

AB ŪKIO BANKAS

***Papildytas metinis pranešimas už metus,
pasibaigusius 2008 m. gruodžio 31 d.
(auditorių neperžiūrėtas)***

	PUSLAPIS
PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS	3 - 18
PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO	19 - 41

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS METINIS PRANEŠIMAS

Metinis pranešimas parengtas už 2008 metus. Visi skaičiai pateikti 2008 m. gruodžio 31 d. arba už metus, tada pasibaigusius, jeigu nenurodyta kitaip. Šiame metiniame pranešime AB „Ūkio bankas“ dar yra vadinamas Banku ir AB Ūkio banko grupė – Grupė.

ĮMONIŲ GRUPĖ SUDARANČIOS BENDROVĖS IR JŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

2008 m. gruodžio 31 dieną Ūkio banko grupę sudarė AB „Ūkio bankas“ (motininė kompanija) ir 5 dukterinės įmonės (lentelėje, pateiktoje žemiau):

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“ *	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.

* UAB „Ūkio banko lizingas“ valdo 100 proc. RAB „Ūkio bank lizing“ akcijų.

Motininės kompanijos kontaktiniai duomenys:

Banko pavadinimas	AB „Ūkio bankas“
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 1990 m. lapkričio 19 d.
Įmonės kodas	112020136
Buveinės adresas	Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 301
Fakso numeris	+370 37 323 188
El. pašto adresas	ub@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

UAB „Ūkio banko lizingas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko lizingas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 1997 m. liepos 14 d.
Įmonės kodas	234995490
Buveinės adresas	Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 407 200
El. pašto adresas	info@ubl.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubl.lt

GD UAB „Bonum publicum“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	GD UAB „Bonum publicum“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2000 m. rugpjūčio 31 d.
Įmonės kodas	110081788
Buveinės adresas	A. Goštauto g. 40, LT-01112 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 5 236 27 23
El. pašto adresas	liffe@bonumpublicum.lt
Interneto svetainės adresas	www.bonumpublicum.lt

UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2006 m. balandžio 3 d.
Įmonės kodas	300556509
Buveinės adresas	J. Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 390, +370 37 395 526
El. pašto adresas	fondai@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2007 m. birželio 26 d.
Įmonės kodas	300890619
Buveinės adresas	J.Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 395 550, +370 6 867 4002
El. pašto adresas	info@ubrkv.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubrkv.lt

RAB „Ūkio Bank Lizing“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	RAB „Ūkio bank lizing“
Teisinė forma	Ribotos atsakomybės bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybinė Ševčenkos rajono administracija, Kijevas, Ukraina, 2006 m. vasario 13 d.
Įmonės kodas	34003114
Buveinės adresas	Artema 14A-43, Kijevas, 04053, Ukraina
Telefono numeris	+38 044 502 8310
El. pašto adresas	ubl-ukraine@ubl.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubleasing.kiev.ua

GRUPĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

Pagal 1990 m. lapkričio 19 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 19 išduotą banko licenciją Nr. 1 AB „Ūkio bankas“ suteikta teisė teikti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

AB „Ūkio bankas“ dukterinių įmonių pagrindinės veiklos pobūdis pateiktas aukščiau.

SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

AB „Ūkio bankas“ yra sudaręs aptarnavimo sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

Tarpininko pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
AB „DnB NORD Bankas“	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo
AB bankas „Hansabankas“	Savanorių pr. 19, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS Hansapank	Liivalaia 8, Tallinn, Estonia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS Hansabanka	Balasta dambis 1 a, Riga, Latvija	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AB „SEB bankas“	Gedimino pr. 12, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis
AB „Parex bankas“	Kražių g. 21, Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
UAB FMĮ „Finbaltus“	Ukmergės g. 41-660, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis
AB FMĮ „Finasta“	Ukmergės g. 41-510, Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
Nova Banka A. D. Bijeljina	Knjaza Miloša 15, 78000 Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Balkan Investment Bank AD – Balkan Investment Broker	Krajiških brigada br. 2, Banja Luka, Srpska Republika, BiH	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Troika Dialog (Bermuda) Limited	Chancery Hall 52 Reid Street, Hamilton HM 12 Bermuda	Tarpininkavimo ir paslaugų sutartis
Deutsche Bank AG	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London	Vertybinių popierių saugojimo sutartis

