

ŠIAULIŲ
BANKAS

**AB ŠIAULIŲ BANKO
2011 METŲ
KONSOLIDUOTAS
METINIS PRANEŠIMAS**

TURINYS

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas	3
2. Banko strategija.....	3
3. Banko veiklos pobūdis	3
4. Banko įmonių grupė	4
5. Priklausymas asocijuotoms struktūroms	5
6. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai	5
7. Banko grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose.....	8
8. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais	10
9. Savų akcijų įsigijimas	10
10. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą	10
11. Rizikų valdymas.....	11
12. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai	11
13. Informacija apie veiklos rezultatus	11
14. Veiklos planai, plėtra ir priemonės	16
15. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai.....	17
16. Socialinė atsakomybė	18
17. Išmokėti dividendai	19
18. Vidaus audito darbo principai	20
19. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo vertinimas.....	20
20. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemų, susijusių su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų sudarymu, pagrindiniai aspektai	21
21. Darbuotojai.....	21
22. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą	22
23. Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys.....	23
24. Banko valdymo organai	24
25. Kolegialių Banko organų nariai	27
26. Sandoriai su susijusiomis šalimis	30
27. Informacija apie žalingus sandorius.....	31
28. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją	31
29. Įstatų keitimo tvarka.....	32
30. Informacija, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso	32

1. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengtas konsoliduotas metinis pranešimas

Šis AB Šiaulių banko (toliau – Bankas) konsoliduotas metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2011 m. sausio 1 d. iki 2011 m. gruodžio 31 d.

2. Banko strategija

Bankas siekia būti stipriu ir pažangiu lietuvišku banku.

Mūsų verslo filosofija – profesionalus darbas, betarpiškas ir paprastas bendravimas, greitos ir suprantamos paslaugos, sprendimų operatyvumas, ilgalaikiai tarpusavio pasitikėjimu grįsti santykiai su klientais. Mes siekiame tapti pagrindiniu banku savo klientams.

Mūsų misija

- Esame tam, kad padėtume savo klientams augti, siekti savo tikslų, įgyvendinti svajones ir projektus, padedančius kurti naują gyvenimo kokybę Lietuvoje.

Mūsų vizija

- Būti profesionaliu, patikimu ir pažangiu finansiniu partneriu savo klientams.

Mūsų vertybės

- Atidumas klientams.
- Reiklumas sau, pagarba vienas kitam ir klientams.
- Atviras bendravimas.
- Nuolatinis tobulėjimas.

Įgyvendindami savo veiklos strategiją, ypatingą dėmesį skiriame smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) finansavimui, padedame mažoms ir vidutinėms įmonėms bei privatiems klientams siekti finansinės gerovės ir stabilumo. Būdamas europietiška lietuvišku banku, mes prisidedame prie verslo plėtros šalyje, finansuojame savivaldybių bei regioninius projektus, teikiame profesionalias paslaugas privatiems asmenims ir nuolat ieškome naujų sprendimų efektyviam verslo vystymui. Mes siekiame būti aktyviu visuomeninio šalies gyvenimo dalyviu, remti kultūros, sporto, socialinius projektus, bendradarbiauti su vietinėmis bendruomenėmis.

Stipriosios mūsų pusės – glaudi partnerystė su tarptautinėmis finansų institucijomis, patyrusi darbuotojų komanda, išvystytas teritorinių skyrių tinklas – sudaro pagrindą sėkmingai dirbti, būti lanksčiais ir konkurencingais, tinkamai pasinaudoti atsirandančiomis galimybėmis šalies rinkoje, prisidėti prie mūsų klientų finansinės gerovės augimo.

Mums svarbus kiekvienas klientas, kiekvienas įsipareigojimas, kiekviena smulkmena.

3. Banko veiklos pobūdis

Bankas savo veikloje vadovaudamasis Lietuvos Respublikos (toliau – LR) įstatymais ir kitais teisės aktais, Banko įstatais ir sudarytomis sutartimis, užsiima komerciniams bankams įprasta veikla ir teikia šiam sektoriui įprastas paslaugas. Prioritetinė Banko veiklos sritis – smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) finansavimas. Privatiems bei verslo klientams siūlomas platus paslaugų spektras:

- banko sąskaitų atidarymas ir tvarkymas litais bei užsienio valiuta Lietuvos ir užsienio klientams;
- vietiniai ir tarptautiniai mokėjimai litais ir užsienio valiuta;
- įmokų surinkimas, tiesioginis debetas, periodinis ir sąlyginis mokėjimai;
- sąskaitų valdymas internetu per „SB liniją“;
- prekyba užsienio valiutomis;
- indėlių sutarčių sudarymas;
- čekių išdavimas, pirkimas, pardavimas;
- įvairių trumpalaikių ir ilgalaikių kreditų teikimas;
- „Visa“ ir „MasterCard“ mokėjimo kortelių išdavimas ir aptarnavimas;

AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

- tarpininkavimas, sudarant sandorius vertybinių popierių (VP) biržoje;
- 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;
- pensijų kaupimo sutarčių platinimas;
- proginių monetų, numizmatinių rinkinių platinimas ir kita.

Pagrindinė Banko buveinė yra Šiauliuose, o Banko tinklas apima pagrindinius šalies miestus ir finansiškai aktyvius regionų centrus – 2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 52 klientų aptarnavimo padalinius 31 Lietuvos mieste.

4. Banko įmonių grupė

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šias dukterines įmones:

UAB „Šiaulių banko lizingas“ (toliau „ŠB lizingas“):

- turtas – 184,46 mln. litų;
- veiklos pobūdis: finansinė nuoma (lizingas) ir nuoma.

UAB „Šiaulių banko turto fondas“ (toliau „ŠB turto fondas“):

- turtas – 34,46 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

UAB „Šiaulių banko investicijų valdymas“ (toliau „ŠB investicijų valdymas“):

- turtas – 38,33 mln. litų;
- veiklos pobūdis: investicijų valdymo veikla.

UAB „SBTF“ (toliau „SBTF“):

- turtas – 42,70 mln. litų;
- veiklos pobūdis: likvidaus nekilnojamojo ir kilnojamojo turto valdymas, administravimas, esamos veiklos užtikrinimas ir realizavimas.

UAB „Minera“ (toliau – „Minera“):

- turtas – 36,77 mln. litų;
- veiklos pobūdis: nekilnojamojo turto valdymo veikla.

Šiaulių banko dalis Banko dukterinėse įmonėse 2011 m. gruodžio 31 dienai:

Įmonės pavadinimas	Bankui priklausanti įstatinio kapitalo dalis, %
„ŠB lizingas“	100,00
„ŠB investicijų valdymas“	100,00
„ŠB turto fondas“	100,00
„SBTF“	100,00
„Minera“	100,00

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šią asocijuotą įmonę:

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

- turtas: 37 mln. litų;
- veiklos pobūdis: daugiabučių gyvenamųjų namų kvartalo vystymas.

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo šią dukterinę įmonę, turimą pardavimui:

UAB „Kėdainių oda“ (toliau – „Kėdainių oda“):

- turtas: 14 mln. litų;
- veiklos pobūdis: odų perdirbimas, gamyba.

Banko kontaktiniai duomenys

Pavadinimas –
AB Šiaulių bankas
Teisinė forma –
akcinė bendrovė
Registravimo data –
1992-02-04
Registro tvarkytojas –
valstybės įmonė
Registru centras
Įmonės kodas –
112025254
Buveinės adresas –
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

Pavadinimas –
„ŠB lizingas“
Teisinė forma –
uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data –
1999-08-16
Registro tvarkytojas –
valstybės įmonė
Registru centras
Įmonės kodas –
45569548
Buveinės adresas –
Vilniaus g. 167
76352 Šiauliai
Tel.: (8 41) 420 855,
502 990
Faks. (8 41) 423 437
El. paštas lizingas@sb.lt
www.sblizingas.lt

Pavadinimas –
„ŠB turto fondas“
Teisinė forma –
uždaroji akcinė bendrovė
Registravimo data –
2002-08-13
Registro tvarkytojas –
valstybės įmonė
Registru centras
Įmonės kodas – |
45855439
Buveinės adresas –
Vilniaus g. 167
76352 Šiauliai
Tel. (8 41) 525 322
Faks. (8 41) 525 321
El. paštas turtofondas@sb.lt
www.sbturtofondas.lt

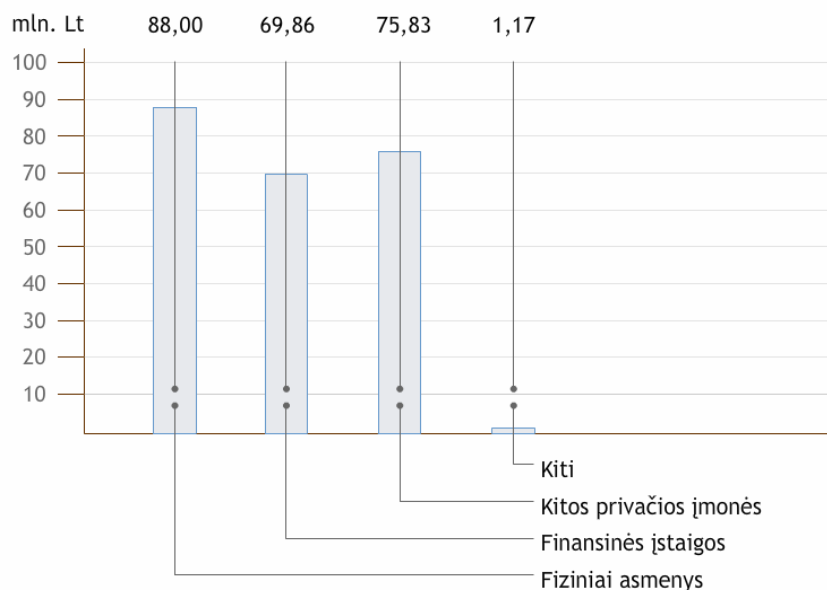
5. Priklausymas asocijuotoms struktūroms

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

- Pasaulinė tarpbankinių finansinių telekomunikacijų organizacija (SWIFT);
- „Visa Europe“;
- „MasterCard Worldwide“;
- Vertybinių popierių birža AB NASDAQ OMX Vilnius;
- JT tarptautinė iniciatyva – Pasaulinis susitarimas (Global Compact);
- Tarptautiniai prekybos rūmai ICC Lietuva;
- Lietuvos bankų asociacija;
- Lietuvos finansų maklerių asociacija;
- Lietuvos verslo konfederacija „ICC Lietuva“;
- Lietuvos verslo darbdavių konfederacija;
- 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;
- Kelmės verslininkų asociacija;
- Mažeikių verslininkų asociacija;
- Tauragės verslininkų asociacija.

6. Banko įstatinis kapitalas, akcininkai

Banko įstatinis kapitalas yra 234 857 533 litai. Įstatų pakeitimai, susiję su kapitalo padidiniu, 2011 m. rugpjūčio 4 d. įregistruoti Juridinių asmenų registre 70,66 proc. Banko įstatinio kapitalo priklauso Lietuvoje registruotoms įmonėms bei privatiems asmenims. Didžiausias Banko akcininkas – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERP), kuris valdo 19,57 proc. akcijų.



Įstatinio kapitalo pasiskirstymas pagal akcininkų tipus (mln. Lt)
2011 m. gruodžio 31 d.

Iš viso per pastaruosius penkerius metus Banko įstatinis kapitalas padidintas 125,8 mln. litų: 94,5 mln. litų – iš akcininkų papildomų įnašų ir 31,3 mln. litų – iš Banko lėšų.

Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas – „ŠB investicijų valdymas“
Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data – 2000-09-31 d.
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 45649065
Buveinės adresas – Vilniaus g. 167

Pavadinimas – „SBTF“
Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo 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 z.kilciauskiene@sb.lt

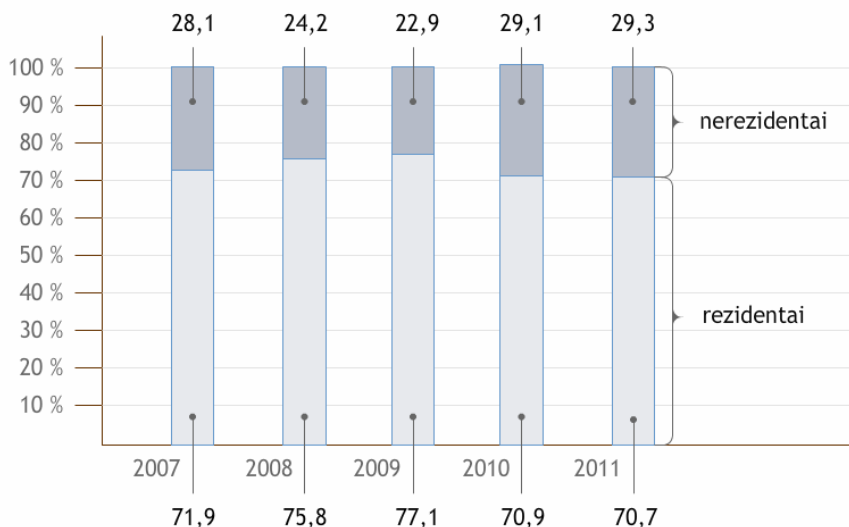
Pavadinimas – „Minera“
Teisinė forma – uždaroji akcinė bendrovė
Registavimo data – 1992-09-30
Registro tvarkytojas – valstybės įmonė Registrų centras
Įmonės kodas – 21736330
Buveinės adresas – Vilniaus g. 167
76352 Šiauliai
Tel. (8 41) 399 423
Faks. (8 41) 399 423

AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

Banko įstatinio kapitalo struktūra:

Akcijų rūšis	Akcijų skaičius, vnt.	Nominali vertė, Lt	Bendra nominali vertė, Lt
Paprastosios vardinės akcijos, ISIN LT0000102253	234 857 533	1	234 857 533

2011 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 3 805 (2010 m. pabaigoje – 3 601). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.



Banko akcininkų valdomo 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 buvo Banko akcininkai dešimtą darbo dienos pabaigoje po atitinkamą sprendimą priėmusio visuotinio akcininkų susirinkimo, t.y. teisių apskaitos dienos pabaigoje.

