, dėl kurių galimas interesų konfliktas, o apie užfiksuotus nustatytos tvarkos pažeidimus turi nedelsdamas raštu informuoti Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

Detalesnė informacija pateikta 2014 m. Banko finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 30 pastaboje.

20. INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS

Ataskaitiniu laikotarpiu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko tikslų, įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus bei turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamos įtakos Banko veiklai ar veiklos rezultatams, sudaryta nebuvo. Taip pat nebuvo sandorių, sudarytų dėl interesų konfliktų tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) pareigų.

21. VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO VERTINIMAS

Banko grupės rizikos valdymo sistemą sudaro Banko veiklos rizikos valdymo politika, atskiros Banko rizikų valdymo procedūros, vidaus kontrolės sistema ir vidaus auditas.

Siekiant išvengti interesų konflikto, Banko padaliniai, atliekantys rizikų valdymo funkcijas, yra atskirti nuo padalinių, kurių tiesioginė veikla susijusi su įvairių Banko rizikos rūšių atsiradimu.

Kadangi Banko patiriamos rizikos yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas vykdomas centralizuotai. Banko patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas yra vienas iš pagrindinių Rizikų valdymo komiteto veiklos uždavinių.

Banko grupės veikloje patiriamas rizikas ir jų valdymo principus apibrėžia Banko veiklos rizikos valdymo politika. Bankas išskiria šias pagrindines veiklos rizikos rūšis: atitikties rizika, koncentracijos rizika, kredito rizika, likvidumo rizika, operacinė rizika, rinkos rizika (palūkanų normos rizika, užsienio valiutos rizika, vertybinių popierių kainos rizika).

Banko atlygio politika yra sudėtinė Banko rizikos valdymo sistemos dalis. Atlygio politika yra derinama su Banko veiklos strategija, prisiimamu rizikos lygiu, Banko tikslais, vertybėmis ir ilgalaikė vizija.

Bankas, prieš apskaičiuodamas vidaus kapitalo poreikį, reikalingą stabiliai veiklai užtikrinti, kasmet atlieka savęs vertinimą. Šio proceso metu identifikuojamos visos rizikos, su kuriomis savo veikloje susiduria Bankas, apibrėžiamas jų lygis, vertinama rizikų įtaka Banko pajamoms bei kapitalui.

Vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. Banke vidaus kontrolė yra neatskiriama ir nenutrūkstanti Banko kasdienės veiklos dalis. Ji veikia visuose Banko valdymo ir procesų lygiuose, jos elementai įtraukti į kiekvieno proceso procedūras, tvarkas ir yra neatsiejama jų dalis.

Už atitikties funkcijos vykdymą Banke atsakingu paskirtas atitikties vadovas ir kiti Banke už atitikties funkcijos vykdymą, jiems pavestose srityse, atsakingais paskirti atitikties specialistai, kurie savo funkcijas vykdo nepriklausomai. Už atitiktį banke. t.y., kad visų Banko darbuotojų veikla atitiktų Banko veiklą reguliuojančių įstatymų ir kt. teisės aktų reikalavimus, yra atsakingi ir visi Banko darbuotojai, kurie vykdydami savo funkcijas dalyvauja vidaus kontrolės sistemoje.

Banko grupės vidaus kontrolės sistemos, atitikties auditą ir rizikų valdymo vertinimą atlieka Banko vidaus audito tarnyba, kuri apie pastebėtus trūkumus ar pažeidimus informuoja Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

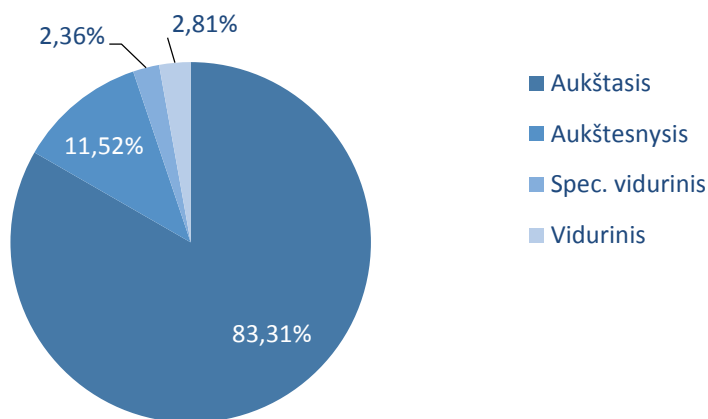
22. DARBUOTOJAI

2014 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 677 darbuotojai. Lyginant su 2013 metais, per ataskaitinius metus darbuotojų skaičius Banke beveik nekito – 2013 m. gruodžio 31 d. dirbo 680 darbuotojų.

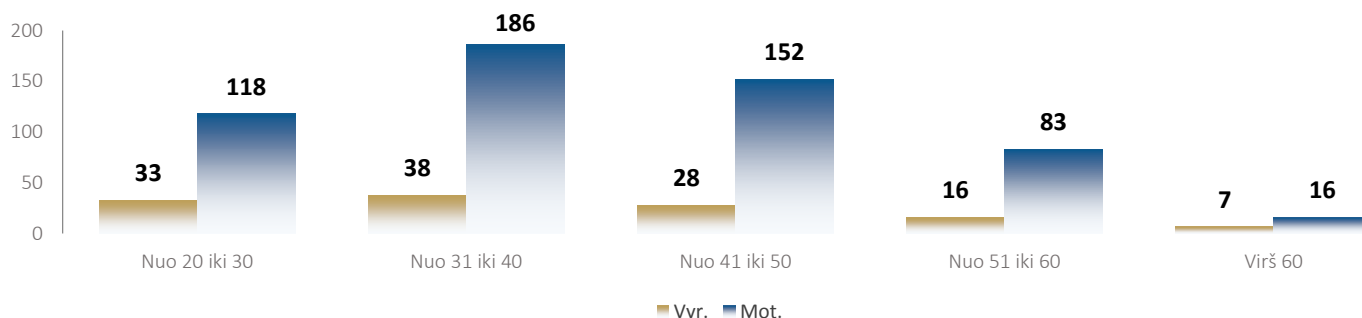
Banko grupės bendrovėse (neskaitant pardavimui laikomų dukterinių įmonių) 2014 m. gruodžio 31 d. dirbo 829 darbuotojai, o 2013 m. pabaigoje – 895 darbuotojai.

Iš visų Banko darbuotojų aukštąjį išsilavinimą turėjo įgiję 564 darbuotojai (83,31 proc.), aukštesnįjį – 78 (11,52 proc.), vidurinį – 19 (2,81 proc.), spec. vidurinį – 16 (2,36 proc.) Banko darbuotojų.

Darbuotojų išsilavinimo struktūra pagal išsilavinimo lygį, 2014-12-31



Darbuotojų struktūra pagal amžių ir lytį, 2014-12-31



Personalo strategija

Siekiama sukurti aplinką, įgalinančią pritraukti, atrinkti ir išlaikyti profesionalius bei lojaliaus darbuotojus, pasiekiančius geriausių rezultatų.

Vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo politika

2014 m. rugpjūčio 7 d. Banko stebėtojų taryba patvirtino „Vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo politiką“ (toliau – Politika). Politika reglamentuoja Banko vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumo eiti pareigas vertinimo principų ir procesų, kuriais vadovaujamosi vertinant ar banko vadovai ir pagrindines funkcijas atliekantys asmenys tinka eiti pareigas, visumą.

Politikos tikslas – nustatyti Banke tinkamas priemones ir procedūras, kurios taikomos vertinant vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų tinkamumą eiti pareigas, kaip to reikalaujama 2013-11-14 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-181 „Dėl Lietuvos Banko prižiūrimų finansų rinkos dalyvių vadovų ir pagrindines funkcijas atliekančių asmenų vertinimo nuostatų patvirtinimo“. Politika taikoma stebėtojų tarybos nariams, valdybos nariams, administracijos vadovui, vidaus audito tarnybos vadovui, filialų vadovams. Vadovų tinkamumas eiti pareigas yra vertinamas, vertinant vadovo:

- reputaciją;
- kvalifikaciją ir patirtį;
- galimus interesų konfliktus, gebėjimą skirti pakankamai laiko darbui Banke ir nepriklausomumą.

Santykiai su darbuotojais

Bankas puoselėja ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. 2014 m. pabaigoje 26 proc. Banko darbuotojų dirbo Banke ilgiau nei 10 metų.

Veiklos valdymo sistema

Siekiant geriausių veiklos rezultatų ir tobulinant Banko bei Banko grupės valdymą, pradėta įgyvendinti vieninga veiklos aptarimo pokalbių sistema, kuria vadovaudamiesi vadovai su savo darbuotojais kasmet reguliariai aptaria vykdomus darbus ir planuojamus įgyvendinti projektus, taip pat išsakomi lūkesčiai vieni kitiems bei Banko atžvilgiu, aptariamos karjeros galimybės bei ugdymosi poreikiai, taip skatinant siekti dar geresnių Banko veiklos rezultatų.