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Tarpininko pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
Deutsche Bank AG	Herengracht 450-454 NL-1017 CA Amsterdam	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
ОАО „Bank Zenit“	Banij per. 9, Moskva	Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių popierių rinkoje
Erste Bank Befektetesi Rt.	Madach Imre u. 13-15, Budapest	Tarpininkavimo sutartis
SC „Parex Asset Management“	Basteja Boulevard 14, Riga, Latvia	Investicinio portfelio valdymo sutartis
SG Private Banking (Suisse) S.A.	Rue de la Corraterie 6, Case postale 5022, 1211 Geneve 11	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Credit Suisse	Uetlibergstrasse 231, Postfach 100, Zurich, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Interactive brokers	Gotthardstrasse 3, 6301 Zug, Switzerland	Brokerinio aptarnavimo sutartis

PREKYBA BANKO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB „Ūkio bankas“ paprastosiomis vardinėmis akcijomis (trumpinys: UKB1L) yra prekiaujama vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius (<http://www.nasdaqomxbaltic.com/>) oficialiajame sąrašė. Į prekybą 2008 m. gruodžio 31 d. įtraukta 196,708,000 vnt. (vienas šimtas devyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) AB „Ūkio bankas“ paprastųjų vardinių akcijų.

ĮSTATINIS KAPITALAS IR JO STRUKTŪRA

2008 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 196,708 tūkst. Lt (vienas šimtas devyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) ir buvo padalintas į 196,708,000 (vienas šimtas devyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė - 1 (vienas) litas.

Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Visos akcijos turi vienodas teises, disponavimo apribojimų akcijoms nėra.

Kiekviena Banko paprastoji vardinė akcija jos savininkui visuotiniame akcininkų susirinkime suteikia 1 (vieną) balsą.

AB „Ūkio bankas“ akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendą);
- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 42 straipsnio 3 dalyje nustatytas išimtis;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka nusprendžia pirmumo teisę visiems akcininkams atšaukti;
- 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.

AB „Ūkio bankas“ akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- gauti Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 18 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko administracijos vadovo ir valdybos narių pareigų, nustatytų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose, taip pat Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymų nustatytas neturtines teises.

Balsavimo teisę visuotiniuose akcininkų susirinkimuose suteikia tik visiškai apmokėtos akcijos.

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Įstatinio kapitalo didinimo atveju asmuo tampa Banko akcininku ir įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis, - nuo Banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos.

Asmens, įsigijusio Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį ar ją padidinusio be priežiūros institucijos sutikimo, kai toks sutikimas buvo reikalingas, arba kai priežiūros institucija priima sprendimą sustabdyti teisę naudotis balsavimo teise, visa turima įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balso teisę.

Didinant Banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, naujos Banko akcijos gali būti apmokėtos tik pinigais ar reikalavimo teisėmis pagal Banko įsipareigojimus mokėti, išskyrus atvejus, kai Banko įstatinis kapitalas didinamas Banką reorganizuojant. Akcijas pasirašęs asmuo privalo visiškai apmokėti Banko akcijas ne vėliau kaip iki dienos, kurią Bankas kreipiasi į priežiūros instituciją dėl leidimo įregistruoti Banko įstatų pakeitimus, susijusius su Banko įstatinio kapitalo didinimu, išdavimo.

2008 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo gavęs dvi subordinuotas paskolas JAV doleriais, kurių bendra vertė sudarė 8,681 tūkst. Lt, kurios, pasibaigus jų terminui, gali būti konvertuotos į naujos emisijos Banko akcijas (atitinkamai 2009 m. liepos 1 d. ir 2010 m. sausio 7 d.).