Banko grupės įmonių kontaktiniai duomenys

Pavadinimas –
UAB „Pavasaris“
 Teisinė forma –
 uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data:
 1992 m. rugsėjo mėn. 25 d.
 Registro tvarkytojas –
 valstybės įmonė
 Registrų centras –
 Įmonės kodas –
 121681115
 Buveinės adresas –
 Šiltnamių g. 27,
 04130 Vilnius
 Telefonas (8 5) 240 1623
 Faksas (8 5) 244 8096

Pavadinimas –
UAB „Kėdainių oda“
 Teisinė forma –
 uždaroji akcinė bendrovė
 Registravimo data:
 2008 m. spalio mėn. 29 d.
 Registro tvarkytojas –
 valstybės įmonė
 Registrų centras
 Įmonės kodas –
 302190537
 Buveinės adresas –
 Biochemikų g. 7,
 57234 Kėdainiai
 Telefonas (8 347) 55 089
 Faksas (8 347) 55 857

Banko akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti susirinkimuose;
- iš anksto pateikti bendrovei klausimų, susijusių su visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarkių klausimais;
- gauti Akcinių bendrovių įstatyme 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;
- įgalinti 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, 2011 m. gruodžio 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Eil. Nr.	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, %
1.	ERPB adr. One Exchange Square, Londonas, Didžioji Britanija	45 965 344	19,57	19,57	43,46
2.	Gintaras Kateiva	14 660 214	6,24	6,24	43,46

Banko akcininkai – Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas, UAB prekybos namai „Aiva“, UAB „Mintaka“, Įmonių grupė „Alita“ AB, Gintaras Kateiva, Algirdas Butkus, Arvydas Salda, Kastytis Jonas Vyšniauskas, Sigitas Baguckas, Vigintas Butkus, Vytautas Junevičius, Audrius Žiugžda, Vita Adomaitytė, Daiva Kiburienė, Donatas Savickas, Vytautas Sinius ir Arūnas Užupis – sudaro asmenų, kurių turimi balsai skaičiuojami kartu, grupę. 2011 m. gruodžio 31 d. šiai grupei priklausė 43,46 proc. Banko įstatinio kapitalo ir balsų.

Vertybinių popierių perleidimui apribojimų nėra. Akcininkai naudojami turitinėmis bei neturitinėmis teisėmis ir turi pareigas, numatytas Akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

Akcininkai, turintys specialias kontrolės teises, ir tų teisių aprašymai. Akcininkai kontroliuoja Banką per renkama Banko stebėtojų tarybą. Jos funkcijas nustato 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 giminei, akcininko sutuoktiniui ar sugyventiniui, kai įstatymų nustatyta tvarka yra įregistruota partnerystė, ir sutuoktinio artimajam giminei, kai akcininkas – fizinis asmuo, taip pat akcininką patronuojančiai 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 Bankų įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše. Reikalavimo gauti Lietuvos banko sprendimą neprieštarauti minėtų ribų peržengimui nesilaikymas nedaro sandorio negaliojančiu, tačiau dėl šio reikalavimo nesilaikymo visa įsigyjamo asmens turima Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balsavimo teisę.

Kapitalo prieaugio apmokestinimas. Vadovaujantis LR gyventojų pajamų mokesčio įstatymo 17 straipsnio redakcija, galiojusia 2011-12-31, gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinamos pajamos už parduotus arba kitaip nuosavybėn perleistus vertybinius popierius, įsigytus iki 1999 m. sausio 1 d. Po 1999 m. sausio 1 d. įsigyti

vertybiniai popieriai, jeigu jie yra parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybėn ne anksčiau negu po 366 dienų nuo jų įsigijimo dienos (parduodant dalį to paties vieneto tos pačios rūšies ir klasės vertybinių popierių, kiekvienu atveju laikoma, kad pirmiausia parduodami arba kitaip perleidžiami nuosavybėn anksčiausiai įsigyti vertybiniai popieriai) gyventojų pajamų mokesčiu neapmokestinami. Tačiau gyventojų pajamų mokesčiu apmokestinamos VP pardavimo pajamos, jeigu akcininkas akcijas parduoda arba kitaip perleidžia nuosavybėn šias akcijas išleidusiam vienetai, arba kai parduodamos, didinant įstatinį kapitalą, nemokamai iš emitento gautos akcijos, bei kitais LR gyventojų pajamų mokesčio įstatyme nustatytais atvejais. Jeigu vertybiniai popieriai parduodami anksčiau negu 366 dienos nuo jų įsigijimo dienos, gautas pelnas apmokestinamas 15 proc. tarifu. Vadovaujantis Pelno mokesčio įstatymu, Lietuvos juridinių asmenų pelnas, gautas už parduotus VP, 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 turta parduodant, pardavimo kaina mažinama pardavimo išlaidų dydžiu. Jeigu iš VP pardavimo juridinis asmuo patiria nuostolį, šis nuostolis perkeliamas į kitus mokestinius metus, tačiau dengiamas tik iš VP perleidimo pelno. Priklausomai nuo įmonės tipo įstatymas numato skirtingą VP nuostolių perkėlimo tvarką.

7. Banko grupę sudarančių įmonių prekyba akcijomis reguliuojamose rinkose

AB NASDAQ OMX Vilnius Oficialiajame prekybos sąrašė kotiruojamos tik Banko akcijos. ISIN kodas LT0000102253, akcijų skaičius – 234 857 533 vnt. Banko dukterinių įmonių akcijos išleistos neviešai apyvartai.

Banko išleistos akcijos įtrauktos į OMX Baltijos šalių VP rinkos lyginamąjį indeksą OMX Baltic Benchmark (OMXBBI), 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 dinamika 2007-2011 m.

(akcijos kaina pateikiama eurais, kadangi prekyba akcijomis nuo 2010-11-22 vykdoma eurais)

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2007&end_d=31&end_m=12&end_y=2011

Banko akcijų apyvarta 2007-2010 metų laikotarpiu:

Metai	Paskutinės prekybos sesijos kaina, EUR	Maks. kaina, EUR	Min. kaina, EUR	Akcijų kiekis, vnt.	Apyvarta, mln. EUR
2007	0,999	1,245	0,936	63 592 580	71,25
2008	0,269	0,235	1,014	41 718 397	24,33
2009	0,324	0,446	0,180	20 746 641	5,54
2010	0,337	0,345	0,264	17 784 012	5,65
2011	0,245	0,372	0,225	17 899 502	5,34

AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

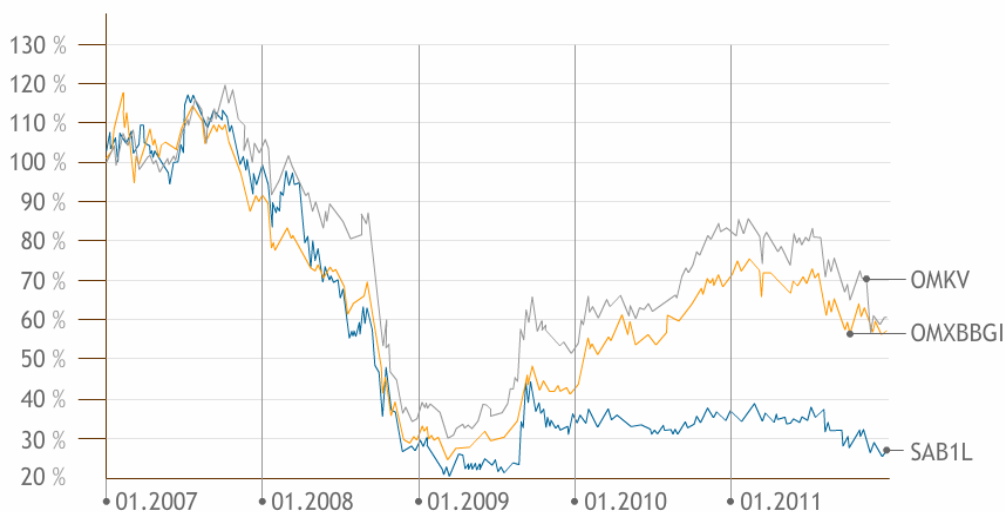


Banko akcijų kainos ir apyvartos (EUR) kitimas 2011 m.

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2011&end_d=31&end_m=12&end_y=2011

Žemiau pavaizduoti OMX Vilnius indekso, OMX Baltic Benchmark ir Banko akcijų kainos kitimo grafikai 2007-2011 metais.



OMX Vilniaus indekso, OMX Baltic Benchmark ir AB Šiaulių banko akcijų kainos kitimo grafikai 2007-2011 metais

Grafiko duomenys:

Indeksas/Akcijos	2007-01-01	2011-12-31	+ / -, %
■ OMX Baltic Benchmark GI	749,13	431,94	-42,34
— OMX Vilnius	492,65	298,78	-39,35
— SAB1L	0,91 EUR	0,25 EUR	-73,01

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?instrument=LT0000102253&list=2&pg=details&tab=historical&lang=lt¤cy=0&downloadcsv=0&date=&start_d=1&start_m=1&start_y=2011&end_d=31&end_m=12&end_y=2011

AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

Banko kapitalizacija 2011 m. gruodžio 31 d. buvo 198,67 mln. litų (57,54 mln. eurų), 2010 m. gruodžio 31 d. – 238,37 mln. litų (69,04 mln. eurų).

Banko ir bendra biržoje AB NASDAQ OMX Vilnius listinguojamų įmonių kapitalizacija 2010 m. ir 2011 m. paskutinę prekybos dieną:

Baltijos akcijų sąrašas	2010-12-30	2011-12-30	Pokytis
Šiaulių bankas – <u>SAB1L</u>	69 036 988,62 EUR	57 540 095,59 EUR	-16,65 %
Vilniaus rinka, iš viso	4 219 761 406,81 EUR	3 139 310 661,61 EUR	-25,60 %

Šaltinis: AB NASDAQ OMX Vilnius tinklalapis

http://www.nasdaqomxbaltic.com/market/?pg=capital¤cy=0&market=XVSE&stocktype%5B%5D=main&period=other&start_d=1&start_m=1&start_y=2010&end_d=31&end_m=12&end_y=2010

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

Rodiklis	2007-12-31	2008-12-31	2009-12-31	2010-12-31	2011-12-31
P/E	19,17	9,3	neigiamas	neigiamas	14,10

8. Informacija apie sutartis su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

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

- AB banku „Finasta“;
- Danske Bank A/S Lietuvos filialu;
- AB „Citadele“ banku;
- AB DnB banku;
- „Swedbank“, AB;
- AB SEB banku;
- „Barclays Capital“ banku;
- „Commerzbank AG“ banku.

Banko išleistų obligacijų emisijų savininkų interesų gynimo sutartis Bankas yra pasirašęs su UAB FMĮ „Orion Securities“.

9. Savų akcijų įsigijimas

Bankas ir jo dukterinės įmonės ar dukterinių įmonių pavedimu veikiantys asmenys neturi AB Šiaulių banko akcijų. Bankas savų akcijų neįsigijo ir neperleido jų kitiems.

10. Informacija apie Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą

2011 m. Bankas vykdė visus Lietuvos banko nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus. Informacija apie jų vykdymą pateikiama šio pranešimo 15 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 kapitalo paskirstymą.

Veiklos rizikos valdymo politiką tvirtinta bei jos vykdymą kontroliuoja Banko valdyba. Joje yra apibrėžiamos Banko grupės veikloje patiriamos rizikos ir rizikos valdymo sistemos principai. Tinkamos rizikos valdymo sistemos sukūrimas, nuolatinis tobulinimas ir jos priemonių taikymas kasdienėje veikloje yra vienas iš svarbiausių Banko grupės veiklos prielaidų ilgalaikėje perspektyvoje.

Kadangi įvairios rizikos, su kuriomis susiduria Banko grupė, yra tarpusavyje susijusios, jų valdymas vykdomas centralizuotai – šiuo tikslu Banke veikia Rizikų valdymo komitetas. Vienas iš pagrindinių Rizikų valdymo komiteto uždavinių yra Banko grupės patiriamų rizikų valdymo sistemos organizavimas ir koordinavimas.

Politikos pagrindu parengtos skirtingų rizikos rūšių valdymo procedūros padeda nustatyti rizikas, jų valdymo principus bei užtikrinti rizikos valdymo proceso vientisumą Banko grupės veikloje. Svarbiausios rizikos rūšys, su kuriomis susiduria Banko grupė, yra: kredito, rinkos, likvidumo, koncentracijos ir operacinė rizika. Rinkos rizika apima užsienio valiutos kurso, palūkanų normos ir vertybinių popierių kainos riziką. Kitų rizikos rūšių koncentracijas Banko grupė laiko nereikšmingomis ir jos nėra vertinamos. Detalesnė informacija apie rizikų valdymą pateikta 2011 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto „Finansinės rizikos valdymas“ dalyje.

Siekiant išvengti interesų konfliktų, Banko padaliniai, vykdantys rizikos valdymo funkcijas, yra atskirti nuo tų padalinių, kurių tiesioginėje veikloje atsiranda tai veiklai būdingos rizikos.

Banko grupė peržiūri savo rizikos valdymo procedūras ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus ir naujai atsiradusius geriausios praktikos principus.