2014-aisiais, pirmaisiais šio proceso diegimo metais, išsamūs veiklos aptarimo pokalbiai organizuoti visiems centrinės buveinės vadovams ir darbuotojams, regionuose išsamūs pokalbiai vyko su filialo, klientų aptarnavimo skyriaus vadovais, kurie su savo darbuotojais susitarė dėl 2014 metų tikslų bei aptarė kokios kompetencijos bus vertinamos kitais metais. 2015 metais veiklos aptarimo pokalbių sistema bus galutinai įdiegta visiems banko ir dukterinių įmonių darbuotojams.

Klientų aptarnavimo standartas

Banko veiklos perspektyvos siejamos su aukščiausio lygio klientų aptarnavimo standartais. Šiems siekiams įgyvendinti banke patvirtintas naujas klientų aptarnavimo standartas. Juo siekiama kurti ir plėtoti vieningą banko klientų aptarnavimo kultūrą, didinti klientų pasitenkinimą ir jų lojalumą, ugdyti darbuotojų bendravimo ir darbo su klientais įgūdžius, nuolat stebėti ir vertinti klientų aptarnavimo lygį, stiprinti aukšta aptarnavimo kokybę išsiskiriančio banko įvaizdį. Kiekvienam Banko darbuotojui įteikta 2014 metais išleista standartą apibūdinanti knyga „Mes ir mūsų klientai“, užfiksuotos ir perteiktos tinkamos klientų aptarnavimo gairės, konkretūs bendravimo pavyzdžiai.

Darbuotojų ugdymas

Siekiant sėkmingo veiklos valdymo sistemos įgyvendinimo, 2014 m. pavasarį daugiau nei 70 banko ir dukterinių įmonių vadovų dalyvavo išorinių konsultantų vedamuose seminaruose „Veiklos aptarimo pokalbiai“.

Seminaruose klientų aptarnavimo standarto tema dalyvavo 420 banko ir dukterinių įmonių klientus aptarnaujančių padalinių specialistų ir vadovų.

Gruodžio mėnesį organizuotoje Banko vertybių konferencijoje dalyvavo beveik šeši šimtai Banko įmonių grupės darbuotojų. Susirinkusieji turėjo galimybę išgirsti banko vertinimą klientų akimis, vadovų diskusiją ir įžvalgas apie vertybes bei banko misiją, taip pat išsakyti savo nuomonę, kas kiekvienam darbuotojui svarbu, kokį mato Banką ateityje. Konferencijos dalyviai išklusė žymių Lietuvos žmonių pranešimų.

Keturiasdešimt Banko ir Banko grupės darbuotojų atsiliopė į kvietimą tapti vertybių ambasadoriais – jiems organizuoti įvadiniai mokymai apie pokyčius bei vertybių sampratą. Šie darbuotojai ateinančiais metais puoselės vertybių konferencijos metu išgrynintas vertybes.

Ruošiantis euro įvedimui, teritorinių padalinių darbuotojai dalyvavo Lietuvos banko organizuojamuose seminaruose. Ataskaitiniu laikotarpiu klientų aptarnavimo darbuotojams organizuoti banko specialistų vedami mokymai apie naujoves banko produktų diegime, prevencijos, investicijų ir kitomis temomis.

Aukščiausio lygio vadovai dalyvavo mokymuose, organizuotuose Baltijos korporatyvinio valdymo instituto (*Baltic Institute of Corporate Governance*).

Perspektyviems filialų darbuotojams finansuotas dalyvavimas mokymuose „Smulkaus ir vidutinio verslo finansavimas“, kurie vyko Liuksemburge.

Centrinės buveinės padalinių vadovai ir darbuotojai 2014 m. pagal darbo specifiką dalyvavo įvairiuose renginiuose ir mokymuose Lietuvoje ir už jos ribų.

Praktikos galimybės

Bankas visuomet atviras praktiką norintiems atlikti aukštųjų mokyklų studentams. Kasmet priimdamas įvairių studijų programų studentus praktikai, Bankas suteikia galimybę būsimiems darbo rinkos dalyviams įgyti reikiamos patirties, žinių, prisideda prie jų darbo įgūdžių formavimo, organizuoja mokymus jų darbo vietose. Studentai, kuriems gerai sekėsi praktikos metu ir ateityje nori savo karjerą susieti su bankininkyste, kviečiami po studijų prisijungti prie Banko kolektyvo. 2014 metais banke praktiką atliko daugiau kaip 70 studentų.

Motyvacija

Siekiant paskatinti darbuotojus, Bankas ir Banko grupė diegia įvairias motyvacijos priemones. Už Banko ir atskirų padalinių tikslų bei individualių tikslų įgyvendinimą darbuotojams mokami ketvirčio priedai. Kiekvienais metais organizuojami Banko „Metų žmogaus“ rinkimai, Banko vasaros sporto bei laisvalaikio renginys. rūpestingas elgesys su darbuotojais, profilaktinės medicinos paslaugos,

išmokos, įvykus nelaimei darbuotojo šeimoje, dovanos asmeninių švenčių proga, premijos ilgai dirbantiems darbuotojams banko gimtadienio proga, dalies sporto klubo abonementų kompensavimas – tai darbuotojams papildomos Banko teikiamos naudos. Banko darbuotojų komandos džiugina pasiekimais krepšinio, tinklinio bei kartingų tarpbankiniuose turnyruose.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

	2010		2011		2012		2013		2014	
Darbuotojų grupė	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	Vidutinis mėnesio darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	14 910	12	23 568	11	24 207	11	29 228	11	33 724
Tarnautojai	441	1 967	418	2 476	411	2 780	609	2 925	632	3 240

Bankas su darbuotojais neturi susitarimų, numatančių kompensacijas, jeigu jie atsistatydintų ar būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jeigu jų darbas baigtųsi dėl Banko kontrolės pasikeitimo.

Bankas taip pat nėra šalis reikšmingų susitarimų, kurie įsigaliojūt, pasikeistų ar nutrūktų, pasikeitus Banko kontrolei.

23. ATLYGIO POLITIKA

Informacija parengta ir teikiama, įgyvendinant Lietuvos banko valdybos 2010 m. gruodžio 23 d. nutarimo Nr. 03-175 „Dėl Lietuvos banko valdybos 2009 m. gruodžio 10 d. nutarimo Nr. 228 „Dėl minimalių kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimų“ pakeitimo“ 25 punkto reikalavimus. Banke laikomasi 2013 m. gegužės 2 d. Banko stebėtojų tarybos patvirtintos Atlygio politikos.

ATLYGIO IR VEIKLOS REZULTATŲ RYŠYS

Bankas naudoja šiuos atlygio sistemos elementus:

- pastovus, darbo sutartyje sulgytas, pareiginis atlyginimas;
- kintamasis atlygis (ketvirčio priedai darbuotojams bei metinės premijos darbuotojams, einantiems pareigas, galinčias turėti reikšmingą įtaką Banko prisiimamai rizikai);
- vienkartinės išmokos / pašalpos (išmokos, nesusijusios su Banko rezultatais);
- kitos naudos.

Atlygio nustatymo principai be darbo rinkos ir sektoriaus specifikos, darbuotojo profesinės kvalifikacijos, patirties ir pan. yra susieti ir su darbuotojų veiklos vertinimo rezultatais. Tai reiškia, kad, nustatant atlyginimus ir kintamojo atlygio dydžius, yra atsižvelgiama į metinio darbuotojų veiklos vertinimo rezultatus.

Kriterijai, naudojami veiklos rezultatams įvertinti, atlygio tikslinimas pagal riziką, atlygio skyrimo kriterijai ir atidėjimo principai

Vertinant iškeltų tikslų pasiekimą, vadovaujamasi kiekybiniais ir kokybiniais kriterijais. Vertinant darbuotojo pasiekimus, vertinamas ne tik iškeltų asmeninių tikslų pasiekimo lygis, padalinio finansiniai rezultatai, bet ir nefinansinis / nekiekybinis indėlis, t. y. santykių su klientais, kolegomis standartų laikymasis, vidaus taisyklių, politikų ir procedūrų reikalavimų vykdymas, iniciatyvumas, atsakingumas, veiklos tobulinimas ir kita.

Įgyvendinant Lietuvos banko reikalavimus, Atlygio politikoje yra įvardinti Banko darbuotojai, kurių profesinė veikla ir priimami sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai. 2014 m. gruodžio 31 d. šiai kategorijai buvo priskirta 20 Banko darbuotojų, 5 „ŠB lizingas“ darbuotojai (2013 m. gruodžio 31 d. buvo 21 Banko darbuotojas, 5 „ŠB lizingas“ darbuotojai).

Kintamasis atlygis gali būti mažinamas ar nemokamas, jeigu Banko veiklos rezultatai neatitinka strategijoje numatytų rodiklių arba veikla yra nuostolinga.