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERLEIDIMO APRIBOJIMAI

Apribojimų laisvam vertybinių popierių perleidimui nėra, išskyrus atvejus, numatytus Lietuvos Respublikos bankų įstatyme. Banko akcininkais negali būti:

- iš valstybės ar savivaldybių biudžetų išlaikomi juridiniai asmenys;
- asmenys, teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka priežiūros institucijai nepateikę duomenų, leidžiančių nustatyti jų tapatybę, dalyvius, veiklą, finansinę būklę, juridinio asmens vadovus, asmenis, kurių naudai įgyjamos akcijos, ar lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumą, arba pateiktais duomenimis neįrodę lėšų, panaudotų banko akcijoms įsigyti, įgijimo teisėtumo;
- asmenys, nesutinkantys, kad priežiūros institucija įstatymų ir kitų teisės aktų nustatytais atvejais ir tvarka tvarkytų šiame Įstatyme numatytoms licencijoms, leidimams ir sutikimams išduoti reikalingus jų duomenis, tarp jų asmens duomenis bei informaciją apie asmens teistumą, sveikatą.

Asmuo, norintis įsigyti 10 procentų ar daugiau Banko įstatinio kapitalo arba turimą dalį padidinti tiek, kad jo turima įstatinio kapitalo dalis sudarytų 1/5, 1/3, 1/2 dalies, arba tiek, kad bankas taptų jo kontroliuojamas, turi gauti išankstinį priežiūros institucijos sutikimą.

BANKO AKCININKAI

2008 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkų skaičius buvo 11,335 jie valdė 196,708,000 vnt. akcijų. AB „Ūkio Bankas“ paprastųjų vardinių akcijų kiekvienos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2008 m. gruodžio 31 d.):

Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, proc.	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, proc.	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, proc.
Romanov Vladimir	-	-	64,809,784/ 32.9472 proc.	64,809,784/ 32.9472 proc.	64,809,784/ 32.9472 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“ Romanova Zinaida	210869960 -	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva -	19,650,680/ 9.9898 proc. 17,166,235/ 8.7268 proc.	19,650,680/ 9.9898 proc. 17,166,235/ 8.7268 proc.	19,650,680/ 9.9898 proc. 17,166,235/ 8.7268 proc.
UAB „FIRST Partneriai“	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	11,565,368/ 5.8795 proc.	11,565,368/ 5.8795 proc.	11,565,368/ 5.8795 proc.
Kiti:			83,515,933 / 42.4568 proc.	83,515,933 / 42.4568 proc.	83,515,933 / 42.4568 proc.
Iš viso:			196,708,000/ 100.00 proc.	196,708,000/ 100.00 proc.	196,708,000/ 100.00 proc.

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- Kartu veikiančių akcininkų AB „Ūkio bankas“ nėra;
- Banke nėra akcininkų, turinčių specialias kontrolės teises;
- Bankui nėra žinoma apie bet kokius balsavimo teisių apribojimus ;
- Emitentui nėra žinoma apie akcininkų tarpusavio susitarimus, dėl kurių gali būti ribojamas vertybinių popierių perleidimas ir (arba) balsavimo teisės.

BANKO DARBUOTOJAI

2008 m. gruodžio 31 d. duomenimis vidutinis AB „Ūkio bankas“ darbuotojų skaičius buvo 668 darbuotojai, iš kurių aukštąjį išsilavinimą turėjo 85 proc. dirbančiųjų (iš kurių 10 proc. studijuoja), aukštesnįjį – 10 proc., vidurinį ir proftechninį – 5 proc. Dėl kryptingos Banko aptarnavimo tinklo ir padalinių plėtros darbuotojų skaičius lyginant su 2007 m. išaugo beveik 19 proc.

AB „Ūkio bankas“ darbuotojų grupavimas ir kiekvienos darbuotojų grupės vidutinis mėnesinis atlyginimas pateikti lentelėje:

	Vidutinis darbuotojų skaičius			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (iki mokesčių, Lt)		
	2008	2007	2006	2008	2007	2006
Vadovaujantys darbuotojai	120	90	75	7,040	9,932	8,436
Specialistai	514	442	348	2,963	2,848	2,432
Kiti darbuotojai	34	31	26	2,934	2,358	1,935
Iš viso	668	563	449	3,694	3,953	3,411

Banko personalo politika orientuota į ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. Beveik 20 proc. darbuotojų Ūkio banke dirba daugiau nei 10 metų. Darbuotojams sudaromos sąlygos tobulėti, kelti kvalifikaciją, mokytis, siekti karjeros ir realizuoti geriausias gebėjimus. Kolektyvinių sutarčių Banke sudaryta nėra.

BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA

Visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priima sprendimą keisti Banko įstatus, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis.

Banko įstatų pakeitimai gali būti įregistruoti juridinių asmenų registre tik gavus priežiūros institucijos leidimą, jei keičiamos įstatų nuostatos dėl: 1) Banko pavadinimo ar buveinės; 2) įstatinio kapitalo dydžio; 3) akcijų skaičiaus, taip pat jų skaičiaus pagal klases, jų nominalios vertės ir suteikiamų teisių; 4) Banko organų kompetencijos, jų narių rinkimo ir atšaukimo tvarkos.

Leidimą įregistruoti Banko įstatų pakeitimus išduoda priežiūros institucija Lietuvos Respublikos bankų įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatyta tvarka. Bankas, norėdamas gauti leidimą įregistruoti įstatų pakeitimus, priežiūros institucijai pateikia prašymą ir kitus priežiūros institucijos teisės aktų nustatytus dokumentus bei duomenis. Jei banko įstatų pakeitimai susiję su banko įstatinio kapitalo didinimu išleidžiant naujas akcijas, turi būti pateikti dokumentai ir duomenys, nustatyti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 8 straipsnio 2 dalies 6 ir 7 punktuose.

Banko įstatų pakeitimai netenka galios, jei jie nepateikiami juridinių asmenų registrai per 12 mėnesių atitinkamai nuo įstatų pasirašymo dienos ar nuo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo pakeisti banko įstatus priėmimo dienos.

BANKO ORGANAI, JŲ ĮGALIOJIMAI

AB „Ūkio bankas“ organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir administracijos vadovas. Banko valdymo organai yra Banko valdyba ir administracijos vadovas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta balsų dauguma turi teisę:

- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti metinę finansinę atskaitomybę;
- priimti sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis.

Visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priima sprendimus:

- keisti Banko įstatus, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitas, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
- išleisti konvertuojamas obligacijas;
- dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
- dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- padidinti įstatinį kapitalą;
- sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir reorganizavimo ar atskyrimo sąlygų patvirtinimo;
- dėl Banko pertvarkymo;
- dėl Banko restruktūrizavimo;
- dėl Banko likvidavimo ir likvidavimo atšaukimo, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- perduoti Banko valdymo organams teisę disponuoti visu Banko turtu.

Kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 3/4 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių ir turinčių balsavimo teisę sprendžiant šį klausimą akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priimamas sprendimas atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų konkrečios emisijos akcijų ar Banko išleidžiamų konkrečios emisijos konvertuojamųjų obligacijų.

Visuotinis akcininkų susirinkimas svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus turi svarstyti ar spręsti visuotinis akcininkų susirinkimas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas gali priimti sprendimus ir laikomas įvykusi, kai jame dalyvauja akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų. Nustačius, kad kvorumas yra, laikoma, kad jis yra viso susirinkimo metu. Jei nėra kvorumo, visuotinis akcininkų susirinkimas laikomas neįvykusi ir turi būti sušauktas pakartotinis visuotinis akcininkų susirinkimas, kuris turi teisę priimti sprendimus tik pagal neįvykusio susirinkimo darbotvarkę ir kuriam netaikomas kvorumo reikalavimas.

Nustatant bendrą Banko akcijų teikiamų balsų skaičių ir visuotinio akcininkų susirinkimo kvorumą, akcijos, kurių teikiama balsavimo teise uždrausta naudotis pagal įstatymus ir remiantis teismo sprendimu, yra laikomos nesuteikiančiomis balsų.