12. Tarptautinių agentūrų suteikti reitingai ir jų pakeitimai

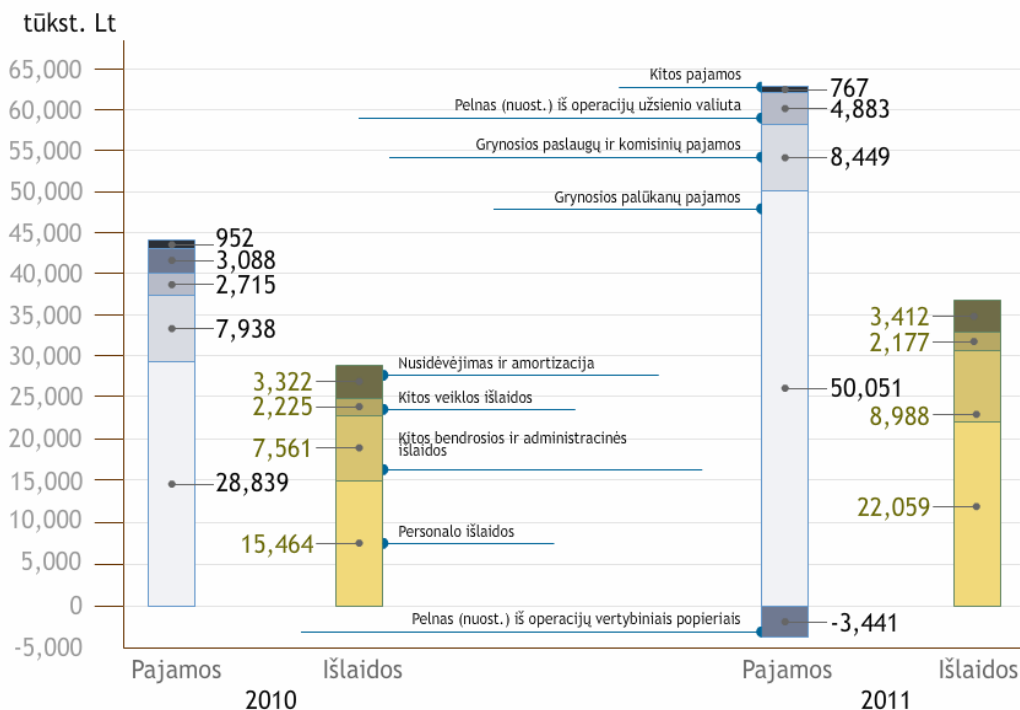
Tarptautinės reitingų agentūros „Moody’s Investors Service“ Bankui 2011 m. balandžio 11 d. suteikti reitingai:

- ilgalaikio skolinimosi reitingas B1
- trumpalaikio skolinimosi reitingas NP
- finansinio pajėgumo reitingas E+
- reitingų perspektyva stabili

13. Informacija apie veiklos rezultatus

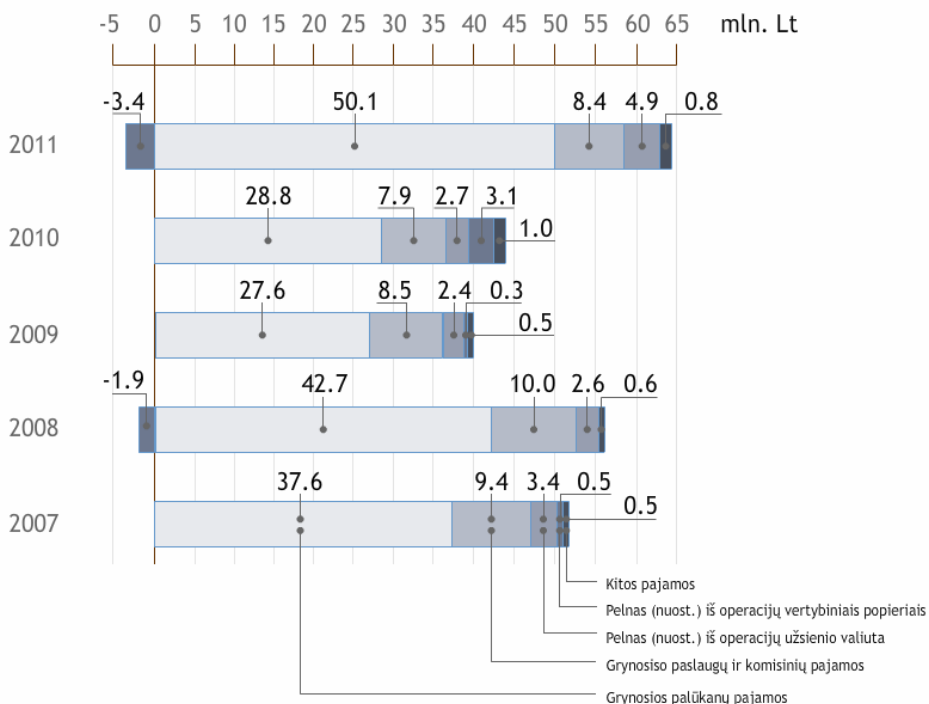
2011 m. pabaigoje banko „Snoras“ bankrotas ir besitęsianti Europos periferinių šalių skolų krizė neigiamai paveikė Banko ir Banko grupės veiklos rezultatus, kuriuos kitomis aplinkybėmis būtų galima vertinti teigiamai.

Per 2011 m. Bankas uždirbo 12,8 mln. litų grynojo pelno. Banko metinis veiklos pelnas 61 proc. viršijo praėjusių metų veiklos rezultatą ir siekė 24,1 mln. litų iki pelno mokesčio ir specialiųjų atidėjinių. 2011 metais gerėjo visų pagrindinių Banko veiklų rezultatai. Grynosios palūkanų pajamos išaugo iki 50,1 mln. litų, t.y. jos padidėjo 74 proc. palyginti su 2010 metais. Tokiam augimui įtakos turėjo paskolų portfelio augimas bei didėjanti grynoji palūkanų marža. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos didėjo 6 proc., iki 8,45 mln. litų. Pelnas iš operacijų užsienio valiuta augo 80 proc. ir sudarė 4,9 mln. litų.

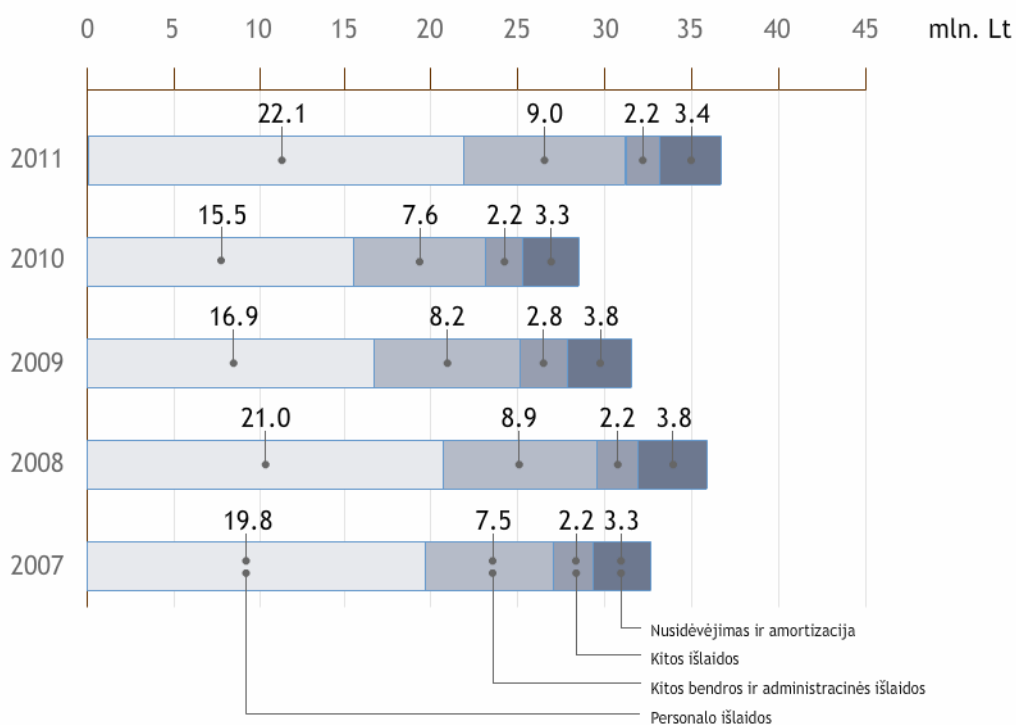


Veiklos pajamų ir išlaidų struktūra 2010-2011

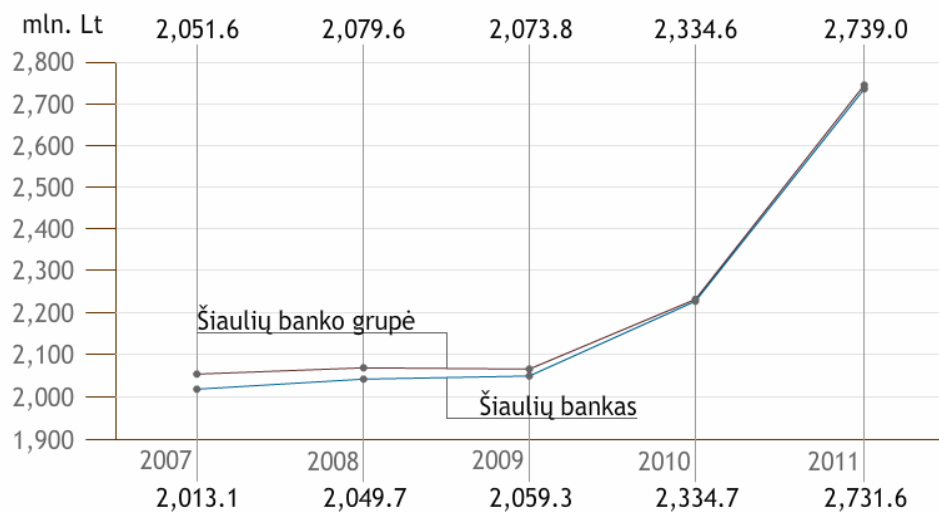
Per 2011 m. Bankas patyrė 3,4 mln. litų nuostolį iš operacijų vertybiniais popieriais. Tai lėmė dėl krizės Europoje kritusios Banko turimų skolos vertybinių popierių kainos bei pardavimo nuostoliai, atsiradę tenkinant dėl indėlių mažėjimo metų pabaigoje staigiai išaugusį likvidžių lėšų poreikį. Personalo išlaidos, lyginant su 2010 metais, išaugo daugiau kaip 6,5 mln. litų (42,6 proc.) ir sudarė beveik 22,1 mln. litų. Bankas ir toliau, konservatyviai vertindamas riziką, darė papildomus atidėjinius paskolų portfeliui. Per metus sudaryta 9,6 mln. litų tokių atidėjinių.



Veiklos pajamų dinamika 2007-2011

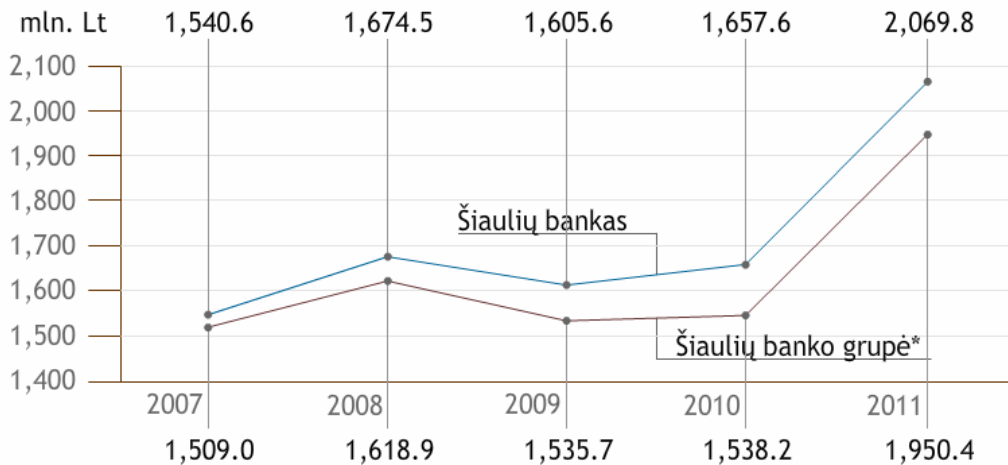


Veiklos išlaidų dinamika 2007-2011



Turto dinamika 2007-2011

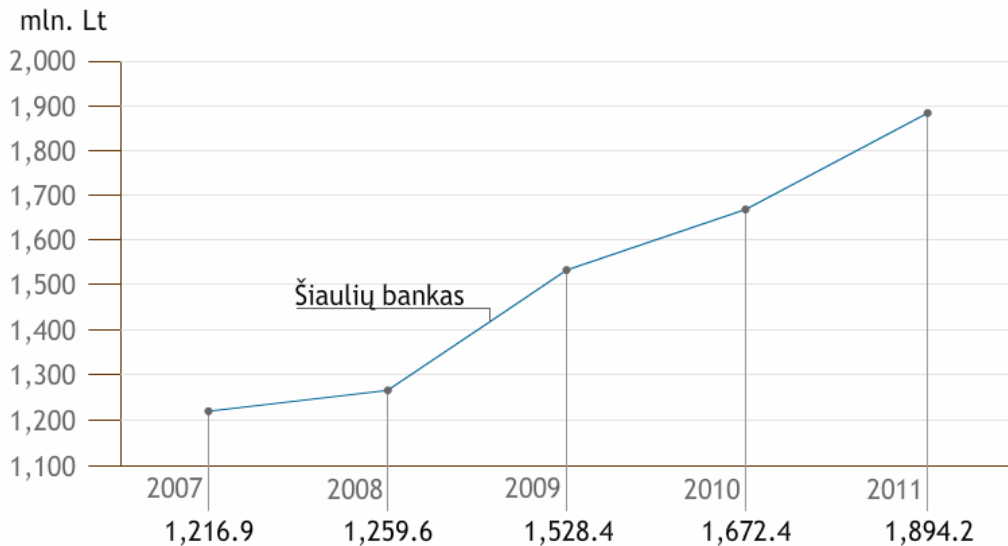
Banko turtas per ataskaitinius metus išaugo iki 2,73 mlrd. litų, ir metinis augimas sudarė 17 proc. (apie 0,4 mlrd. litų). Bendras metinis paskolų portfelio (grynąja verte) augimas siekė 25 proc. (412,1 mln. litų) ir metų pabaigoje portfelis sudarė beveik 2,1 mlrd. litų. Skolos vertybinių popierių portfelis per pirmuosius dešimt mėnesių išaugo beveik 14 proc. ir sudarė 424,8 mln. litų. Tačiau, po banko „Snoras“ bankroto kurį laiką vykusiam didesniai indėlių išėmimui ir dėl to išaugus grynųjų pinigų poreikiui, Bankas pardavė reikšmingą dalį (18 proc.) skolos vertybinių popierių portfelio. Todėl 2011 m. pabaigoje Banko SVP portfelis buvo mažesnis nei metų pradžioje ir siekė 349,9 mln. litų.



Paskolų portfelio dinamika 2007-2011

*Banko grupės duomenys pateikti su išperkamąja nuoma

Banko įsipareigojimuose ir toliau didžiausią dalį sudarė indėlių portfelis. Lyginant su 2010 m. pabaiga, Banke klientų laikomų indėlių suma padidėjo 13 proc., iki 1,89 mlrd. litų. Per pirmuosius dešimt mėnesių Banko indėlių portfelis buvo išaugęs 16 proc., iki 1,94 mlrd. litų, tačiau, dėl banko „Snoras“ bankroto, per paskutinius du 2011 m. mėnesius indėlių sumažėjo 2,39 proc. Gyventojų indėliai Banke išaugo 17 proc. ir metų pabaigoje sudarė 1,31 mlrd. litų, taip pat ir jų dalis indėlių portfelyje išaugo 2 procentiniais punktais. Verslo klientų indėlių portfelis per pastaruosius metus išaugo beveik 6 proc., t.y. 31 mln. litų ir 2011 m. pabaigoje sudarė 584 mln. litų.



Indėlių portfelio dinamika 2007-2011

Augant pajamoms, gerėjo ir pelningumo rodikliai. Išlaidų ir pajamų santykis pagerėjo nuo 63,8 proc. 2011 metų pradžioje iki 58,9 proc. metų pabaigoje. Kapitalo grąžos rodiklis sudarė 4,6 proc., tuo tarpu pernai tuo pačiu laikotarpiu šis rodiklis buvo neigiamas. Taip pat ir turto grąžos rodiklis – pernai buvęs neigiamas, 2011 m. pabaigoje sudarė 0,5 proc.