Kintamojo atlygio atidėtoji nepaskirstytoji dalis tikslinama (mažinama) tais atvejais, kai Banko valdyba arba Banko priežiūros institucija nustato, kad įvyko bent vienas iš šių įvykių:

- Banko finansinė būklė yra netvari (išvada, kad Bankas turi likvidumo problemų arba kyla reali grėsmė, kad turės likvidumo problemų, ar taps nemokus), *arba*
- išmokėjus sukauptą Kintamojo atlygio fondą, Banko finansinė būklė taptų netvari, *arba*
- įvyksta kiti esminiai įvykiai, keliantys grėsmę Banko veiklos tęstinumui (patiriami dideli nuostoliai, nesilaikoma Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų ir pan.).

Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas, išmokant jį lygiomis dalimis per 3 (tris) metus. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo atlygio ir atidedamo atlygio išmokama Banko akcijomis, kurioms nustatytas trijų mėnesių perleidimo apribojimo terminas.

Veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, kuriais grindžiama teisė į Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas kintamojo atlygio sudėtinės dalis

Teisė į Banko akcijas, kaip dalis kintamojo atlygio, grindžiama, taikant tuos pačius veiklos vertinimo kriterijus kaip ir piniginei daliai.

Sprendimų priėmimo procesas, nustatant ir peržiūrint politikos principus, įskaitant informaciją apie Atlyginimų komitetą (sudėtis ir įgaliojimai), išorės konsultantai, jei buvo naudojamos jų paslaugomis rengiant politiką

Atlygio Politika peržiūrima kasmet. Atlygio komitetas teikia siūlymus dėl atlygio principų. Atlygio politiką tvirtina Banko stebėtojų taryba, o už politikos įgyvendinimą atsakinga Banko valdyba. Išorės konsultantų paslaugomis, rengiant Atlygio politiką, naudotasi nebuvo.

Banko stebėtojų taryba Atlygio komiteto sudėtį patvirtino 2013 m. gegužės mėn. 2 d. Atlygio komiteto įgaliojimai:

- kompetentingai ir nepriklausomai vertinti kintamojo atlygio principus, esančius Atlygio politikos dalimi;
- prižiūrėti už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius;
- rengti sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba, atsižvelgiant į Banko akcininkų, investuotojų ilgalaikius tikslus;
- teikti siūlymus dėl kintamojo atlygio principų bei apskaičiavimo modelių kūrimo bei taikymo;
- vykdyti kitas funkcijas, kurios yra būtinos tobulinant, vertinant ir prižiūrint Banko Atlygio politiką bei jos veiksmingumą.

Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį pagal verslo sritis

Banke nėra išskiriamos verslo sritys.

Bendroji kiekybinė informacija apie atlygį darbuotojams, išskiriant Banko vadovus. Pastoviojo ir kintamojo atlygio bendros sumos ir gavėjų skaičius

Banko duomenys, nevertinant mokėjimų „Sodrai“ ir garantiniam fondui (tūkst. Lt):

2014	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 480	637	7
Darbuotojai	23 189	2 872	636
Iš viso:	25 669	3 509	643
2013	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	2 462	323	7
Darbuotojai	21 012	2 338	613
Iš viso:	23 474	2 661	620

„ŠB lizingas“ duomenys, nevertinant mokėjimų „Sodrai“ ir garantiniam fondui (tūkst. Lt):

2014	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	512	76	5
Darbuotojai	1 115	107	36
Iš viso:	1 627	183	41
2013	Fiksuotoji atlygio dalis	Kintamoji atlygio dalis	Gavėjų skaičius
Vadovai (Valdybos nariai)	427	64	5
Darbuotojai	1 129	92	38
Iš viso:	1 556	156	43

Kintamojo atlygio už 2013 m., suskaidyti į pinigines išmokas, pensijos įmokas, Banko akcijas, su akcijomis susijusias finansines priemones, kitas finansines arba nepinigines priemones, sumos

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio dalys:

Piniginės išmokos	440 tūkst. Lt
Banko akcijos	417 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

„ŠB lizingas“ duomenys:

Kintamojo atlygio dalys:

Piniginės išmokos	45 tūkst. Lt
Banko akcijos	48 tūkst. vnt.
Pensijos įmokos	-
Su akcijomis susijusios finansinės priemonės	-
Kitos finansinės arba nepiniginės priemonės	-

Likusio neišmokėto už 2011-2013 m. atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos

Banko duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis:

Piniginės išmokos	320 tūkst. Lt
Akcijos	359 tūkst. vnt.

„ŠB lizingas“ duomenys:

Kintamojo atlygio atidėtoji dalis:

Piniginės išmokos	34 tūkst. Lt
Akcijos	38 tūkst. vnt.

Garantuoto kintamojo atlygio, numatyto pagal naujas sutartis, ir su sutarties nutraukimu susijusių išmokų finansiniais metais suma ir gavėjų skaičius

Garantuoto kintamojo atlygio nėra numatyta.

Su sutarties nutraukimu susijusių išmokų skyrimas finansiniais metais, jų gavėjų skaičius ir didžiausia suma, skirta vienam asmeniui
Bankas 2014 m. nutraukė darbo sutartį su vienu Banko vadovu. Dėl šios priežasties ir laikantis konfidencialumo, konkreti suma negali būti nurodyta.

Kintamojo atlygio dalių ir visos kitos negrynaisiais pinigais gaunamos naudos skyrimo priežastys ir kriterijai

Negrynaisiais pinigais kintamasis atlygis skiriamas tik Banko akcijomis, tik darbuotojams, kurių profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, laikantis Lietuvos banko ir Atlygio politikos reikalavimų.

Kita, Banko nuomone, reikšminga informacija

Likusio neišmokėto atidėto kintamojo atlygio, suskirstyto į darbuotojams paskirtas ir nepaskirtas dalis, sumos bei atidėto kintamojo atlygio, paskirto finansiniais metais, išmokėto ir patikslinto, atsižvelgus į veiklos rezultatus, sumos bus atskleistos po jų išmokėjimo, t. y. po visuotinio Banko akcininkų susirinkimo kartu su 2015 m. tarpiniu pranešimu.

24. BANKE SUDARYTŲ KOMITETŲ NARIAI, JŲ VEIKLOS SRITYS

Banke yra sudaryti Paskolų, Vidaus audito, Rizikų valdymo ir Atlygio komitetai. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato Lietuvos Respublikos ir Lietuvos banko teisės aktai bei atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos arba Banko stebėtojų tarybos.

- Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, vertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.
- Vidaus audito komitetas sprendžia klausimus, susijusius su Banko vidaus kontrolės sistemos stiprinimu bei vidaus audito padalinio darbo gerinimu, užtikrina vidaus audito padalinio veiklos nepriklausomumą, koordinuoja audituojamų sričių paskirstymą tarp vidaus ir išorės auditorių, svarsto kitus priežiūros institucijos teisės aktuose ir Vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytus klausimus. Vadovaudamasi įstatymais bei priežiūros institucijos teisės aktais Vidaus audito komitetas sudaro, nustato jo kompetenciją ir veiklos tvarką, tvirtina nuostatus bei kontroliuoja jo veiklą Banko stebėtojų taryba.
- Rizikų valdymo komitetas vykdo funkcijas, susijusias su Banko veiklos efektyvumu, atsižvelgdamas į priimtinus rizikos parametrus ir integruotai taikydamas palūkanų normos, kapitalo ir likvidumo valdymą bei atlieka kitas jo nuostatuose nurodytas funkcijas.
- Atlygio komitetas vertina kintamojo atlygio politiką, praktiką ir paskatas, sukurtas siekiant valdyti Banko prisiimamą riziką, kapitalą ir likvidumą, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.

2014 m. gruodžio 31 d. duomenys apie komitetų narius:

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Darbovietė
Vidaus audito komitetas			
Ramunė Vilija Zabulienė	2012-03-29 / 2016	0,00	VšĮ ArsDomina
Sigitas Baguckas	2012-03-29 / 2016	0,65	UAB „Namų statyba“
Vytautas Junevičius	2012-03-29 / 2016	0,13	—
Rimantas Purtulis	2012-03-29 / 2016	0,10	Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažyma
Rizikų valdymo komitetas			
Donatas Savickas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,08	AB Šiaulių bankas
Jolanta Dūdaitė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2012-05-29 / veikia nuolat	0,02	AB Šiaulių bankas
Morena Liachauskienė	2012-05-29 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Edas Mirijauskas	2014-03-12 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Paskolų komitetas			
Vytautas Sinius	2012-03-27 / veikia nuolat	0,09	AB Šiaulių bankas
Edas Mirijauskas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Danutė Gaubienė	2012-03-27 / veikia nuolat	< 0,01	AB Šiaulių bankas
Daiva Kiburienė	2012-03-27 / veikia nuolat	0,08	AB Šiaulių bankas
Aurelija Geležienė	2012-03-27 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Giedrius Sarapinas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Donatas Savickas	2012-03-27 / veikia nuolat	0,08	AB Šiaulių bankas
Atlygio komitetas			
Gintaras Kateiva	2013-05-02 / veikia nuolat	6,24	UAB „Litagra“
Živilė Skibarkienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,07	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2012-08-13 / veikia nuolat	0,02	AB Šiaulių bankas
Ernesta Laurinavičienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas

25. BANKO VALDYMO ORGANAI

Banko valdymo organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (toliau – Banko vadovas).