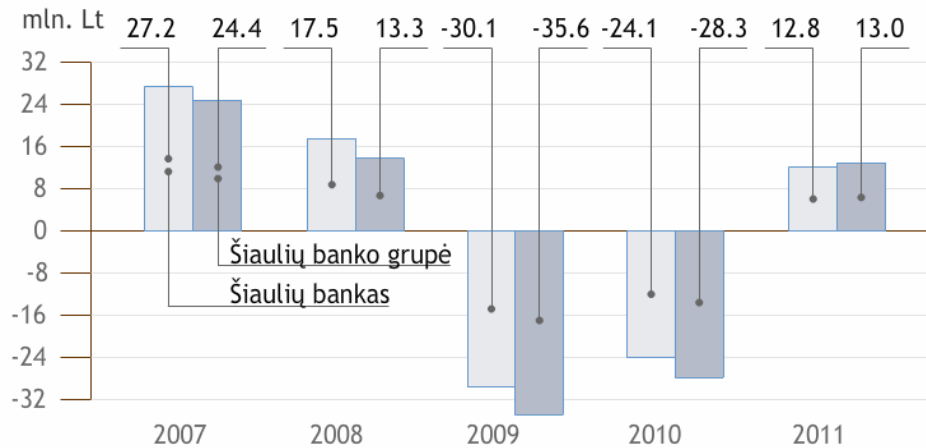
AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

	Pelningumo rodikliai	2007	2008	2009	2010	2011
Bankas	Išlaidos / pajamos, %	47,11	55,59	75,71	63,78	58,87
	ROAA, %	1,62	0,86	-1,47	-1,10	0,49
	ROAE, %	12,92	6,34	-11,22	-9,47	4,61
Finansinė grupė	Išlaidos / pajamos, %	47,99	56,73	71,81	62,77	59,13
	ROAA, %	1,64	0,84	-1,53	-1,09	0,53
	ROAE, %	13,08	6,22	-11,74	-9,38	4,87
Visa grupė	Išlaidos / pajamos, %	49,94	59,27	78,42	67,85	60,44
	ROAA, %	1,42	0,65	-1,71	-1,28	0,49
	ROAE, %	10,93	4,68	-13,07	-11,20	4,63

2012 m. sausio 1 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų:

	Veiklos riziką ribojantys normatyvai	2007	2008	2009	2010	2011
Bankas	Kapitalo pakankamumas, % (> 8 %)	15,07	15,08	13,90	14,06	13,05
	Likvidumas, % (>30 %)	44,03	38,75	38,23	46,00	38,36
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25 %)	13,29	21,30	24,56	21,68	21,36
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25 %)	1,40	0,41	0,31	0,55	0,49
Finansinė grupė	Kapitalo pakankamumas, % (> 8 %)	14,33	15,19	13,90	14,17	13,12
	Maksimali paskola vienam skolininkui, % (<25%)	13,88	21,12	24,38	21,50	21,42
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	1,39	1,30	0,31	0,54	0,49
Visa grupė	Kapitalo pakankamumas, %	14,62	15,21	13,90	14,02	12,95
	Bendra atvira pozicija užsienio valiuta, % (<25%)	1,32	1,26	0,31	0,55	0,49

Visos grupės metų rezultatas sudaro 13,0 mln. litų pelno. Pelningai metus baigė „ŠB lizingas“, uždirbęs 1,1 mln. litų, „SBTF“, – 105 tūkst. litų, „ŠB investicijų valdymas“ – 62 tūkst. litų ir „ŠB turto fondas“ – 16 tūkst. litų pelno. Likusios dvi įmonės metus baigė nuostolingai. „Minera“ patyrė nuostolį, kurį sudarė 283 tūkst. litų.



Grynasis pelnas (nuostolis) 2007-2011

2011 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 52 teritorinius padalinius 31-ame Lietuvos mieste. 2011 m. Bankas aktyviai plėtė klientų ratą. Per metus klientų skaičius išaugo 12 proc., iki 143,9 tūkstančio – verslo klientų skaičius išaugo 16 proc., iki 9,6 tūkstančio, o privačių klientų skaičius – 12 proc., iki 134,2 tūkstančio.

Su klientais sudarytų Banko internetinės bankininkystės sutarčių skaičius 2011 m. perkopė 62 tūkstančius, t.y. per metus internetinės bankininkystės naudotojų padaugėjo 34 proc. Padidintas ir elektroninės prekybos partnerių skaičius – 2011 m. pabaigoje Banko turimas internetinių parduotuvių tinklas apėmė 101 parduotuvę. Šį partnerių sąrašą Bankas intensyviai plečia, pildo jį naujausiomis ir populiariausiomis interneto parduotuvėmis.

Nuo 2011 m. spalio mėn. prie Ūkio banko, „Citadele“ banko, „Nordea“ banko ir „Danske“ banko bendro grynųjų pinigų bankomatų tinklo prisijungė ir Šiaulių bankas. Pagal dydį tai yra ketvirtas bankomatų tinklas Lietuvoje, jungiantis 270 bankomatų keturiasdešimt septyniuose šalies miestuose ir miesteliuose. Tinklą valdo ir administruoja UAB „First Data Lietuva“. Sparčiai besiplečiantis bendras bankomatų tinklas didina grynųjų pinigų išdavimo paslaugos pasiekiamumą, tobulina funkcionalumą bei saugumą. Nuo 2011 m. lapkričio 15 d. mokėjimo kortelių turėtojai, vykdydami kelias grynųjų pinigų išėmimo operacijas, kiekvieną operaciją privalo patvirtinti papildomai įvesdami PIN kodą. Šis pakeitimas leido padidinti klientų lėšų kortelių sąskaitose saugumą.

14. Veiklos planai, plėtra ir prognozės

Bankas, pritaikydamas savo komandos patirtį ir žinias, 2012 m. planuoja ir toliau didinti užimamos rinkos dalį, savo veiklą plėtoti taip, kad ji atitiktų visuomenės interesus, gerintų verslo sąlygas regionuose, skatintų šalies ekonominį augimą. Banko veikla bus paremta skaidrios veiklos principais, artimu bendradarbiavimu su klientais, greitai sprendimų priėmimu, geriausių finansinių sprendimų siūlymu, darbuotojų iniciatyvų skatinimu.

Banko klientai tikisi aukštos paslaugų kokybės ir tinkamų sprendimų laiku, todėl ypatingas dėmesys bus skiriamas klientų poreikiams ir glaudiems santykiams su jais. 2012 m. Bankas yra užsibrėžęs didinti mokėjimo kortelių skaičių ir jų funkcionalumą, pritraukiant daugiau kortelių naudotojų. Verslo optimizavimui Bankas siūlys konkurencingas paslaugų kainas – tai leis užtikrinti operatyvų, paprastą ir lankstų klientų aptarnavimą. Bankas sieks ne tik savo veiklos ir verslo efektyvumo didinimo, jis taip pat bus aktyviu dalyviu socialiniuose projektuose.

Bankas orientuojasi į du pagrindinius verslo segmentus: mažmeninę bankininkystę bei verslo bankininkystę ir stengiasi maksimaliai atsižvelgti į rinkos diktuojamas sąlygas. Turėdamas stiprias pozicijas Šiaulių regione ir reaguodamas į rinkos poreikius, Bankas planuoja ir toliau stiprinti savo pozicijas regionuose ir savo veiklą aktyviai plėtoti ir kituose šalies miestuose. Artimiausiuose Banko planuose numatytas padalinių tinklo atnaujinimas ir optimizavimas, jau veikiančius skyrius perkeltiant į patrauklesnes vietas, kur didesni žmonių srautai.

Bankas turi ketinimų, kad UAB „Pavasaris“ per ateinančius 2012 metus iš asocijuotos įmonės taps dukterine Banko įmone.

15. Svarbiausi ataskaitinio laikotarpio įvykiai

- Nuo 2011 m. vasario 1 d. Banko administracijos vadovo pareigas pradėjo eiti Audrius Žiugžda.
- 2011 m. vasario 22 d. atsistatydino Valdybos nariai Vita Adomaitytė ir Jonas Bartkus. Iki dabartinės Valdybos kadencijos pabaigos Valdybos nariais išrinkti Administracijos vadovas Audrius Žiugžda, Valdybos nario pareigas pradėjęs eiti 2011 m. vasario 22 d., ir Mažmeninės bankininkystės tarnybos vadovas Arūnas Užupis, kuris Valdybos nario pareigas pradėjo eiti, gavus Lietuvos banko leidimą – 2011 m. kovo 10 d.
- 2011 m. kovo 23 d. Bankas pasirašė bendradarbiavimo sutartį su JEREMIE programos dalyviu, rizikos kapitalo fondu „LitCapital“. Pagal sutartį pradėtos teikti mokymo paslaugos verslo klientams, konsultacijos dėl galimybių pasinaudoti Europos Sąjungos (ES) teikiama finansine parama, sudaryta geresnė prieiga prie Europos investicijų fondo (EIF) įgyvendinamos JEREMIE programos finansinės inžinerijos priemonių.
- 2011 m. balandžio mėn. „Moody’s Investors Service“ užbaigė 2010 m. gruodžio 16 d. pradėtą Banko peržvalgą dėl galimo finansinio pajėgumo reitingo ir ilgalaikio vietinės bei užsienio valiutų skolinimosi reitingo sumažinimo. Bankui priskirtas ilgalaikis vietinės bei užsienio valiutų skolinimosi reitingas B1 ir finansinio pajėgumo reitingas E+. Reitingų perspektyva – stabili. Tuo pat metu „Moody’s“ patvirtino Banko trumpalaikį reitingą „Non Prime“.
- Banko stebėtojų tarybos 2011 m. gegužės 3 d. posėdyje Banko valdybos nare iki dabartinės Valdybos kadencijos pabaigos išrinkta banko vyriausioji buhalterė, Apskaitos ir atskaitomybės tarnybos vadovė Vita Adomaitytė.
- 2011 m. birželio mėn. EIF ir Bankas pasirašė garantijų sutartį, įgyvendinamą pagal JEREMIE iniciatyvą. Pagal šią sutartį Šiaulių Bankas smulkiajam ir vidutiniam verslui iš savo resursų įsipareigojo suteikti naujų paskolų už 25 mln. eurų (daugiau kaip 86 mln. litų), o EIF – garantuoti 80 proc. paskolos dydžio.
- 2011 m. birželio 28 d. Bankas su EIF pasirašė sutartį, pagal kurią mikroįmonėms Lietuvoje kredituoti skirti 5 milijonai eurų. Ši sutartis sudarė ypač palankias sąlygas Lietuvos moterims gauti finansavimą verslo vystymui.
- 2011 m. liepos 1 d. Bankas ir komandinė ūkinė bendrija „Verslo angelų fondas I“, investuojanti kartu su Verslo angelais, pasirašė bendradarbiavimo sutartį. Įgyvendindami šį susitarimą, Bankas ir Fondas bendradarbiauja diegiant naujas ir tobulinant esamas smulkiojo ir vidutinio verslo (SVV) finansavimo paslaugas, orientuojamasi į verslumo ir inovacijų skatinimą regionuose.
- 2011 m. liepos 4 d. baigtas Banko 30 milijonų akcijų emisijos platinimas. Pasirašytos ir visiškai apmokėtos visos išleistos akcijos.
- 2011 m. rugpjūčio 4 d. Juridinių asmenų registre įregistruoti pakeisti Banko įstatai su padidintu iki 234 857 533 litų (68 019 443 eurų) įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas padidintas 2010 m. lapkričio 18 d. įvykusio neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu.
- 2011 m. rugpjūčio 11 d. Banko stebėtojų tarybos posėdyje Banko valdybos nariu iki dabartinės Valdybos kadencijos pabaigos išrinktas Verslo bankininkystės tarnybos vadovas Vytautas Sinius.
- Nuo 2011 m. spalio mėn. Šiaulių bankas prisijungė prie Ūkio banko, „Citadele“ banko, Nordea ir Danske bankų bendro grynųjų pinigų bankomatų tinklo, kuris pagal dydį yra ketvirtas bankomatų tinklas Lietuvoje, jungiantis 270 bankomatų. Visų minėtų bankų mokėjimo kortelių turėtojai bendrais bankomatais gali naudotis tokiomis sąlygomis, kokias taiko mokėjimo kortelę išdavęs bankas.
- 2011 m. lapkričio mėn., bankrutavus bankui „Snoras“ ir atsiradus trumpalaikiai įtampai šalies finansiniame sektoriuje, Europos rekonstrukcijos ir plėtros bankas (ERPB) patvirtino savo pasitikėjimą Banku ir pabrėžė savo nuolatinę paramą jam. ERPB su Banku partnerystė sieja nuo 2000 m.
- 2011 m. gruodžio 1 d. Bankas pasirašė sutarties pratęsimą su EIF dėl tolimesnio 20 mln. eurų vertės pasidalintos rizikos paskolų teikimo SVV Lietuvoje pagal JEREMIE iniciatyvą.
- Bankas 2011 m. gruodžio 14 d. pradėjo mokėti draudimo išmokas bankrutavusio banko „Snoras“ Šiaulių filialui priklausiusiems juridiniams asmenims pagal pasirašytą sutartį su valstybės įmone „Indėlių ir investicijų draudimas“.

16. Socialinė atsakomybė

2008 m. prie Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo tinklo prisijungęs Bankas, savo veiklą vykdo skaidriai, sąžiningai ir atsakingai, gerbdamas darbuotojų žmogaus ir darbo teises, klientų teises, saugodamas aplinką, užkirsdamas kelią korupcijos ar kitokioms galimoms nesąžiningumo apraiškoms, atsakingai rūpindamasis visuomene ir taip prisidėdamas prie darnaus jos vystymosi.

Darbuotojai

Viena didžiausių banko vertybių – darbuotojai. Bankas ir Banko grupė su darbuotojais puoselėja atsakingus santykius, rūpinasi jų gerove. Bankas tobulina darbuotojų skatinimo sistemą – už pasiektus rezultatus 2011 m. pradėti mokėti ketvirtiniai priedai.

Bankas – artimas ir draugiškas darbuotojams bei jų šeimų nariams. Kasmet organizuojamos vasaros sporto šventės, kalėdiniai renginiai, 2011 m. pirmąkart organizuotos banko darbuotojų kartingo varžybos. Banko darbuotojai taip pat dalyvavo ir tarpbankiniuose turnyruose: „Bankų teniso raketė‘ 2011“, „Tarpbankinio tinklinio turnyre‘ 2011“, Lietuvos bankų darbuotojų kartingo čempionate.

Bankas rūpinasi darbuotojų sveika gyvensena ir skatina aktyviai sportuoti – suteikta galimybė palankiausiomis sąlygomis sportuoti pasirinktame sporto klube.

Banko darbuotojai dalyvavo įvairiuose seminaruose kvalifikacijai tobulinti. Nuo 2011 m. Banke pradėti organizuoti vaizdo mokymai darbuotojams, taip taupant Banko lėšas ir darbuotojų laiką, gerinant aktualios informacijos prieinamumą bei skatinant savarankiškai tobulėti profesinėje srityje.

Klientai

2011 m. Bankas aktyviai dirbo su smulkiuoju ir vidutiniu verslu, teikdamas lengvatinius kreditus verslininkams, žemdirbiams, mikrokreditus labai mažoms įmonėms, individualioms įmonėms, pavieniams verslininkams, ypač palankiomis sąlygomis moterims verslininkėms, taip pat kreditus daugiabučių gyvenamųjų namų bendrijoms pagal JESSICA programą. Bendradarbiaujant su „Judus jaunimas“ iniciatoriais Lietuvoje, Bankas pristatė jauno verslo finansavimo galimybes pagal „Progress“ ir JEREMIE programas bei skatino jaunimą prisidėti prie šalies ekonominės situacijos gerinimo, įgyvendinant verslias idėjas.

Bankas su partneriais organizavo seminarą Varėnos rajono verslininkams seminarą, kuriame aptarta smulkią ir vidutinio verslo padėtis, kalbėta apie naujas galimybes ir iniciatyvas. Pristatyta daugiabučių namų renovacijos programa, papasakota apie kreditus iš Atviro kreditų fondo (AKF), Lietuvos aplinkos apsaugos investicijų fondo (LAAIF) programą.

Viena iš Banko propaguojamų vertybių – rūpinimasis savo klientais, jų aptarnavimo kokybe, kuriai didelę įtaką daro ir Banko vidinė kultūra, kolegiški darbuotojų tarpusavio santykiai, leidžiantys siekti bendrų užsibrėžtų tikslų.

Aplinkosauga

Bankas neabejingas aplinkosaugai, atsakingam vartojimui, gamtos išteklių tausojimui. Darbuotojai bei klientai raginami, pasitelkus elektronines dokumentų tvarkymo galimybes, mažinti popieriaus vartojimą. Bankas bei jo dukterinės įmonės skatina atsakyti nesvarbių dokumentų spausdinimo, pagal galimybes naudoti dvipusį spausdinimą, o jau panaudotus popieriaus lapus „prikelti“ antram gyvenimui, spausdinant ant nesugadintos „švariosios“ lapo pusės.

Banko klientai raginami naudotis elektroninėmis paraiškėmis, daugelį įprastinių paslaugų atlikti internetu – taip taupomi ne tik spausdinimo kaštai, bet ir laikas, lėšos.

Išskirtinis dėmesys skiriamas atsakingam elektros prietaisų naudojimui – taupoma elektra, nesant poreikio, išjungiami šviesa, pasibaigus darbui, prietaisai išjungiami iš maitinimo lizdo.

2011 m. balandžio mėn., minint Tarptautinę triukšmo suvokimo dieną, Banko darbuotojai prisidėjo prie Šiaulių miesto savivaldybės visuomenės sveikatos biuro organizuotos visuotinės akcijos „Saugokis triukšmo, paklausk tylos!“, taip atkreipdami dėmesį į atsakingą prietaisų naudojimą, jų galimą įtaką darbuotojų sveikatai bei gerovei.

Korupcijos prevencija

Bankas, siekdamas užkirsti kelią bet kokiai nesąžiningai, neteisėtai veiklai, bendradarbiaudamas su Finansinių nusikaltimų tyrimo tarnyba, Banko darbuotojams organizavo mokymus „Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos teisinis reglamentas-vimas ir praktiniai pavyzdžiai“.

Visuomenė

Bankas – aktyvus šalies visuomeninio bei kultūrinio gyvenimo puoselėtojas ir dalyvis. Daugelį metų Bankas ir Šiaulių universitetas sėkmingai bendradarbiauja, skatindami gabiausius studentus. Jau septynerius metus iš eilės Šiaulių miesto savivaldybės, Šiaulių pramonės, prekybos ir amatų rūmų bei Šiaulių pramonininkų asociacijos organizuojamame konkurse „Už geriausią projektą Šiaulių miestui ir verslui“ Bankas teikia premijas bei paskatinamuosius prizus geriausių projektų autoriams studentams.

2011 m. Bankas suteikė paramą organizuojamoms miestų šventėms – „Jūros šventė 2011“, „Šiaulių dienos 2011“. Taip pat jau tradiciškai rėmė Lietuvos muzikų rėmimo fondo organizuotus renginius, 2011-ųjų mokslo metų pradžiai ir laisvės dienos paminėti šventinį koncertą „Beauštanti aušrelė su Čiurlioniu...“. Suteikta finansinė parama „Klaipėdos džiaz festivaliui“, VšĮ „Drąsinkime ateitį“, Kauno technologijos universiteto, Panevėžio instituto ir kitoms iniciatyvoms.

Bankas prisijungė prie jau devintą kartą LNK televizijos kanalo organizuojamo labdaros telemaratono „Gerumo diena“, skirto kovai su vėžiu.

Neatlygintina kraujo donorystė Banko darbuotojams tapo įprastu reiškiniumi - pilietine pareiga. Septynerius metus Banke organizuotos akcijos dalyviai jau tapo nuolatinais neatlygintais kraujo donorais, kurie savo pavyzdžiu dovanoti kraujo ir taip išgelbėti gyvybių, paskatino kraujo donorais tapti ir savo šeimų narius, draugus.

17. Išmokėti dividendai

Bankas nėra nustatęs dividendų skyrimo tvarkos. Mokėti dividendus ar ne – sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, skirstydamas Banko pelną. Lentelėje pateikti duomenys apie per pastaruosius penkerius metus Banko mokėtus dividendus:

	2007	2008	2009	2010	2011
Procentais nuo nominalios vertės	2,00	2,00	0,00	0,00	0,00
Dividendų suma, tenkanti vienai akcijai, Lt	0,02	0,02	0,00	0,00	0,00
Dividendų suma, Lt	2 180 784	3 220 670	0,00	0,00	0,00

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

Gyventojų gaunamų pajamų apmokestinimas reglamentuotas LR PMĮ įstatyme Nr. IX-1007, priimtame 2002 m. liepos 2 d., vėlesniais šio įstatymo pakeitimais bei įstatymo pagrindu priimtais nutarimais. Dividendai apmokestinami 20 proc. mokesčiu, kurį nustatyta tvarka išskaičiuoja ir sumoka į biudžetą Bankas.

18. Vidaus audito darbo principai

Vidaus audito departamento tikslai, funkcijos, veiklos organizavimas, teisės, pareigos ir atsakomybė numatyti Vidaus audito departamento nuostatuose ir Vidaus audito metodikoje – šie dokumentai parengti, vadovaujantis LR įstatymais, LR Vyriausybės, Lietuvos banko nutarimais ir kitais LR teisės aktais, reglamentuojančiais bankų veiklą, Tarptautiniais apskaitos standartais, Tarptautiniais vidaus audito standartais, Etikos kodeksu, Lietuvos banko valdybos patvirtintomis Banko vidaus audito organizavimo bendrosiomis nuostatomis, Banko įstatais, Banko visuotinių akcininkų susirinkimų sprendimais, Banko stebėtojų tarybos, Vidaus audito komiteto ir Banko valdybos nutarimais.

Vidaus audito departamentas, vykdydamas savo funkcijas, atlieka finansinį, atitikimo, veiklos, valdymo, informacinių sistemų 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 departamentas savo funkcijas atlieka, vykdydamas einamųjų metų veiklos planą ir ilgalaikį 2011 – 2013 m. veiklos planą (dokumentai patvirtinti Vidaus audito komiteto).

Vidaus audito departamentas tiesiogiai pavaldus Vidaus audito komitetui ir atsiskaito jam ne rečiau kaip kartą per ketvirtį.

Vidaus audito komiteto tikslas – stebėti Banko finansinių ataskaitų rengimo procesą, Banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, audito ir vidaus audito atlikimo procesus, aptarti vidaus

audito departamento pateikiamą informaciją apie atliktus patikrinimus, nustatytų trūkumų šalinimą, vidaus audito veiklos planų įgyvendinimą, užtikrinti vidaus audito veiklos nepriklausomumo.

Vidaus audito komitetas atlieka funkcijas, numatytas Vidaus audito komiteto nuostatuose, kurie patvirtinti Banko stebėtojų tarybos, ir Vidaus audito komiteto einamųjų metų veiklos plane, patvirtintame Vidaus audito komiteto pirmininko. Vidaus audito komitetas vieną kartą per metus apie savo veiklą atskaito Banko stebėtojų tarybai.

Banko vidaus audito komitetą sudaro 4 nariai: 3 Banko stebėtojų tarybos nariai ir vienas nepriklausomas narys. Vidaus audito departamento darbuotojai prieš kiekvieno audito atlikimą parengia tikrinimo programą, kurioje numatytas audito tikslas, apimtis, atlikimo laikas. Tikrinimo programa suderinama su Vidaus audito departamento direktoriumi. Parengtas ataskaitos projektas derinamas su tikrinamojo subjekto ir tarnybos vadovais. Ataskaita pateikiama Banko valdybos nariams.

Banko tarnybų vadovai, atsižvelgdami į Vidaus audito departamento pastebėjimus ir rekomendacijas, tvirtina audituoto subjekto vadovo parengtą rekomendacijų, pateiktų vidaus audito ataskaitoje, įgyvendinimo priemonių planą. Vidaus audito departamento direktorius, atsižvelgdamas į ataskaitoje pateiktą išvadą ir rekomendacijų reikšmingumą, paveda 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 departamento direktorius kiekvieną ketvirtį pateikia Banko valdybai informaciją apie atliktų patikrinimų pateiktas rekomendacijas ir jų įgyvendinimą.

19. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo vertinimas

Banko grupės rizikos valdymo sistema apima rizikos valdymo strategiją, politiką, rizikos limitų sistemą, vidaus kontrolę ir vidaus auditą. Banko veikloje patiriamas rizikas ir jų valdymą apibrėžia Banko veiklos rizikos valdymo politika.

Vidaus kontrolė – nenutrūkstama Banko kasdieninės veiklos dalis, kurią atlikdami ir kuriai darydami įtaką, Banko darbuotojai siekia, kad:

- Banko veikla būtų efektyvi;
- Bankas būtų apsaugotas nuo galimų operacinės rizikos įvykių nuostolių;
- finansinė ir kita informacija, naudojama Banko viduje bei priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, būtų patikima, tinkama ir pateikiama laiku;
- Banko veikla atitiktų įstatymus, Lietuvos banko ir kitus teisės aktus, Banko strategiją bei vidaus politiką.

Banko departamentai, rengiantys procedūras, turi užtikrinti, kad jose būtų numatyta tinkama, veiksminga ir nuolat funkcionuojanti vidaus kontrolė.

Vidaus kontrolės aplinkos organizavimas ir monitoringas yra viena iš Banko operacinės rizikos valdymo proceso sudedamųjų dalių. Kadangi operacinės rizikos departamentas atsakingas už tinkamą vidaus kontrolės aplinkos organizavimą ir monitoringą, todėl jo darbuotojai:

- stebi bei vertina kaip Banko struktūriniai padaliniai atlieka vidaus kontrolę Banke;
- rengia pranešimus su rekomendacijomis padaliniams peržiūrėti procedūras, instrukcijas, darbuotojų funkcijų atskyrimą ir kt.;
- kas mėnesį inicijuotuose operacinės rizikos įvykių aptarimuose pristato pranešimus apie vidaus kontrolės aplinkos organizavimą ir monitoringą.

Banko vidaus kontrolės sistemos vidaus auditą atlieka Banko vidaus audito departamentas, kuris apie pastebėtus trūkumus ar pažeidimus informuoja Banko vidaus audito komitetą ir Banko valdybą.

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

- sąžiningumo (savo darbą atlikti sąžiningai, stropiai, atsakingai, laikytis įstatymų, nedalyvauti jokiaje neteisėtoje veikloje, nesiimti jokių veiksmų, kurie kompromituotų vidaus auditoriaus profesiją ir Banką, gerbti teisėtus ir etiškus Banko tikslus ir prisidėti prie jų įgyvendinimo);
- objektyvumo (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 pareigą, nenaudoti informacijos savo tikslams);
- kompetencijos (teikti tik tokias paslaugas, kurioms atlikti turi reikalingų žinių, įgūdžių ir patirties, teikti vidaus audito paslaugas, vadovaujantis tarptautiniais vidaus audito standartais, nuolat kelti savo kvalifikaciją, gerinti paslaugų kokybę ir jų veiksmingumą).

20. Vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemų, susijusių su konsoliduotųjų finansinių ataskaitų sudarymu, pagrindiniai aspektai

Banko bei Banko grupės finansinės ataskaitos rengiamos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikymui Europos Sąjungoje. Rengiant finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų sudarymo dieną, taip pat per atskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms.

Finansinės ataskaitos apima konsoliduotas Banko grupės finansines ataskaitas ir Banko atskiras finansines ataskaitas. Toks finansinių ataskaitų pateikimo būdas naudojamas, siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos finansinės atskaitomybės tikslams.

Dukterinės įmonės yra visos įmonės (įskaitant specialios paskirties įmones), kurių finansinę ir veiklos politiką kontroliuoja Banko grupė. Paprastai tokia kontrolė užtikrinama turint daugiau negu pusę balsavimo teisių. Sprendžiant, ar Banko grupė kontroliuoja kitą įmonę, atsižvelgiama į galimų balsavimo teisių, kurios gali būti realizuojamos ar konvertuojamos, egzistavimą ir įtaką. Dukterinės įmonės visiškai konsoliduojamos nuo datos, kai Banko grupė įgyja šių įmonių kontrolę ir nebekonsoliduojamos nuo datos, kai ši kontrolė prarandama. Jeigu sandoris su nekontroliuojančia dalimi nedaro įtakos kontrolės praradimui, nekontroliuojančios dalies įsigijimo arba akcijų perleidimo nekontroliuojančiai daliai sandorių rezultatas apskaitomas tiesiai Banko grupės nuosavybėje.