Visuotinis akcininkų susirinkimas šaukiamas kasmet, ne vėliau kaip per 3 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos. Susirinkimo sušaukimo teisę turi Banko valdyba, stebėtojų taryba, akcininkai, turintys 1/10 visų balsų. Akcinių bendrovių įstatyme numatyti atvejai, kada visuotinį akcininkų susirinkimą gali šaukti ir kiti asmenys. Visuotinis akcininkų susirinkimas organizuojamas, balsavimas jame vykdomas, sprendimai priimami Akcinių bendrovių įstatyme nustatyta tvarka. Jei susirinkimas negali vykti dėl kvorumo nebuvimo (daugiau kaip ½ visų balsų), šaukiamas pakartotinis akcininkų susirinkimas, kuriame galioja tik neįvykusio susirinkimo darbotvarkė.

Visuotinis akcininkų susirinkimas turi išimtinę teisę:

- keisti Banko įstatus, išskyrus įstatymuose nustatytas išimtis;
- keisti Banko buveinę;
- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę metinių finansinių ataskaitų auditui atlikti, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- priimti sprendimą:
 - išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
 - atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
 - konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
 - dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - padidinti įstatinį kapitalą;
 - sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
 - Bankui įsigyti savų akcijų;
 - dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtinti reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
 - pertvarkyti Banką;
 - likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Stebėtojų tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų tarybą, sudaromą iš aštuonių narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Stebėtojų tarybos narius susirinkimui siūlo susirinkimo iniciatoriai arba akcininkai, turintys 1/20 banko akcijų. Kandidatai pasiūlomi iki susirinkimo arba susirinkimo metu. Kiekvienas kandidatas į stebėtojų tarybos narius praneša susirinkimui, kur ir kokias pareigas jis eina, kaip jo kita veikla yra susijusi su Banku ir su Banku susijusiais kitais juridiniais asmenimis. Renkant stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkas skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrenkami daugiau balsų surinkę kandidatai. Į šios kadencijos stebėtojų tarybą yra išrinktas 1 nepriklausomas narys. Banko įstatai numato, kad stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Stebėtojų tarybos funkcijos:

- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų, teikia valdybai siūlymus dėl valdybos pirmininko kandidatūros. Nustatant valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas, turi būti gautas išankstinis stebėtojų tarybos pritarimas. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- renka vidaus audito komiteto narius;
- prižiūri valdybos ir Banko vadovo veiklą;
- prižiūri, kaip įgyvendinami Banko veiklos planai, analizuoja Banko pajamas ir išlaidas, nuosavas investicijas, kapitalo pakankamumo klausimus;
- priima stebėtojų tarybos darbo reglamentą;
- tvirtina Banko veiklos planus, metinį biudžetą;
- tvirtina bet kokią su Banko veikla susijusią politiką, įskaitant rizikos valdymo politiką;
- tvirtina kiekvieno Banko kontroliuojamo asmens veiklos strategiją;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinio, pelno (nuostolių) paskirstymo projekto ir Banko pranešimo, taip pat valdybos bei Banko vadovo veiklos;
- tvirtina paskolų teikimo politiką ir nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus stebėtojų tarybai, tvarką;
- teikia siūlymus valdybai ir Banko vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio susirinkimo sprendimams;
- nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą;

- priima sprendimus, priskirtus stebėtojų tarybos kompetencijai pagal stebėtojų tarybos patvirtintas tvarkas, kurias pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus privalo priimti stebėtojų taryba;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti stebėtojų taryba.

2014 m. vyko penki Banko stebėtojų tarybos posėdžiai. Viename posėdyje nedalyvavo 1 tarybos narys.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro aštuoni nariai. Ji vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus ir už Banko finansinių paslaugų vykdymą atsako pagal įstatymus. Valdybos darbo tvarką nustato valdybos darbo reglamentas. Valdybą renka Banko stebėtojų taryba ketveriems metams. Valdybos narius renka, atšaukia bei prižiūri jos veiklą Banko stebėtojų taryba. Valdybos kadencija – ketveri metai, kadencijų skaičius neribojamas. Jeigu renkami pavieniai valdybos nariai, jie renkami iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos.

Banko valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko konsoliduotą metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybės bei pareigybės, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko filialų, atstovybių ir kitų atskirų Banko padalinių nuostatus;
- Banko paskolų suteikimo tvarką, vadovaudamasi Banko stebėtojų tarybos patvirtinta paskolų teikimo politika;
- Banko garantijų ir laidavimų bei kitų įsipareigojimų prisiėmimo tvarką;
- paskolų ir kitų skolinių įsipareigojimų nurašymo tvarką;
- Banko Paskolų komiteto, Rizikų valdymo komiteto nuostatus;
- valdyba renka (skiria) ir atšaukia Banko vadovą bei jo pavaduotojus. Valdyba nustato Banko vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina pareiginius nuostatus, skatina jį ir skiria nuobaudas;
- valdyba nustato informaciją, kuri laikoma Banko komercine paslaptimi ir konfidencialia informacija.

Valdyba priima:

- sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- sprendimus steigti Banko filialus, atstovybes ir kitus atskirus Banko padalinius bei nutraukti jų veiklą;
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
- sprendimus išleisti nekonvertuojamąsias obligacijas;
- valdybos darbo reglamentą;
- sprendimus kitais klausimais, kuriuos pagal įstatymus, Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti valdyba.

Valdyba nustato:

- Banko akcijų emisijos sąlygas;
- Banko obligacijų išleidimo tvarką. Kai visuotinis susirinkimas priima sprendimą dėl konvertuojamųjų obligacijų išleidimo, valdyba turi teisę nustatyti papildomas jų išleidimo sąlygas bei tvirtinti obligacijų pasirašymo sutartis, kurias turi teisę pasirašyti Banko vadovas arba jo įgaliotas asmuo;
- priėmimo į Banką dirbti tvarką ir atvejus, kada darbuotojai į Banką priimami valdybai pritarus.

Valdyba analizuoja ir vertina Banko vadovo pateiktą medžiagą apie:

- Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
- Banko veiklos organizavimą;
- Banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis.

Valdyba taip pat analizuoja, vertina Banko metinių finansinių ataskaitų rinkinį bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir teikia juos stebėtojų tarybai bei visuotiniam susirinkimui, sprendžia ir kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal įstatymus arba Banko įstatus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

Banko vadovas organizuoja kasdieninę Banko veiklą ir atlieka veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Banko vadovas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia Banko darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, skatina juos ir skiria nuobaudas. Banko vadovas turi teisę įgalioti kitą Banko darbuotoją atlikti šiame punkte nurodytus veiksmus;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui santykiuose su kitais asmenimis, teisme bei arbitraže;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui bei prokūroms;
- leidžia įsakymus;
- atlieka kitus veiksmus, reikalingus jo funkcijoms vykdyti, Banko organų sprendimams įgyvendinti bei Banko veiklai užtikrinti.

Banko vadovas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinių finansinių ataskaitų rinkinio sudarymą bei Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam susirinkimui, stebėtojų tarybai ir valdybai įstatymų nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- dokumentų pateikimą Lietuvos bankui ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytos informacijos viešą paskelbimą Banko įstatuose nurodytuose šaltiniuose;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų įstatymuose bei teisės aktuose, Banko įstatuose ir Banko vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

Banko vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius, išskyrus išimtis nustatytas Banko įstatuose ar Banko organų sprendimuose.

26. KOLEGIALIŲ BANKO ORGANŲ NARIAI

Banko stebėtojų taryba:

Arvydas Salda

Stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m., nuo 1999 m. Banko stebėtojų tarybos pirmininkas.



Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas.
Vilniaus universitetas, taikomoji matematika.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas nuo 2004 m., AB „Eglės“ sanatorija konsultantas nuo 2014 m. rugpjūčio.

Sigitas Baguckas



Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., Banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m.

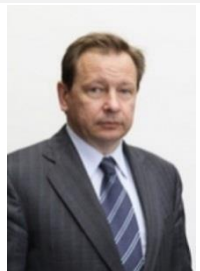
Išsilavinimas:

Vilniaus inžinierinis statybos institutas, inžinierius-statybininkas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

nuo 2007 m. UAB „Namų statyba“ prokūristas, direktorius.

Gintaras Kateiva



Stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Išsilavinimas:

Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

UAB „Litagra“ valdybos pirmininkas nuo 2005 m., UAB „Litagros prekyba“ direktorius iki 2008 m., UAB „Litagros mažmena“ direktorius nuo 2008 m.

Vigintas Butkus



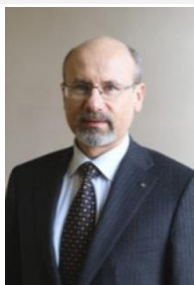
Stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.

Išsilavinimas:

Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

UAB „Mintaka“ direktorius nuo 2000 m., UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius nuo 2002 m.

Vytautas Junevičius


Stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas.

Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

AB „Alita“ generalinis direktorius iki 2009 m., įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2009-2011 m.

Peter Reiniger


Stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

Išsilavinimas:

Budapešto technikos universitetas, inžinierius-mechanikas, gamybos organizavimo inžinierius.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) verslo grupės direktorius iki 2010 m., ERPB vadovaujantis direktorius 2010-2011 m., ERPB Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas nuo 2011 m.

Ramunė Vilija Zabulienė


Nepriklausoma stebėtojų tarybos narė nuo 2012 m. gegužės mėn.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, inžinierius-ekonomistas.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

Lietuvos banko Valdybos narė, valdybos pirmininko pavaduotoja iki 2011 m. Veikla pagal Lietuvos gyventojų individualios veiklos vykdymo pažymą,

VšĮ „Ars Domina“ direktorė.

Valdas Vitkauskas


Stebėtojų tarybos narys nuo 2014 m. balandžio mėn.

Išsilavinimas:

Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo bakalauras; Southern Methodist universitetas (JAV), magistras.

Darbo patirtis (ne mažiau kaip 5 metų):

ERPB atstovybės Minske vadovas iki 2011 m., ERPB Vyriausiasis bankininkas nuo 2011 m., Societe Generale grupei priklausančio banko Mobiasbanka (Moldova) tarybos narys.

Alexander Saveliev

Stebėtojų tarybos narys nuo 2013 m. rugpjūčio mėn. iki 2014 m. vasario mėn.

Darbo patirtis (ne mažiau 5 metų):

ERPB vyriausiasis bankininkas, „Megabank“ banko Ukrainoje konsultantas, Stebėtojų tarybos narys ir Strategijos vystymo komiteto pirmininkas.

Banko valdyba:
Algirdas Butkus


Valdybos pirmininkas.

Išsilavinimas:

Kauno politechnikos institutas, ekonomikos magistras.

Darbo patirtis:

Banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas nuo 1999 m. iki 2011 m., administracijos vadovo pavaduotojas nuo 2011 m.

Vytautas Sinius


Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus aukštesnioji ekonomikos mokykla. Vilniaus universitetas, ekonomikos bakalauras.

Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

AB SEB banko Mažmeninės bankininkystės tarnybos direktorius iki 2010 m., Banko Verslo bankininkystės tarnybos vadovas nuo 2011 m., nuo 2014 m. vasario mėn. – administracijos vadovas.

Donatas Savickas


Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.
Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

Banko valdybos pirmininko pavaduotojas nuo 1995 m., administracijos vadovo pavaduotojas, Finansų ir kredito tarnybos vadovas, Finansų ir rizikos valdymo tarnybos vadovas.

Daiva Kiburienė


Valdybos narė, administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo plėtros tarnybos vadovė.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, ekonomikos magistras.
Vytauto Didžiojo universitetas, vadybos ir verslo administravimo magistras.

Darbo patirtis:

Banko valdybos pirmininko pavaduotoja nuo 1998 m., administracijos vadovo pavaduotoja, Verslo ir mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovė, Šiaulių regiono vadovė, nuo 2014 m. Verslo plėtros tarnybos vadovė.

Vita Adomaitytė


Valdybos narė, vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, finansų ir kredito magistras.

Darbo patirtis:

Banko vyr. buhalterė nuo 2002 m., Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė nuo 2005 m.

Jonas Bartkus


Valdybos narys, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:

Vilniaus universitetas, matematikos magistras.

Darbo patirtis:

Banko Kompiuterizavimo skyriaus vadovas nuo 2001 m., Verslo plėtros tarnybos vadovas, Informacinių technologijų tarnybos vadovas.

Ilona Baranauskienė

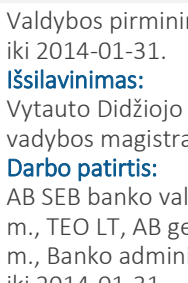

Valdybos narė nuo 2014 m. vasario mėn., Aktyvų pertvarkymo tarnybos vadovė.

Išsilavinimas:

Kauno technologijos universitetas, verslo administravimo bakalauras; Šiaulių universitetas, ekonomikos magistras.

Darbo patirtis:

UAB „SLEZVB“ generalinė direktorė iki 2013 m., UAB „SBTF“ direktoriaus pavaduotoja nuo 2006 m., Banko Specialaus finansavimo departamento direktorė nuo 2013 m.

Audrius Žiugžda


Valdybos pirmininko pavaduotojas, administracijos vadovas iki 2014-01-31.

Išsilavinimas:

Vytauto Didžiojo universitetas, verslo administravimo ir vadybos magistras.

Darbo patirtis:

AB SEB banko valdybos pirmininkas ir prezidentas 2006-2009 m., TEO LT, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2010-2011 m., Banko administracijos vadovas nuo 2011 m. iki 2014-01-31.

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės nuosavybės teise turimą Banko kapitalo dalį ir kartu su susijusiais asmenimis turimą balsų dalį:

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	2,59	42,26
Sigitas Baguckas	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,65	42,26
Vigintas Butkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,04	42,26
Vytautas Junevičius	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,13	42,26
Gintaras Kateiva	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	6,24	42,26
Peter Reiniger	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	—	—
Ramunė Vilija Zabulienė	pradžia 2012-05-04 / pabaiga 2016 m.	—	—
Alexander Saveliev	pradžia 2013-08-06 / pabaiga 2014-02-11	—	—
Valdas Vitkauskas	pradžia 2014-03-28 / pabaiga 2016 m.	—	—
Algirdas Butkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	3,82	42,26
Vytautas Sinius	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,09	42,26
Donatas Savickas	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,08	42,26
Daiva Kiburienė	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,08	42,26
Vita Adomaitytė	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,04	42,26
Jonas Bartkus	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2016 m.	0,06	42,26
Ilona Baranauskienė	pradžia 2014-02-12 / pabaiga 2016 m.	0,03	42,26
Audrius Žiugžda	pradžia 2012-03-29 / pabaiga 2014-01-31	0,59	42,26

Informacija apie kolegialių organų narių ir vyriausiosios buhalterės dalyvavimą kitų įmonių veikloje ir kapitale:

Vardas, pavardė	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale (procentinė dalis kapitale virš 5 %)
Arvydas Salda	UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas, AB „Eglės“ sanatorija konsultantas	—
Sigitas Baguckas	UAB „Namų statyba“ direktorius	UAB „Namų statyba“ – 47,12 %
Vigintas Butkus	UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius UAB „Mintaka“ direktorius	UAB „Aiva“ – 9,25 % UAB „Mintaka“ – 9,80 %
Vytautas Junevičius	—	—
Gintaras Kateiva	UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas UAB „Litagros mažmena“ direktorius	UAB „Litagra“ – 34,82 %
Ramunė Vilija Zabulienė	VšĮ ArsDomina direktorė, UAB „Abiotek“ valdybos pirmininkė	—
Peter Reiniger	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, Vyriausiasis pirmojo viceprezidento ir Vykdomojo komiteto patarėjas	—
Valdas Vitkauskas	Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, vyriausiasis bankininkas	—
Algirdas Butkus	—	UAB prekybos namai „Aiva“ – 66,35 % UAB „Visnorus“ – 48,94 % UAB „Mintaka“ – 68,08 %
Vytautas Sinius	—	VšĮ Sporto šaltinis – 33,33 %
Donatas Savickas	—	—
Daiva Kiburienė	UAB „Kėdainių oda“ valdybos pirmininkė	—
Vita Adomaitytė	—	—
Jonas Bartkus	—	—
Ilona Baranauskienė	UAB „Šiaulių banko turto fondas“ direktorė; UAB „SBTF“ direktoriaus pavaduotoja	—
Audrius Žiugžda	Vytauto Didžiojo universiteto tarybos narys AB „Limarko laivininkystės kompanija“ valdybos narys	—

2013 ir 2014 metais priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui, suteiktos garantijos:

Valdymo organų nariai	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, Lt		Darbovietė		Perleista turto, Lt	Suteikta garantijų, Lt
		2013	2014	2013	2014		
Banko stebėtojų tarybos nariai	7	129 720*	20 000*	18 531*	2 857*	0	0
Banko valdybos nariai	7	2 784 691	3 117 401	397 811	445 343	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	756 484	916 890	378 242	458 445	0	0

*Išmokos mokėtos tik nepriklausomam tarybos nariui. 2013 m. tarybos nariams išmokėtos tantjemos, bendra suma 106 tūkst. litų.