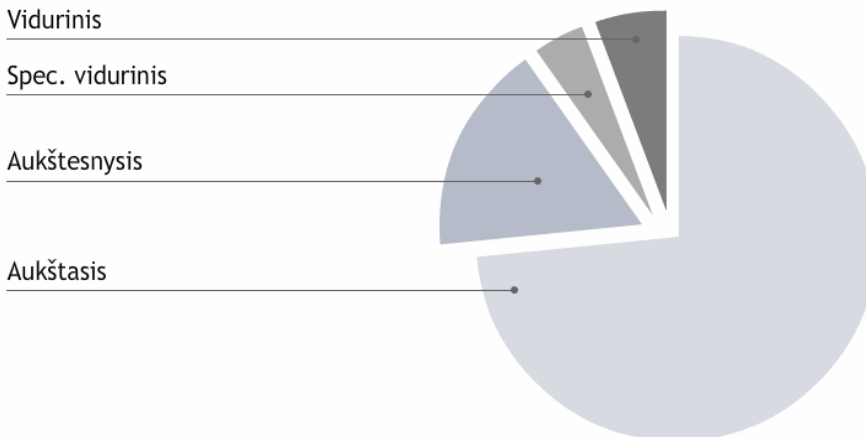
Konsoliduojančiojo banko ir kontroliuojamųjų įmonių finansinės ataskaitos yra to paties atskaitinio laikotarpio (išskyrus kai to padaryti negalima), parengtos vadovaujantis vienodais tų pačių veiklos sričių apskaitos tvarkymo ir atskaitomybės rengimo principais. Kur būtina, dukterinių įmonių apskaitos principai pakoreguojami, kad atitiktų apskaitos principus, taikomus Banke.

Sandoriai tarp Banko grupės įmonių, likučiai bei nerealizuotas pelnas iš sandorių tarp Banko grupės įmonių yra eliminuojami. Nerealizuoti nuostoliai taip pat eliminuojami, nebent po sandorio galima įrodyti, jog perleisto turto vertė sumažėjo.

Dukterinės įmonės atskirose finansinėse ataskaitose yra apskaitomos įsigijimo savikaina, t.y. pajamos iš investicijos pripažįstamos tik ta dalimi, kurią Bankas gauna kaip sukaupto (po įsigijimo datos) įmonės pelno paskirstymą. Sumos, gautos iš dukterinių įmonių ir viršijančios tokį pelno paskirstymą, yra apskaitomos kaip investicijos vertės mažinimas.

21. Darbuotojai

2011 m. gruodžio 31 d., Banke dirbo 494 darbuotojai. Palyginti su 2010 m., per atskaitinius metus darbuotojų Banke padaugėjo 2,6 proc. Banko grupės bendrovėse atskaitinio laikotarpio pabaigoje dirbo 559 darbuotojai. Iš visų Banko darbuotojų aukštąjį išsilavinimą turėjo 74 proc. dirbančiųjų, aukštesnįjį – 15 proc., vidurinį – 6 proc., spec. vidurinį – 5 proc.



Banko darbuotojų amžiaus vidurkis - 39 metai (2011m. gruodžio 31 d.)

Vykdydamas Žmogiškųjų išteklių politiką, Bankas kuria ir plėtoja ilgalaikius santykius su darbuotojais.

2011 m. pabaigoje net 25 proc. Banko darbuotojų dirbo 10 ir daugiau metų. Daugelis jų, darbą Banke pradėję nuo pirmojo bankininko „laiptelio“ – klientų aptarnavimo specialisto, pasinaudojo Banko sudaromomis karjeros tęstinumo galimybėmis ir šiuo metu dirba centrinės buveinės departamentuose. Taip Banke lieka „know-how“ – tai leidžia išlaikyti aukštą klientų aptarnavimo lygį. Darbuotojų įgūdžiai bei kompetencijos ugdomos vidinių bei išorinių mokymų metu.

Bankas stengiasi ne tik patenkinti darbuotojų karjeros tęstinumo lūkesčius, bet ir siekia sudaryti sąlygas darbuotojams atsiskleisti bei tobulėti, kuria jiems šiuolaikišką darbo aplinką, ieško galimybių suderinti asmeninį gyvenimą bei įsipareigojimus ir taip užtikrinti gerą darbo kokybę. Banko darbuotojai, teikdami finansines paslaugas klientams, laikosi paslaugumo, patikimumo, efektyvumo, lankstumo principų.

2011 m. įgyvendinti Banko organizacinės struktūros pokyčiai leido efektyviau organizuoti procesus. Vadovų komanda papildė kompetentingais bankinės srities vadovais. Siekiant efektyvinti Banko veiklą, metų eigoje vyko centralizavimo procesai, sumažintas aptarnavimo funkcijas atliekančių darbuotojų skaičius.

Bankas, kasmet priimdamas studentus praktikai, suteikia galimybę būsimiems darbo rinkos dalyviams įgyti reikiamos patirties, formuoja jų darbo įgūdžius, organizuoja mokymus jų darbo vietose. Studentai, gerai užsirekomendavę ir norintys ateityje savo karjerą susieti su bankininkyste, kviečiami po studijų įsidarbinti.

Banko veikloje profesionali, patikima, atvira, optimistiška, draugiška, vieninga ir stipri darbuotojų komanda yra ypatingai svarbi, nes nuo jų darbo kokybės priklauso ar klientai bus patenkinti Banko teikiamomis paslaugomis, aptarnavimu.

Skatindama darbuotojus, Banko grupė diegia lank-sčius, motyvaciją skatinančius sprendimus kuria skatinimo programas. Už Banko ir atskirų padalinio tikslų bei asmeninių tikslų įgyvendinimą darbuotojams mokami ketvirčio priedai. Kiekvienais metais organizuojami Banko „Metų žmogaus“ rinkimai.

Atsakingas elgesys su darbuotojais, jų draudimas nuo nelaimingų atsitikimų, profilaktinės medicinos paslaugos, išmokos, įvykus nelaimei darbuotojo šeimoje, dovanos asmeninių švenčių proga, premijos ilgai dirbantiems darbuotojams banko gimtadienio proga, sporto klubo abonementai, Banko vasaros sporto bei laisvalaikio renginiai – tai tik dalis Banko vykdomos veiklos, dirbant su personalu.

Vidutinis mėnesinis atitinkamos darbuotojų grupės darbo užmokestis, neatskaičius mokesčių:

Darbuotojų grupė	Vidutinis darbuotojų skaičius	2009 Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	2010 Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt	Vidutinis darbuotojų skaičius	2011 Vidutinis mėnesinis darbo užmokestis, Lt
Vadovaujantys darbuotojai	8	17 106	8	14 910	12	23568
Tarnautojai	454	1 980	441	1 967	418	2476

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 įsigalioję, pasikeitę ar nutrūktų, pasikeitus Banko kontrolei.

22. Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą

2011 m. kovo mėnesį Banko Atlygio politika papildyta, vadovaujantis Lietuvos banko patvirtintais „Minimaliais kredito įstaigų darbuotojų atlygio politikos reikalavimais“, patvirtintais 2010 m. gruodžio 23 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-175.

Politikoje numatyta, kad pareiginis atlyginimas nustatomas, atsižvelgiant į darbuotojo kompetenciją, atliekamo

darbo vertę bei kainą rinkoje. Kintamas atlygis mokamas, siekiant susieti asmeninius darbuotojo veiklos tikslus su ilgalaikiais Banko interesais. Kintamo atlygio apskaičiavimo modeliai sukuriami taip, kad atitiktų verslo strategiją, tikslus, vertybes, ilgalaikius tęstinės veiklos interesus bei skatintų patikimą bei veiksmingą rizikos valdymą, o darbuotojai nebūtų skatinami priimti per didelę Bankui nepriimtina riziką. Vadovams, priimančiams su reikšminga rizika susijusius sprendimus, ne mažiau 40 proc. kintamojo atlygio mokėjimas atidedamas 3 metams. 50 proc. kintamojo iš karto išmokamo ir atidedamo atlygio numatyta išmokėti Banko akcijomis, kurioms bus nustatytas vienerių metų perleidimo apribojimo terminas.

Banke įsteigtas Atlygio komitetas, kuris vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri kai kurių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba, atsižvelgdama į Banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus.

23. Banke sudarytų komitetų nariai, jų veiklos sritys

Banke nuolat veikia Paskolų, Vidaus audito ir Rizikų valdymo komitetai. 2011 m. įkurtas Atlygio komitetas. Šių komitetų funkcijas, sudarymo ir veiklos tvarką nustato LR ir Lietuvos banko teisės aktai bei atitinkamo komiteto nuostatai, patvirtinti Banko valdybos ar Banko stebėtojų tarybos.

- Vidaus audito komitetas periodiškai stebi ir aptaria finansinių ataskaitų rengimo procesą, Banko vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, audito ir vidaus audito atlikimo procesus ir atlieka kitas priežiūros institucijos teisės aktuose ir Vidaus audito komiteto nuostatuose nustatytas funkcijas. Vidaus audito komiteto sudėtį, kompetenciją, veiklos organizavimą nustato Banko stebėtojų tarybos patvirtinti Vidaus audito komiteto nuostatai. Vidaus audito komitetas tiesiogiai pavaldus Banko stebėtojų tarybai ir atsiskaito jai ne rečiau kaip kartą per metus.
- Pagrindiniai Rizikų valdymo komiteto uždaviniai yra Banko rizikų valdymo sistemos efektyvumo užtikrinimas ir Bankui priimtino rizikų lygio palaikymas ir kontrolė.
- Paskolų komitetas nagrinėja paskolų paraiškų dokumentus, sprendžia dėl paskolų suteikimo ir jų sąlygų keitimo, vertina paskolos riziką, teikia pasiūlymus dėl paskolų teikimo, paskolų palūkanų normos, paskolų administravimo procedūrų tobulinimo ir atlieka kitas jo nuostatuose nustatytas funkcijas.
- Atlygio komitetas vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovujančių darbuotojų kintamuosius atlygius, rengia sprendimų dėl kintamojo atlygio projektus, kuriuos priima Banko stebėtojų taryba, atsižvelgiant į Banko akcininkų, investuotojų ilgalaikius tikslus.

Duomenys apie komitetų narius pateikiami lentelėje 2011 gruodžio 31 d.

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Darbovietė
Vidaus audito komitetas			
Sigitas Baguckas	2005-05-03 / 2012	0,65	UAB „Namų statyba“
Vytautas Junevičius	2008-03-27 / 2012	0,13	Įmonių grupė „Alita“ AB
Galina Ivanova	2010-03-29 / 2012	0,00	UAB „Revizorius“
Kastytis Jonas Vyšniauskas	2005-05-03 / 2012	0,98	UAB „Sulinkiai“
Rizikų valdymo komitetas			
Donatas Savickas	2007-08-30 / veikia nuolat	0,10	AB Šiaulių bankas
Vita Adomaitytė	2007-08-30 / veikia nuolat	0,02	AB Šiaulių bankas
Jolanta Dūdaitė	2007-08-30 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Pranas Gedgaudas	2007-08-30 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Morena Liachauskienė	2007-08-30 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Giedrius Sarapinas	2007-08-30 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas

Paskolų komitetas			
Algirdas Butkus	2011-05-23 / veikia nuolat	4,79	AB Šiaulių bankas
Danutė Gaubienė	2011-05-23 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Daiva Kiburienė	2011-05-23 / veikia nuolat	0,05	AB Šiaulių bankas
Edas Mirijauskas	2011-05-23 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Aurelija Pociūtė / Živilė Skibarkienė	2011-05-23 / veikia nuolat	0,00/0,05	AB Šiaulių bankas
Arvydas Salda	2011-05-23 / veikia nuolat	2,59	UAB „Šiaulių banko turto fondas“
Giedrius Sarapinas	2011-05-23 / veikia nuolat	0,01	AB Šiaulių bankas
Donatas Savickas	2011-05-23 / veikia nuolat	0,10	AB Šiaulių bankas
Vytautas Sinius	2011-05-23 / veikia nuolat	0,06	AB Šiaulių bankas
Audrius Žiugžda	2011-05-23 / veikia nuolat	0,56	AB Šiaulių bankas
Atlygio komitetas			
Arvydas Salda	2011-05-09 / veikia nuolat	2,59	UAB „Šiaulių banko turto fondas“
Jonas Bartkus	2011-05-09 / veikia nuolat	0,04	AB Šiaulių bankas
Ernesta Laurinavičienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,00	AB Šiaulių bankas
Živilė Skibarkienė	2011-05-09 / veikia nuolat	0,05	AB Šiaulių bankas

24. Banko valdymo organai

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

Tik visuotinis akcininkų susirinkimas:

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:
 - o išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
 - o atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti konkrečios emisijos Banko akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų;
 - o konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
 - o dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
 - o dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
 - o padidinti įstatinį kapitalą;
 - o sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus įstatymų numatytas išimtis;
 - o Bankui įsigyti savų akcijų;
 - o dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir tvirtina reorganizavimo ar atskyrimo sąlygas;
 - o pertvarkyti Banką;
 - o likviduoti Banką, atšaukti Banko likvidavimą, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus įstatymų nustatytus atvejus.

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 Tarybos pritarimas. Jeigu Bankas dirba nuostolingai, 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 Susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepiamus 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 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 Tarybos pritarimą, sąrašą;
- priima sprendimus, priskirtus Tarybos kompetencijai pagal Tarybos patvirtintas tvarkas, kurias, pagal įstatymus, Banko įstatus ir visuotinio susirinkimo sprendimus, privalo priimti taryba;
- svarsto ir sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal įstatymus ir Banko įstatus, taip pat visuotinio susirinkimo sprendimus turi, svarstyti ar spręsti Taryba.

Valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko konsoliduotą metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes bei pareigybes, 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, 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 $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);

Banko stebėtojų taryba

yra kolegialus priežiūros organas, atliekantis Banko veiklos priežiūrą. Tarybai vadovauja jos pirmininkas. Banko stebėtojų taryba, sudaromą iš septynių narių, renka visuotinis akcininkų susirinkimas ketveriems metams. Banko įstatai numato, kad tarybos nario kadenciją skaičius neribojamas.

Banko valdyba

yra kolegialus Banko valdymo organas, kurį sudaro penki 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.

Banko vadovas

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

- sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip $\frac{1}{20}$ Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip $\frac{1}{20}$ 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 akcininkų 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 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;
- 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;
- sutartis 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 Vertybinių popierių komisijai 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.

25. Kolegialių Banko organų nariai

Banko stebėtojų taryba:



Arvydas Salda

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1991 m., nuo 1999 m. – Banko stebėtojų tarybos pirmininkas.

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas.
Vilniaus universitetas, taikomosios matematikos specialybė.

Darbo patirtis:
UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas nuo 2004 m.



Sigitas Baguckas

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas nuo 2000 m., tarybos narys nuo 1991 m.