Banko stebėtojų tarybos ir Banko valdybos nariams suteiktos paskolos 2014 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. Lt
Banko stebėtojų tarybos nariai	3 965
Banko valdybos nariai	628
Iš viso:	4 593

27. SVARBIAUSI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO ĮVYKIAI

- Sausio 30 d. vykusiuose NASDAQ OMX Baltijos rinkos apdovanojimuose Vilniuje, Taline ir Rygoje paskelbti ir pagerbti geriausiai su investuotojais dirbusios Baltijos rinkos bendrovės ir aktyviausi rinkos dalyviai. Renginyje Bankui įteikta nominacija „Metų iššūkis“.
- Kovo 19 d. Bankas įsteigta stipendija už akademinį pasiekimą ir nuolatinį siekį tobulėti studijų srityje apdovanojo Vytauto Didžiojo universiteto Ekonomikos ir vadybos fakulteto marketingo ir tarptautinės komercijos studijų programos pirmo kurso magistrantę.
- Kovo 28 d. vykusiame visuotiniame Banko akcininkų susirinkime priimtas sprendimas iš banko lėšų padidinti banko įstatinį kapitalą 20 mln. litų, o išleidžiamas naujas akcijas nemokamai paskirstyti akcininkams.
- Kovo 31 d. Banko klientams pradėta teikti mobiliojo elektroninio parašo paslauga.
- Balandžio 14 d. naujas Banko klientų aptarnavimo skyrius atidarytas jau 39 mieste – Šilalėje.
- Birželio 23 d. Banko vardinė banko stipendija įteikta dar vienam gerai besimokančiam Vytauto Didžiojo universiteto studentui, Ekonomikos ir vadybos magistrantui.
- Birželio 30 d. Bankas ir Lietuvos žemės ūkio konsultavimo tarnyba pasirašė dvi bendradarbiavimo sutartis
- Liepos 17 d. Bankas pasirašė Tarpusavio supratimo memorandumą dėl gerosios praktikos rengiantis euro įvedimui.
- Liepos mėn. 66 Banko skyriuose, bendradarbiaujant su VŠĮ „Geros valios projektai“, įrengtos aukojimo dėžutės.
- Rugpjūčio 18 d. Bankas prisijungė prie Geros verslo praktikos, įvedant eurą, memorandumo, kuriuo patvirtino savo įsipareigojimą laikytis memorandumo principų euro įvedimo Lietuvoje metu.
- Rugpjūčio mėn. Vokietijos bankas Commerzbank už kokybišką tarptautinių pavedimų vykdymą trečius metus iš eilės įteikė Bankui apdovanojimą „Straight-Through Processing Award 2013“.
- Rugpjūčio 28 d. Bankas baigė dviejų bankų informacinių sistemų integracijos procesus po 2013 m. įvykusio sandorio dėl dalies Ūkio banko turto ir įsipareigojimų perėmimo – į Banko sistemą perkelti visi apskaitos procesai, susiję su perimtu turtu ir įsipareigojimais.
- Rugsėjo mėn. tarptautinis verslo ir finansų žurnalas „Global Finance“ paskelbė, kad Bankas 2014 metais vietos bankų kategorijoje pripažintas saugiausiu banku Lietuvoje.
- Rugsėjo mėn. Bankas, bendradarbiaudamas su Lietuvos banku, verslininkams iš Vilniaus, Kauno, Klaipėdos regionų organizavo seminarus apie pasiruošimą euro įvedimui Lietuvoje nuo 2015 m. sausio 1 d.
- Spalio 30 d. Bankas atsisakė ketinimo parduoti iki tol pardavimui turimų dukterinių bendrovių sąrašė buvusias iš bankrutavusio Ūkio banko perimtas bendroves UAB Ūkio banko lizingas ir gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“ ir nusprendė jas klasifikuoti kaip konsoliduojamas dukterines įmones.
- Lapkričio 12 d. Bankas prisijungė prie Lietuvos banko inicijuotos šviečiamosios socialinės akcijos, kurios metu gyventojai buvo supažindinti su pagrindiniais principais, kaip patikrinti ar eurų banknotai tikri.
- Gruodžio 10 d. bendradarbiaujant su UAB DK „PZU Lietuva“, visi privatūs klientai, Banke įsigiję kredito mokėjimo korteles, nemokamai apdrausti nelaimingų atsitikimų draudimu, galiojančiu 24 val. per parą visame pasaulyje, taip pat ir Lietuvoje.
- Gruodžio 17 d. Bankas pristatė išmaniesiems įrenginiams skirtą programėlę, kuri suteikia galimybę valdyti banko sąskaitose esančias lėšas, susipažinti su klientų aptarnavimo tinklu ir banko naujienomis, bei naudotis kitomis aktualiomis paslaugomis.
- Gruodžio 23 d. Bankas pirmasis šalyje tapęs Europos investicijų banko partneriu teikiant lengvatines paskolas renovacijai, paskelbė, kad prisidės 20 mln. eurų nuosavų lėšų, kurios bus paskirstytos per JESSICA kontroliuojantįjį fondą.

28. DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

Per 2014 m. viešai skelbta ši informacija:

- 2014-01-06 – pateiktas koreguotas Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendorius;
- 2014-02-04 – pranešta apie pasibaigusį turto, perimto iš Ūkio banko, pasinaudojimo opciono teise, terminą;
- 2014-02-12 – informacija apie pasikeitimus banko taryboje ir valdyboje;
- 2014-02-12 – pakeitimai Banko informacijos investuotojams skelbimo kalendoriuje;
- 2014-02-17 – paskelbtas Banko ir Banko Grupės 2013 metų neauditutas veiklos rezultatas;
- 2014-02-24 – pateikta 2013 metų dvylikos mėnesių tarpinė informacija;
- 2014-03-07 – pranešimas apie eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2014-03-07 – pateikti valdybos parengti sprendimų projektai 2014-03-28 visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2014-03-10 – pranešta apie nekilnojamojo turto pardavimo sandorius;
- 2014-03-28 – pateikti 2014-03-28 įvykusio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2014-03-28 – paskelbta metinė informacija.
- 2014-04-20 – Banko ir Banko grupės 2014 m. I-ojo ketvirčio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2014-05-19 – 2014 m. 3 mėnesių tarpinė informacija;
- 2014-05-21 – pranešta apie sudarytus sandorius, susijusius su kintamojo atlygio išmokėjimu Banko akcijomis;
- 2014-06-03 – pranešimas apie pakeistus Banko įstatus, įregistravus padidintą įstatinį kapitalą.
- 2014-07-19 – paskelbtas Banko ir Banko grupės 2014 m. I-ojo pusmečio neauditutas veiklos rezultatas;
- 2014-08-20 – pateikta 6 mėn. tarpinė informacija;
- 2014-08-28 – pranešimas apie balsavimo teisių įgijimą;
- 2014-10-20 – paskelbtas Banko ir Banko grupės 2014 m. 9 mėn. neauditutas veiklos rezultatas;
- 2014-10-30 – informuota apie priimtą sprendimą dėl investicijų į perimtas įmones perklasifikavimo;
- 2014-11-20 – pateikta 9 mėn. tarpinė informacija;
- 2014-12-10 – informuota apie balsavimo teisių netekimą;
- 2014-12-23 – pranešta apie pasirašytą sutartį, pagal kurią Bankas investuos nuosavas lėšas į renovacijos programą;
- 2014-12-30 – pateiktas informacijos skelbimo investuotojams 2015 m. kalendorius;
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius su Banko akcijomis.

Pranešimus apie esminius įvykius Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose teisės aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimai apie akcininkų susirinkimus papildomai skelbiami dienraštyje „Lietuvos rytas“.

29. ĮSTATŲ KEITIMO TVARKA

Banko įstatatai gali būti keičiami tik Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu 2/3 balsų dauguma, išskyrus įstatymo numatytus išimtinus atvejus.

30. INFORMACIJA, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Bankas laikosi daugelio Bendrovių valdymo kodekso normų. Informacija apie tai, kaip Bankas laikosi konkrečių Bendrovių valdymo kodekso straipsnių, pateikiama šio pranešimo priede kartu su 2014 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Banko tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas

2015 m. kovo 6 d.



Vytautas Sinius

AB ŠIAULIŲ BANKO pranešimas apie AB NASDAQ OMX Vilnius biržoje listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymąsi

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius Listingavimo taisyklių 24.5 punktu, Bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi AB NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų.