Išsilavinimas:
Vilniaus inžinierinis statybos institutas, inžinierius-statybininkas.

Darbo patirtis:
iki 2007 m. UAB „Namų statyba“ direktorius, nuo 2007 m. prokūristas.



Gintaras Kateiva

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2008 m.

Išsilavinimas:
Vilniaus pedagoginis institutas, mokytojas.

Darbo patirtis:
UAB „Litagros chemija“ (dabar - „Litagra“) direktoriaus patarėjas iki 2005 m., valdybos pirmininkas - nuo 2005 m., UAB „Litagros prekyba“ direktorius iki 2008 m.



Kastytis Jonas Vyšniauskas

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 1996 m.

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas, inžinierius-mechanikas.

Darbo patirtis:
UAB „Sulinkiai“ generalinis direktorius iki 2009 m.



Vigintas Butkus

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2004 m.

Išsilavinimas:
Marijampolės kultūros mokykla, režisierius.

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



Vytautas Junevičius

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2006 m.

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas, inžinierius-ekonomistas. Vilniaus universitetas, tarptautinių ekonominių santykių specialistas.

Darbo patirtis:
AB „Alita“ generalinis direktorius iki 2009 m., Įmonių grupės „Alita“, AB generalinio direktoriaus patarėjas 2009-2011 m.



Peter Reiniger

AB Šiaulių banko stebėtojų tarybos narys nuo 2011 m.

Išsilavinimas:
Budapešto technikos universitetas, inžinierius-mechanikas (magistras), gamybos organizavimo inžinierius (magistras).

Darbo patirtis:
Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) verslo grupės direktorius iki 2010 m., vadovaujantis direktorius nuo 2010 m.

Banko valdyba:



Algirdas Butkus

Valdybos pirmininkas

Išsilavinimas:
Kauno politechnikos institutas,
ekonomikos magistras.

Darbo patirtis:
AB Šiaulių banko valdybos pirmininkas
ir administracijos vadovas nuo
1999 m. iki 2011 m. vasario mėn.,
administracijos vadovo pavaduotojas
nuo 2011 m. vasario mėn.



Audrius Žiugžda

Valdybos pirmininko pavaduotojas,
administracijos vadovas.

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., AB Šiaulių
banko administracijos vadovas
nuo 2011 m. vasario mėn.



Donatas Savickas

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

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

Darbo patirtis:
AB Šiaulių banko valdybos pirmininko
pavaduotojas nuo 1995 m.,
administracijos vadovo pavaduotojas,
Finansų ir kredito tarnybos vadovas
nuo 2005 m., Finansų rizikos valdymo
tarnybos vadovas nuo 2011 m.



Daiva Kiburienė

Valdybos narė, administracijos
vadovo pavaduotoja, Šiaulių regiono
vadovė.

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

Darbo patirtis:
AB Šiaulių banko valdybos
pirmininko pavaduotoja nuo
1998 m., administracijos vadovo
pavaduotoja, Verslo ir mažmeninės
bankininkystės tarnybos vadovė nuo
2005 m., Šiaulių regiono vadovė
nuo 2011 m.



Vita Adomaitytė

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

Išsilavinimas:
Vilniaus universitetas,
finansų ir kredito magistras.

Darbo patirtis:
AB Šiaulių banko vyr. buhalterė nuo
2002 m., Apskaitos ir atskaitomybės
tarnybos vadovė nuo 2005 m.



Vytautas Sinius

Valdybos narys, Verslo
bankininkystės tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:
Vilniaus aukštesnioji ekonomikos
mokykla, banko tarnautojas.
Vilniaus universitetas, ekonomikos
bakalauras. Vytauto Didžiojo
universitetas, vadybos ir verslo
administravimo magistras.

Darbo patirtis:
AB SEB banko Mažmeninės
bankininkystės tarnybos direktorius
2006-2010 m., AB Šiaulių banko
Verslo bankininkystės tarnybos
vadovas nuo 2011 m. gegužės mėn.



Arūnas Užupis

Valdybos narys, Mažmeninės
bankininkystės tarnybos vadovas.

Išsilavinimas:
Vytauto Didžiojo universitetas,
rinkodaros ir tarptautinės prekybos
magistras, verslo vadybos magistras.

Darbo patirtis:
AB SEB banko rinkodaros departamento
direktorius, Verslo plėtros departamento
direktorius 2004-2009 m., UAB „Lietuvos
rytas“ rinkodaros ir pardavimų
direktorius 2010 m., UAB „UZU“
direktorius 2010-2011 m. AB Šiaulių
banko Mažmeninės bankininkystės
tarnybos vadovas nuo 2011 m. kovo mėn.

AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

Vardas, pavardė	Kadencijos pradžia / pabaiga	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis, %	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis, %
Arvydas Salda	pradžią 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	2,59	43,46
Sigitas Baguckas	pradžią 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,65	43,46
Kastytis Jonas Vyšniauskas	pradžią 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,98	43,46
Vigintas Butkus	pradžią 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,39	43,46
Vytautas Junevičius	pradžią 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,13	43,46
Peter Reiniger	pradžią 2011-03-29 pabaiga 2012 m.	–	43,46
Gintaras Kateiva	pradžią 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	6,24	43,46
Algirdas Butkus	pradžią 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	4,79	43,46
Audrius Žiugžda	pradžią 2011-02-22 pabaiga 2012 m.	0,56	43,46
Donatas Savickas	pradžią 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,10	43,46
Vita Adomaitytė	pradžią 2011-05-03 pabaiga 2012 m.	0,02	43,46
Daiva Kiburienė	pradžią 2008-03-27 pabaiga 2012 m.	0,05	43,46
Vytautas Sinius	pradžią 2011-08-11 pabaiga 2012 m.	0,06	43,46
Arūnas Užupis	pradžią 2011-03-10 pabaiga 2012 m.	0,11	43,46

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	<ul style="list-style-type: none"> UAB „Klaipėdos LEZ valdymo bendrovė“ valdybos narys UAB „Šiaulių banko turto fondas“ konsultantas UAB „Pavasaris“ valdybos narys 	<ul style="list-style-type: none"> UAB SLEZVB – 11,05 % UAB STIV – 14,61 %
Sigitas Baguckas	<ul style="list-style-type: none"> UAB „Namų statyba“ prokūristas 	<ul style="list-style-type: none"> UAB „Namų statyba“ – 47,12 %
Kastytis Jonas Vyšniauskas	<ul style="list-style-type: none"> UAB „Sulinkiai“ valdybos pirmininkas 	<ul style="list-style-type: none"> UAB „Sulinkiai“ – 13,82 % UAB „Agrofertā“ - 50,00 %
Vigintas Butkus	<ul style="list-style-type: none"> UAB prekybos namai „Aiva“ direktorius UAB „Mintaka“ direktorius 	<ul style="list-style-type: none"> AB „Šiaulių komercija“ – 7,26 % UAB „Aiva“ – 9,25 % UAB „Mintaka“ – 9,80 %
Vytautas Junevičius	<ul style="list-style-type: none"> Įmonių grupė „Alita“, AB stebėtojų tarybos narys, generalinio direktoriaus patarėjas AB „Anykščių vynas“ valdybos pirmininkas 	<ul style="list-style-type: none"> Įmonių grupė „Alita“, AB – 14,48 % UAB „Aunuva“ – 50,00 %
Gintaras Kateiva	<ul style="list-style-type: none"> UAB „Litagra“ generalinis direktorius, valdybos pirmininkas UAB „Litagros“ mažmena direktorius 	<ul style="list-style-type: none"> UAB „Litagra“ – 36,95 %
Peter Reiniger	<ul style="list-style-type: none"> Europos rekonstrukcijos ir plėtros banko (ERPB) vadovaujantis direktorius 	–

AB ŠIAULIŲ BANKO 2011 METŲ KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

Algirdas Butkus	–	<ul style="list-style-type: none"> • UAB prekybos namai „Aiva” – 66,35 % • AB „Šiaulių komercija” – 15,63 % • UAB „Visnorus” – 24,94 % • UAB „Mintaka” – 68,08 %
Donatas Savickas	–	–
Audrius Žiugžda	<ul style="list-style-type: none"> • Vytauto Didžiojo universiteto tarybos narys • AB „Limarko laivininkystės kompanijos“ valdybos narys • KŪB „LitCapital I“ Patarėjų tarybos narys • VŠĮ „Investuok Lietuvoje“ Patarėjų tarybos narys 	–
Vita Adomaitytė	–	–
Daiva Kiburienė	<ul style="list-style-type: none"> • UAB „Kėdainių oda“ valdybos pirmininkė 	–
Vytautas Sinius	–	<ul style="list-style-type: none"> • VŠĮ Sporto šaltinis – 33,33 %
Arūnas Užupis	–	<ul style="list-style-type: none"> • UAB „UZU“ – 30 %

Per 2011 metus priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam kolegialaus organo nariui, suteiktos garantijos:

Valdymo organų nariai	Žmonių skaičius	Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	Vidutiniai dydžiai, Lt	Perleista turto, Lt	Suteikta garantijų, Lt
Banko tarybos nariai	7	0	0	0	0
Banko valdybos nariai	7	2 064 921	294 989	0	0
Administracijos vadovas ir vyr. buhalterė	2	654 346	327 173	0	0

Banko Stebėtojų tarybos ir Valdybos nariams suteiktos paskolos 2011 m. gruodžio 31 d. duomenimis:

Valdymo organų nariai	Suteikta paskolų, tūkst. Lt
Banko tarybos nariai	6.079
Banko valdybos nariai	358
IŠ VISO	6.437

26. Sandoriai su susijusiomis šalimis

Vykdydamas įprastinę veiklą, Bankas sudaro bankinius sandorius su Tarybos ir Valdybos nariais, kitomis susijusiomis šalimis ir dukterinėmis įmonėmis. Banko susijusios šalys yra:

- Banko stebėtojų tarybos ir Valdybos nariai, artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kuriose šios susijusios šalys turi daugiau kaip 5 proc. akcijų ir / arba užima vadovaujančias pareigas;
- Banko dukterinės įmonės;
- Banko akcininkai turintys daugiau kaip 5 proc. banko akcijų.

Visi sandoriai sudaryti įprastomis rinkos sąlygomis. Išsamus sandorių apibūdinimas pateikiamas Banko 2011 m. konsoliduotų finansinių ataskaitų aiškinamajame rašte.

27. 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 esant interesų konfliktui tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui ir jų privačių interesų ir (arba) pareigų.

28. Duomenys apie viešai skelbtą informaciją

2011-ais metus viešai skelbta ši informacija:

- 2011-01-20 pranešta apie naujai paskirtą Banko administracijos vadovą;
- 2011-02-23 pateikta informacija apie pasikeitimus Banko valdyboje;
- 2011-02-23 paskelbtas Banko ir Banko grupės 2010 metų neaudituoti veiklos rezultatai;
- 2011-02-28 pateikta Banko tarpinė finansinė informacija už 2010 metų 12 mėnesių;
- 2011-03-07 pranešimas apie Banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo šaukimą;
- 2011-03-08 pateikti Banko valdybos parengti sprendimų projektai 2011-03-29 vykšiančiam visuotiniam akcininkų susirinkimui;
- 2011-03-17 su pasiūlytu kandidatu į Banko stebėtojų tarybą;
- 2011-03-29 pateikti Banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai;
- 2011-03-30 audituota metinė informacija už 2010 metus;
- 2011-04-07 pateiktas banko 30 mln. Lt akcijų emisijos prospektas;
- 2011-04-11 paskelbti Bankui suteikti nauji reitingai;
- 2011-04-14 Banko ir Banko grupės 2011 metų pirmojo ketvirčio neaudituoti veiklos rezultatai;
- 2011-04-27 pranešimas apie akcijų emisijos platinimą ir pasiūlymas įsigyti akcijų, pasinaudojant pirmumo teise;
- 2011-05-04 pranešimas apie išrinktą Banko valdybos narę;
- 2011-05-13 pateiktas 30 mln. Lt akcijų emisijos priedas;
- 2011-05-16 informacija apie planuojamą 2011 metų pelną;
- 2011-05-25 pateikta Banko prisistatymo investuotojams medžiaga;
- 2011-05-31 paskelbta 2011 metų 3 mėnesių tarpinė informacija;
- 2011-06-01 pranešti akcijų emisijos platinimo I etapo rezultatai ir informacija apie II platinimo etapą;
- 2011-06-20 informacija apie III akcijų emisijos platinimo etapą;
- 2011-06-28 informacija apie gautas paraiškas įsigyti naujos emisijos akcijų III platinimo etape;
- 2011-07-05 pranešimas apie akcijų emisijos išplatinimą;
- 2011-07-07 obligacijų emisijos išpirkimas;
- 2011-07-14 paskelbtas Banko ir Banko grupės 2011 metų pirmojo pusmečio neaudituoti veiklos rezultatai;
- 2011-07-20 pateiktas Banko 200 000 000 Lt ne nuosavybės VP bazinis prospektas;
- 2011-08-05 pranešimas apie įregistruotus pakeistus įstatus, padidinus įstatinį kapitalą;
- 2011-08-05 obligacijų išleidimas;
- 2011-08-11 paskelbta apie išrinktą Banko valdybos narį;
- 2011-08-11 informacija dėl ne nuosavybės VP įregistravimo;
- 2011-08-19 informacija dėl ne nuosavybės VP įregistravimo;
- 2011-08-29 obligacijų išleidimas;
- 2011-08-30 pateikta 2011 metų šešių mėnesių tarpinė informacija;
- 2011-09-02 pranešimas dėl ne nuosavybės VP įregistravimo;
- 2011-09-26 obligacijų išleidimas;
- 2011-09-30 pranešimas dėl ne nuosavybės VP įregistravimo;
- 2011-10-19 Banko ir Banko grupės 2011 metų 9 mėnesių neaudituoti veiklos rezultatai;
- 2011-11-10 obligacijų išleidimas;
- 2011-11-23 informacija dėl aktyvų AB banke „Snoras“;
- 2011-11-30 2011 metų 9 mėnesių tarpinė informacija;
- 2011-12-01 pranešimas dėl ne nuosavybės VP įregistravimo;
- pranešimai apie Banko vadovų sudarytus sandorius Banko akcijomis.

Apie visus esminius įvykius Bankas įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka informavo LR Vertybinių popierių komisiją ir vertybinių popierių biržą AB NASDAQ OMX Vilnius. Pranešimai skelbti Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko tinklalapyje www.sb.lt. Pranešimas apie akcininkų susirinkimą papildomai skelbtas dienraštyje „Lietuvos rytas“.