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP /NE/ NEAKTUALU	KOMENTARAS
I principas: Pagrindinės nuostatos Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Bendrieji tikslai, kurių Bankas siekia vykdydamas savo misiją, veiklos sritys, kuriose siekiama išskirtinės kompetencijos, bei planai yra deklaruojami viešai – skelbiami Banko pranešimuose ir patalpinti banko tinklalapyje.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiama ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banke yra gerbiama akcininkų, darbuotojų, klientų, kitų, su banko veikla susijusių, asmenų teisės ir interesai, laikomasi Darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų.
II principas: Bendrovės valdymo sistema Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą.	Taip	Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir Banko vadovas.
2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.	Taip	Banko valdymo funkcijas atlieka ir už Banko veiklą atsakinga valdyba, už valdymo organų veiklos priežiūrą – stebėtojų taryba.
2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.
2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip	Banke yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į stebėtojų tarybos narius keliama ir už juos balsuojama, laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. Smulkiesiems akcininkams nevaržoma galimybė turėti savo atstovą.

2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomyjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus.	Taip	Valdyba sudaryta iš 7 narių, stebėtojų taryboje 8 nariai. Pagal Banko veiklos apimtį, rinkos dalį ir akcininkų skaičių toks narių skaičius yra optimalus. Kiekvienas narys, šiems organams priimant sprendimus, turi po vieną balsą.
2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Stebėtojų tarybos ir valdybos narių kadencijos trukmė – 4 metai. Pagal Banko įstatus kolegialių organų nariai gali būti perrinkti kitai kadencijai. Atšaukti stebėtojų tarybos ar valdybos narį gali jį išrinkęs Banko organas.
2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.	Taip	Stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs Banko vadovu, buvusios ir esamos jo pareigos nėra kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti.
III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.		
3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.	Taip	Visuotinis akcininkų susirinkimas renka stebėtojų tarybą. Kandidatai į stebėtojų tarybos narius keliami ir už juos balsuojama, laikantis LR įstatymuose nustatytų procedūrų. LR akcinių bendrovių įstatymo nustatyta Banko visuotiniame akcininkų susirinkime taikoma stebėtojų tarybos narių rinkimo procedūra yra palanki smulkiems akcininkams susivienijus išrinkti į stebėtojų tarybą savo atstovą.
3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7. rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.	Taip/Ne	Informacija apie kandidatus į stebėtojų tarybą yra pateikiama prieš akcininkų susirinkimą tais atvejais, kai kandidatai yra pasiūlyti iš anksto. Susirinkimo metu, prieš balsuojant, kandidatai į stebėtojų tarybos narius prisistato, pateikia apie save įstatymų nustatytą informaciją, atsako į akcininkų klausimus. Tinkamumą eiti stebėtojų tarybos nario pareigas vertina Lietuvos bankas. Banko metiniame ir tarpiniuose pranešimuose nurodoma atnaujinta informacija apie kolegialių organų narių išsilavinimą, profesinę patirtį ir einamas pareigas.
3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.	Taip/Ne	Renkant stebėtojų tarybos narius, nurodoma jų darbinė ir profesinė patirtis. Bankas mano, kad yra pakankama laikytis normų ir nuostatų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus eiti atitinkamas pareigas.

3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje	Taip/Ne	Atsižvelgiant į tai, kad visi kolegialių organų nariai gauna Lietuvos banko leidimus užimti pareigas, yra laikoma, kad jie turi reikiamų žinių ir patirties užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai turi žinių finansų srityje, nepriklausomas narys turi kompetencijos audito srityje. Atlygio komiteto nare yra Banko personalo departamento direktorė, turinti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.
3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.	Taip	Nauji nariai individualiai susipažįsta su savo pareigomis, Banku ir jo veikla. Banke pirmą kartą vykdomas stebėtojų tarybos ir valdybos, kaip kolegialių organų, veiklos veiksmingumo, struktūros, valdymo procedūrų ir kt. įsivertimas, po kurios bus parengtas Vidaus valdymo sistemos tobulinimo planas.
3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.	Taip	Atlikdami savo pareigas, kolegialių organų nariai siekia išvengti interesų konfliktų. Akcininkai, siūlantys kandidatus į stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami, vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai atstovaus jų interesus. Stebėtojų taryboje yra 1 nepriklausomas narys.
3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie: 1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų; 2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas; 3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);	Taip	

- 4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);
- 5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teises, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;
- 6) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;
- 7) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);
- 8) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);
- 9) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teises, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;
- 10) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;
- 11) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;

12) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų; 13) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.		
3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.	Taip	Renkant nepriklausomą stebėtojų tarybos narį, jis buvo įvardintas kaip nepriklausomas. Metiniame Banko pranešime taip pat paskelbta, kuris stebėtojų tarybos narys yra nepriklausomas.
3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.	Taip	
3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.	Neaktualu	Nepriklausomas stebėtojų tarybos narys tenkina visus nepriklausomumo kriterijus.
3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.	Taip/Ne	Su nepriklausoma stebėtojų tarybos nare yra pasirašyta sutartis, numatanti atlyginimą už darbą iš Banko lėšų, tačiau atlyginimo dydžio tvirtinimas akcininkų susirinkime, pagal LR akcinių bendrovių įstatymą, nėra priskirtas susirinkimo kompetencijai.
IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.		
4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.	Taip	Stebėtojų taryba atlieka visas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas Banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas. Stebėtojų taryba kiekvienam eiliniam visuotiniam akcininkų susirinkimui pateikia savo atsiliepimus ir pasiūlymus.
4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą;	Taip	Visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia Banko atžvilgiu, vadovaujasi Banko ir jo akcininkų, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus.

c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).		
4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.	Taip	Stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, tinkamam pareigų vykdymui. Ataskaitiniais metais viename posėdyje nedalyvavo 1 narys.
4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.	Taip	
4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.	Taip/Ne	Visi sandoriai tarp Banko ir akcininkų bei priežiūros ir valdymo narių sudaromi standartinėmis sąlygomis, vykdant įprastinę Banko veiklą. Ne visus Banko sandorius tvirtina kolegialus organas. Stebėtojų taryba nustato sandorių ir sprendimų, kurių sudarymui ar įgyvendinimui Banko valdymo organai turi gauti stebėtojų tarybos pritarimą, sąrašą.
4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Atlyginimo komitetas, naudodamasis jų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, turėtų užtikrinti, kad jie tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusiai bendrovei, vykdomajam direktoriui arba valdymo organų nariams.	Taip	Stebėtojų tarybos darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų tarybos nariai per valdybą ir administracijos vadovą turi teisę gauti informaciją ir dokumentus, reikalingus tinkamai atlikti savo pareigas.

4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.	Taip/Ne	Banke yra sudarytas Audito komitetas, kuriame yra nepriklausomas narys, bei Atlygio komitetas. Skyrimo komitetas nėra sudarytas, jo funkcijas vykdo pati stebėtojų taryba.
4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.	Taip	
4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.	Taip/Ne	Audito komitetas sudarytas iš 4 narių. Jame yra nepriklausomas stebėtojų tarybos narys. Atlygio komitetą sudaro 4 nariai, komiteto pirmininkas – Banko stebėtojų tarybos narys, kiti nariai – Banko darbuotojai. Skyrimo komitetas nėra sudarytas.
4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.	Taip/Ne	Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyta komiteto nuostatuose, patvirtintose stebėtojų tarybos. Informaciją apie Audito komiteto veiklos tikslus bei darbo kryptis Bankas skelbia vertybinių popierių emisijų prospektuose. Atlygio komiteto funkcijos nustatytos Atlygio politikoje, patvirtintoje Banko valdybos bei stebėtojų tarybos ir Atlygio komiteto darbo reglamente. Už Atlygio politikos principų ir kintamo atlygio apskaičiavimo modelių nustatymą atsakinga stebėtojų taryba. Informaciją apie Atlygio komiteto funkcijas, Atlygio bei Vidaus audito komitetų sudėtis Bankas skelbia metiniame pranešime. Tačiau informacija apie komitetų posėdžių skaičių bei komiteto narių dalyvavimą juose nėra skelbiama.

41 puslapis iš 53



Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių; 3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui; 4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą; 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų; 6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo); 7) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.		
4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų: 1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus; 2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui; 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.	Taip	
4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų. 4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Taip/Ne	Informacija apie Atlygio komiteto funkcijas skelbiama metiniuose pranešimuose, akcininkų susirinkimų metu nėra atsiskaitoma.

4.14. Audito komitetas. 4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių ataskaitų rinkinių konsolidavimo kriterijus); 2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija; 3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus; 4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų; 5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis <i>inter alia</i> išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą; 6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei. 4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties	Taip Taip	Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių, tarp kurių yra nepriklausomas stebėtojų tarybos narys.
--	-------------------------	--

įmonės (organizacijos) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui. 4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.	Taip	
4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.	Taip	
4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.	Taip	
4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.	Ne	Šiuo metu Banke tai nėra daroma, tačiau šiais metais planuojama tokią pranešimo sistemą sukurti, tuomet bus praplėstos Audito komiteto funkcijos.
4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.	Taip/Ne	Audito komitetas teikia stebėtojų tarybai veiklos ataskaitas, tačiau tik metines, nes komitetas renkasi metuose 4-5 kartus, todėl nėra atsiskaitinėjama kas antrą posėdį.
4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.	Ne/Taip	Banke nėra stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos. Informacija apie vidinę stebėtojų tarybos organizaciją (pirmininkas, pavaduotojas, nariai) skelbiama banko tinklalapyje, metiniuose bei tarpiniuose Banko pranešimuose.
V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.		
5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principui sąvoka <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.	Taip	Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, valdybai – valdybos pirmininkas. Šie asmenys yra atsakingi už atitinkamo kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą ir tinkamą vadovavimą posėdžiams.

5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, koku periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.	Taip	Stebėtojų tarybos posėdžiai rengiami ne rečiau kaip 4 kartus per metus. Intervalas tarp dviejų posėdžių negali būti didesnis kaip 4 mėnesiai. Valdybos posėdžiai vyksta ne rečiau kaip kartą per mėnesį.
5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.	Taip	
5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.	Taip	
VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.		
6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems Banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Naujai išleidžiamų akcijų suteikiamos teisės aprašomos akcininkams pateikiamame vertybinių popierių prospekte.
6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Ne/Taip	Sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įsigijimo, įkeitimo ir hipotekos bei sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, priima Banko valdyba. Su svarbiais sandoriais akcininkai supažindinami Bankui skelbiant pranešimus apie esminius įvykius.
6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime.	Taip	
6.5. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus	Taip	

sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.		
6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.	Taip	Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime gali tiek asmeniškai, tiek per atstovą. Balsavimas galimas užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.
6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.	Ne	Bankas nėra pasiruošęs ir nelaiko būtinumu balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Užsieniečiai akcininkai susirinkime dalyvauja per savo įgaliotinius – vietinius tarpininkus, kuriems balsavimo instrukcijas, paprastai, teikia SWIFT'o pranešimais.
VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.		
7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	
7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5. rekomendacija.	Taip	Visi sandoriai su Banko organų nariais yra sudaromi įprastomis (standartinėmis) sąlygomis. Akcininkams informacija pateikiama metiniuose ir tarpiniuose pranešimuose.
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	

VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

Bendrovėje nustatyta atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų tvirtinimo, peržiūrėjimo ir paskelbimo tvarka turėtų užkirsti kelią galimiems interesų konfliktams ir piktnaudžiavimui nustatant direktorių atlyginimus, taip pat užtikrinti bendrovės atlyginimų politikos bei direktorių atlyginimų viešumą ir skaidrumą.

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.	Taip/Ne	Atlyginimų politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos Banko nutarimu patvirtintus reikalavimus. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą pateikiama metiniame ir tarpiniame pranešimuose tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai.
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiems bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.	Taip	Atlyginimų politikos ataskaitoje pateikiami duomenys apie visus darbuotojus ir vadovus, išskiriant fiksuoto ir kintamojo atlygio dydžius.
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpį; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13. punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15. punkte; 11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį. 12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; 13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.	Taip/Ne	Atlygio politikos ataskaita rengiama pagal Lietuvos banko valdybos nutarimuose nurodytus reikalavimus, todėl ne visi šiame kodekse nurodyti punktai yra aprašyti. Atsižvelgiant į galimą riziką, susijusią su įvertintais darbuotojo, kurio profesinė veikla gali turėti reikšmingos įtakos Banko prisiimamai rizikai, metiniais rezultatais, ne mažiau kaip 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 (trims) metams, išmokant lygiomis dalimis. Apskaičiuojant kintamąjį atlygį, remiamasi ne mažiau kaip trejų metų darbuotojo veiklos vertinimo rezultatais. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio išmokama Banko akcijomis, kurioms nustatytas trijų mėnesių perdavimo apribojimo terminas. Dėl atidėtos kintamojo atlygio dalies išmokėjimo – sprendžiama kasmet, atliekant darbuotojo veiklos vertinimą. Remiantis Banko valdybos patvirtinta Atlygio politika, kintamasis atlygis, įskaitant ir atidėtą dalį, išmokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai. Banko vidaus tvarkose detalizuojami ir atvejai, kai kintamas atlygis gali būti koreguojamas (mažinamas).

8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, <i>inter alia</i>, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.	Ne	Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame punkte nustatyta apimtimi.
8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1.–8.5.4. punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu. 8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija: 1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime; 2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei; 3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos; 4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms; 5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais; 6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, verte, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1-5 punktus. 8.5.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis: 1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos; 2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertę finansinių metų pabaigoje; 3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos; 4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.	Ne	Pagal galiojančius Lietuvos banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiama.

8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija: 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukaupytų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais; 2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais. 8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.	Ne	Pagal galiojančius Lietuvos Banko reikalavimus, ataskaitoje skelbiami vidutiniai atlyginimų dydžiai. Kita informacija, nurodyta šiame dokumente, nėra skelbiama.
8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.	Taip	Konkrečios kintamo atlyginimo ribos nėra numatytos, tačiau pabrėžiama, kad jis negali sudaryti tokios svarios atlygio dalies, kuri galėtų darbuotoją skatinti nepaisyti ilgalaikių banko interesų. Kiekvienais metais parengiami kintamojo atlygio nustatymo principai, atitinkantys verslo tikslus, strategiją, ilgalaikius Banko tikslus bei skatinantys patikimą ir veiksmingą rizikos valdymą. Kintamas atlygis mokamas tik esant tvariai Banko finansinei padėčiai.
8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip	Kintamojo atlygio dydis pagrįstas bendru darbuotojo, padalinio ir Banko veiklos rezultatų vertinimu.
8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.	Taip	Darbuotojų, kuriems taikomas kintamojo atlygio atidėtas mokėjimas, atidėtoji dalis yra ne mažesnė kaip 40 proc.
8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.	Ne	Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi išskirti tikslai, ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.
8.10. Išaitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.	Neaktualu	Atlygio politikoje nėra numatyti išaitinių išmokų skyrimo principai.
8.11. Išaitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.	Neaktualu	Žr. 8.10. punktą.
8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.	Taip/Ne	Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato, arba pritaria pagal kompetenciją, Banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba. Kintamojo atlygio principus prižiūri bei vertina Atlygio komitetas, kuris rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus ir teikia juos stebėtojų tarybai tvirtinti. Jei būtų naudotasi išorės konsultantų paslaugomis, jie Atlygio politikos ataskaitoje būtų įvardinti.

8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.	Taip/Ne	Atlygio politikoje yra numatyta Banko vadovams ne mažiau 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimą atidėti 3 metams. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 3 mėnesių perleidimo apribojimo terminas.
8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamas mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisė į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.	Taip/Ne	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms nustatytas 3 mėnesių perleidimo apribojimo terminas. Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi iškelti tikslai, ir jei Banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.
8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plus kintamoji dalis) vertė.	Ne	Akcijų perleidimui nustatytas 3 mėnesių apribojimas. Po šio termino pabaigos nėra numatytas jokių kitų apribojimų taikymas.
8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.	Neaktualu	Stebėtojų tarybos nariams atlyginimas jokia forma nėra mokamas.
8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.	Ne	Už darbą stebėtojų taryboje susirinkimas tarybos nariams gali skirti tantjemas. Atlyginimų valdybos nariams nustatymas, pagal Banko organų struktūrą, nėra akcininkų susirinkimo prerogatyva.
8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Atlyginimų politika ir jos įgyvendinimas yra Atlygio komiteto bei Banko stebėtojų tarybos prerogatyva. Todėl balsavimas akcininkų susirinkime nėra vykdomas.
8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiems schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.	Ne	Žr. 8.17. punktą.
8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais: 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius; 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos;	Ne	Žr. 8.17. punktą.

3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemos, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams. Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.		
8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.	Neaktualu	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta.
8.22. 8.19. ir 8.20. punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti scheme, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.	Neaktualu	Banko bei dukterinių įmonių darbuotojams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19. punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemos išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemos taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.	Neaktualu	Žr. 8.17. punktą.
IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka <i>interesų turėtojai</i> apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.		
9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Interesų turėtojų teisės yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais, klientais. Santykius su darbuotojais reglamentuoja darbo sutartys. Darbuotojai gali teikti pasiūlymus darbo sąlygų, Banko paslaugų gerinimo srityse. Banko darbuotojai dalyvauja akciniame kapitale.
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.	Taip	

52 puslapis iš 53



lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.		
10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.	Taip	
XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.		
11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.	Taip	
11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba.	Taip	Banko audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo Banko valdyba, vadovaudamasi audito įmonių apklausos rezultatais. Susirinkimo metu yra pateikiama stebėtojų tarybos nuomonė dėl audito įmonės.
11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip	2014 m. Bankas sumokėjo audito įmonei 34 tūkst. litų už konsultacijas.

Administracijos vadovas

2015 m. kovo 6 d.

Vytautas Sinius