29. Įstatų keitimo tvarka

Banko įstatai gali būti keičiami tik Banko visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu, priimtu $\frac{2}{3}$ 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 2011 m. finansinių ataskaitų rinkiniu, taip pat – Banko tinklalapyje www.sb.lt.

Administracijos vadovas

2012-03-08



Audrius Žiugžda

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, akcinė bendrovė Šiaulių 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
<p>I principas: Pagrindinės nuostatos</p> <p>Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.</p>		
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 / Ne	Bankas rengia ir Lietuvos bankui teikia veiklos (verslo) planus. Viešai skelbiama apie priimtus ar/ir įgyvendintus konkrečius reikšmingus sprendimus. Bendrieji banko tikslai, kurių bankas siekia vykdydamas savo misiją, ir veiklos sritys, kuriose siekiama išskirtinės kompetencijos, yra deklaruojami viešai – patalpinti banko interneto 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 gerbiamos 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 gerbiamos akcininkų, darbuotojų, klientų, kitų, su banko veikla susijusių, asmenų teisės ir interesai, laikomasi darbo kodekso reikalavimų, su klientais ir tiekėjais sudarytų sutarčių nuostatų.
<p>II principas: Bendrovės valdymo sistema</p> <p>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.</p>		
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 efektyvesnę ir skaidresnę bendrovės valdymo procesą.	Taip	Banko organai yra visuotinis akcininkų susirinkimas, stebėtojų taryba, valdyba ir 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	Taip	Rekomendacijoje nurodytas banko valdymo funkcijas atlieka valdyba, valdymo organų veiklos priežiūrą – stebėtojų taryba.

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

veiklos priežiūrą.		
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 neprieštaruja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip	Banke yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į tarybos narius keliami 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 (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus.	Taip	Banko valdyba sudaryta iš 7 narių, stebėtojų taryboje taip pat 7 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	Banko 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	Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nėra buvęs banko vadovu, buvusios ir esamos jo pareigos nėra kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti.
<p>A. III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka</p> <p>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.</p>		
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 tarybos narius keliami ir už juos balsuojama laikantis įstatymuose nustatytų procedūrų. LR Akcinių bendrovių įstatymo nustatyta banko visuotiniame akcininkų susirinkime taikoma stebėtojų tarybos narių rinkimo procedūra yra palanki smulkiesiems

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

		akcininkams susivienijus išrinkti į 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.
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. Banko metiniuose pranešimuose pateikiama informacija apie stebėtojų tarybos narių dalyvavimą kitų įmonių veikloje.
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 / Ne	Nauji nariai individualiai susipažįsta su savo pareigomis, banku ir jo veikla. Metinis patikrinimas nėra atliekamas, laikantis nuostatos, kad asmenys, dalyvaujantys banko ir kitų organizacijų veikloje, turi pakankamai žinių ir įgūdžių.
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.	Ne	Atlikdami savo pareigas, stebėtojų tarybos nariai siekia išvengti interesų konfliktų. Turėti ar ne nepriklausomą narį stebėtojų taryboje sprendžia visuotinis akcininkų susirinkimas, kuriame išrenkami daugiausiai

		balsų gavę kandidatai. Akcininkai, siūlantys kandidatus į stebėtojų tarybą ir už juos balsuodami, vadovaujasi savo požiūriu, kurie kandidatai geriausiai atstovaus jų interesus.
<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 ankstesnę darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis); 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 ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju; 7) 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 	Ne	Stebėtojų taryboje nėra nepriklausomo nario. Žr. 3.6 punktą.

<p>reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;</p> <p>8) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;</p> <p>9) 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.</p> <p>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.</p>		
<p>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.</p>	Neaktualu	Žr. 3.6; 3.7 p.
<p>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.</p>	Neaktualu	Žr. 3.6; 3.7 p.
<p>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.</p>	Neaktualu	Žr. 3.6; 3.7 p.
<p>A. <i>IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė</i></p> <p>B. 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.</p>		
<p>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.</p>	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.
<p>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; c) aiškiai reikšti savo</p>	Taip/Ne	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. Nepriklausomo nario stebėtojų

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimą, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priešastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).		taryboje nėra.
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 nebuvo stebėtojų tarybos nario, dalyvavusio mažiau nei pusėje posėdžių.
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. Banko 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,	Taip / Ne	Banke yra sudarytas audito komitetas, kuriame yra nepriklausomas narys, bei atlygio komitetas. Skyrimo komitetas nėra sudarytas, jo funkcijas

<p>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.</p>		<p>vykdo pati stebėtojų taryba.</p>
<p>4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvarsčius, 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 nesiekima susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.</p>	<p>Taip / Ne</p>	<p>Audito komitetas teikia stebėtojų tarybai rekomendacijas, susijusias su jos sprendimais. Atlygio komitetas vertina kintamo atlygio principus, rengia sprendimų dėl kintamo atlygio projektus ir teikia juos stebėtojų tarybai. Nustatant valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, Banko vadovo ir jo pavaduotojų atlyginimus bei kitas darbo sutarties sąlygas turi būti gautas išankstinis tarybos pritarimas. Skyrimo komiteto banke nėra, jo funkcijas vykdo stebėtojų taryba.</p>
<p>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.</p>	<p>Taip / Ne</p>	<p>Audito komitetas sudarytas iš 4 narių. Jį sudaro 3 banko stebėtojų tarybos nariai ir 1 nepriklausomas narys. Atlygio komitetą sudaro 4 nariai, komiteto pirmininkas – banko stebėtojų tarybos pirmininkas, kiti nariai – banko darbuotojai. Skyrimo komitetas nėra sudarytas.</p>
<p>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 priėti tokios išvados.</p>	<p>Taip / Ne</p>	<p>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.</p>

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

		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.
4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.	Taip	Komitetui pakvietus, posėdžiuose dalyvauja kiti valdymo organo nariai, kurie nėra komiteto nariai.
4.12. Skyrimo komitetas. 4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo. 4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.	Ne	Banke nėra Skyrimo komiteto. Šiam komitetui priskirtą veiklą atlieka pati stebėtojų taryba.
4.13. Atlyginimų komitetas. 4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais; 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų	Taip / Ne	Atlygio komitetas banke vertina kintamojo atlygio principus, prižiūri už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius bei rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus, kuriuos priima stebėtojų taryba, atsižvelgdama į banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus. Atlygio politiką ne rečiau kaip kartą per metus peržiūri stebėtojų taryba. Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba pritaria pagal

<p>nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomeji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;</p> <p>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;</p> <p>4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą);</p> <p>5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;</p> <p>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);</p> <p>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 vykdomeji direktoriai ir valdymo organų nariai.</p> <p>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:</p> <p>1) apsarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;</p> <p>2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;</p> <p>3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.</p> <p>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.</p> <p>4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų atsiskaityti akcininkams apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime</p>		<p>kompetenciją banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba.</p>
<p>4.14. Audito komitetas.</p> <p>4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <p>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);</p> <p>2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių</p>	<p>Taip</p>	<p>Banke yra sudarytas Audito komitetas iš 4 narių: 3 – stebėtojų tarybos nariai ir 1 – nepriklausomas narys.</p>

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 esminiems interesų konfliktams, komitetas, remdamasis *inter alia* 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 įmones (organizacijas) 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.

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.

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

<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>		
<p>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 nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.</p>	<p>Ne / Taip</p>	<p>Banke nėra stebėtojų tarybos veiklos vertinimo ir informavimo apie tai praktikos. Informacija apie vidinę stebėtojų tarybos organizaciją (pirmininkas, pavaduotojas, nariai) skelbiama banko interneto tinklalapyje, metiniuose bei tarpiniuose banko pranešimuose.</p>
<p>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.</p>		
<p>5.1. Bendrovės kolegialiams priežiūros ir valdymo organams (šiam principui saugoma <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.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų tarybai vadovauja tarybos pirmininkas, Valdybai – valdybos pirmininkas. Šie asmenys yra atsakingi už atitinkamo kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą ir tinkamą vadovavimą posėdžiams.</p>
<p>5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių 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.</p>	<p>Taip</p>	<p>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.</p>
<p>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 darbotvarka susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje</p>	<p>Taip</p>	

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.		
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	
<p>A. 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.</p>		
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 priimančioms bendrovei svarbiems sprendimams, 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 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.	Taip	
6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba	Taip	Banko akcininkai dalyvauti visuotiniame akcininkų

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.		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.
<p>A. 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.</p>		
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	
<p>A. 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.</p>		
8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti	Ne	Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame dokumente

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

<p>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.</p>		<p>nustatyta apimtimi Informacija apie Atlygio politikos įgyvendinimą pateikiama metiniame pranešime. Tokia apimtimi, kiek numato galiojantys reikalavimai, atlyginimų vidutiniai dydžiai yra skelbiami banko metiniuose pranešimuose bei vertybinių popierių emisijų prospektuose.</p>
<p>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.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 8.1 punktą.</p>
<p>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 laikotarpius; 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.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 8.1 punktą.</p>
<p>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.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 8.1 punktą.</p>

<p>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.</p> <p>8.5.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1-5 punktus. <p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 vertė 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. <p>8.5.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų 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. <p>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.</p>	<p>Neaktualu</p> <p>Taip</p>	<p>Žr. 8.1 punktą.</p> <p>Konkrečios kintamo atlyginimo</p>
<p>8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos</p>	<p>Taip</p>	<p>Konkrečios kintamo atlyginimo</p>

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

<p>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.</p>		<p>ribos nėra numatytos, tačiau kiekvienais metais parengiami jo 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.</p>
<p>8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.</p>	<p>Taip</p>	<p>Kintamojo atlygio dydis pagrįstas bendru darbuotojo, padalinio ir banko veiklos rezultatų vertinimu.</p>
<p>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.</p>	<p>Taip</p>	<p>Darbuotojų, kuriems taikomas kintamojo atlygio atidėtas mokėjimas, atidėtoji dalis yra ne mažesnė kaip 40 proc.</p>
<p>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.</p>	<p>Taip / Ne</p>	<p>Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi išskelti tikslai, ir jei banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.</p>
<p>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.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Atlygio politikoje nėra numatyti išaitinių išmokų skyrimo principai.</p>
<p>8.11. Išaitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 8.10 punktą.</p>
<p>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.</p>	<p>Taip / Ne</p>	<p>Pareiginius atlyginimus darbuotojams ir vadovams nustato arba pritaria pagal kompetenciją banko administracijos vadovas, valdyba arba stebėtojų taryba. Kintamojo atlygio principus, už rizikos valdymą ir atitikties kontrolę atsakingų vadovaujančių darbuotojų kintamuosius atlygius prižiūri bei vertina Atlygio komitetas, kuris rengia sprendimų dėl kintamųjų atlygių projektus ir teikia juos stebėtojų tarybai tvirtinti, atsižvelgiant į banko akcininkų ir investuotojų ilgalaikius tikslus.</p>
<p>8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.</p>	<p>Taip / Ne</p>	<p>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 bus nustatytas 1 metų perleidimo apribojimo terminas.</p>

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

<p>8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamosi mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės 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.</p>	<p>Taip / Ne</p>	<p>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 1 metų perleidimo apribojimo terminas.</p> <p>Atlygio politikoje numatyta persvarstyti atidėtos atlygio dalies skyrimą ir jį išmokėti tik jei vykdomi išskelti tikslai, ir jei banko veiklos rezultatai atitinka strategijoje numatytus tikslus.</p>
<p>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 plius kintamoji dalis) vertė.</p>	<p>Ne</p>	<p>Akcijų perleidimo apribojimas nustatytas 1 metams. Po šio termino pabaigos nėra numatytas jokių kitų apribojimų taikymas.</p>
<p>8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.</p>		<p>Stebėtojų tarybos nariams atlyginimas jokia forma nėra mokamas.</p>
<p>8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.</p>		<p>Už darbą stebėtojų taryboje susirinkimas tarybos nariams gali skirti tantjemas. Atlyginimų valdybos nariams nustatymas, pagal banko organų struktūrą, nėra akcininkų susirinkimo prerogatyva.</p>
<p>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.</p>		<p>Atlyginimų politikos ataskaita nerengiama šiame dokumente nustatyta apimtimi.</p>
<p>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 esminiams 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.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Žr. 8.17 punktą.</p>
<p>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; 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti</p>	<p>Ne</p>	<p>Žr. 8.17 punktą.</p>

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

<p>realizuoti; 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia; 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, 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.</p>		
<p>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.</p>	Neaktualu	Akcijų pasirinkimo sandorių bei atlygio, pagrįsto akcijų kainos pokyčiais, Atlygio politikoje nėra numatyta.
<p>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 schemeje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.</p>	Neaktualu	Banko bei dukterinių įmonių darbuotojams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.
<p>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 schemas išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.</p>	Neaktualu	Žr. 8.17 punktą.
<p>A. IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyje 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.</p>		
<p>9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.</p>	Taip	Interesų turėtojų teisės yra gerbiamos. Bankas laikosi susitarimų su tiekėjais, kreditoriais, klientais. Santykius su darbuotojais reglamentuoja Darbo sutartys. Darbuotojai gali
<p>9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyje įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės</p>	Taip	

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

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.		teikti pasiūlymus darbo sąlygų, banko paslaugų gerinimo srityse. Banko darbuotojai dalyvauja akciniame kapitale.
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	
<p>A. X principas: Informacijos atskleidimas Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai</p>		
10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: <ol style="list-style-type: none"> 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.	Taip	Šiame skyriuje pateikta informacija atskleidžiama banko metinėse bei tarpinėse ataskaitose, vertybinių popierių emisijų prospektuose bei banko tinklalapyje.
10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.	Taip	
10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detalčiau reglamentuojama VIII principu.	Taip / Ne	Banko metiniuose bei tarpiniuose pranešimuose, taip pat banko tinklalapyje pateikiama informacija apie Stebėtojų tarybos ir Valdybos narių darbinę veiklą, dalyvavimą kitų įmonių veikloje, banko akcijų turėjimą. Informacija apie konkretaus asmens gaunamą atlyginimą neskelbiama. Banko metiniame pranešime skelbiami vidutiniai išmokų dydžiai.
10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.	Taip	
10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po NASDAQ OMX Vilnius prekybos	Taip	

AB ŠIAULIŲ BANKO PRANEŠIMAS APIE LISTINGUOJAMŲ BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.		
10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintą priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.	Taip	
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	
<p>A. XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.</p>		
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, svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.	Taip / Ne	Audito įmonė ataskaitiniais metais bankui suteikė ne audito paslaugų – atliko finansinių rodiklių peržiūrėjimą. Pranešimas apie tai akcininkams nebuvo rengtas, banko taryba yra informuota.

Administracijos vadovas

2012-03-08



Audrius Žiugžda