Balsavimas visuotiniame akcininkų susirinkime yra atviras. Slaptas balsavimas yra privalomas visiems akcininkams tais klausimais, dėl kurių nors vienas akcininkas pageidauja slapto balsavimo ir jeigu tam pritaria akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 balsų šiame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Banko stebėtojų taryba

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Banko stebėtojų taryba sudaroma iš 7 narių. Ją renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Renkant Banko stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų Banko stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkas skirsto savo nuožiūra - už vieną ar kelis kandidatus. Išrenkami daugiau balsų surinkę kandidatai. Jei kandidatų, surinkusių po lygiai balsų, yra daugiau nei laisvų vietų Banko stebėtojų taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų.

Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams. Banko stebėtojų taryba savo funkcijas atlieka Banko įstatuose nustatyta laiką arba iki bus išrinkta nauja Banko stebėtojų taryba, bet ne ilgiau kaip iki Banko stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos metais vyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo. Banko stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Banko stebėtojų taryba iš savo narių renka Banko stebėtojų tarybos pirmininką.

Banko stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Banko stebėtojų tarybos pirmininkas.

Banko stebėtojų tarybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai raštu įspėjęs Banką ne vėliau kaip prieš 14 dienų.

Jeigu Banko stebėtojų tarybos narys atšaukiamas, atsistatydina ar dėl kitų priežasčių nustoja eiti pareigas ir akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 visų balsų, pavienių Banko stebėtojų tarybos narių rinkimui prieštarauja, Banko stebėtojų taryba netenka įgaliojimų ir turi būti renkama visa Banko stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko stebėtojų tarybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Banko stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos.

Banko stebėtojų taryba ar jos nariai savo veiklą pradeda pasibaigus Banko stebėtojų tarybą ar jos narius išrinkusiam visuotiniam akcininkų susirinkimui.

Banko stebėtojų taryba:

- tvirtina Banko veiklos planus;
- nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Banko stebėtojų tarybai, tvarką;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų. Jei Bankas dirba nuostolingai, Banko stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar Banko valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- prižiūri Banko valdybos ir Banko administracijos vadovų veiklą, ir nustato Banko valdybos narių, užimančių pareigas Banke bei Banko administracijos vadovų atlyginimų ribas;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepimus dėl Banko veiklos strategijos, metinės finansinės atskaitomybės, pelno paskirstymo projekto ir Banko metinio pranešimo, taip pat Banko valdybos ir administracijos vadovo veiklos;
- teikia siūlymus Banko valdybai ir administracijos vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- sudaro Vidaus audito komitetą, tvirtina jo nuostatus ir kontroliuoja veiklą;
- svarsto ar sprendžia klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti Banko stebėtojų taryba, taip pat kitus visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimuose Banko stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtus Banko ir jo valdymo organų veiklos priežiūros klausimus.

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko valdyba

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko valdybą, sudarytą iš 5 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Banko valdyba iš savo narių renka Banko valdybos pirmininką.

Banko valdyba savo funkcijas atlieka Banko įstatuose nustatytą laiką arba iki bus išrinkta ir pradės dirbti nauja valdyba, bet ne ilgiau kaip iki Banko valdybos kadencijos pabaigos metais vykšančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo.

Banko valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau kaip prieš 14 dienų raštu įspėjęs Banką.

Banko stebėtojų taryba gali atšaukti visą Banko valdybą arba pavienius jos narius nesibaigus jų kadencijai.

Banko valdyba:

1. renka (skiria) ir atšaukia Banko administracijos vadovą ir jo pavaduotoją;
2. svarsto ir tvirtina:
 - 2.1. Banko veiklos strategiją;
 - 2.2. Banko metinį pranešimą;
 - 2.3. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
 - 2.4. pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka
 - 2.5. Banko filialų, atstovybių, struktūrinių padalinių nuostatus;
3. nustato Banko administracijos vadovų atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos, skiria nuobaudas;
4. nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;
5. nustato Banko valdybos narių veiklos sritis;
6. tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;
7. tvirtina Banko Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto funkcijas, sudarymo bei veiklos tvarką, tvirtina šių komitetų nuostatus;
8. tvirtina gyventojų indėlių rūšis, jų laikymo sąlygas;
9. priima sprendimus dėl Banko darbuotojų darbo, buitinių, socialinių, poilsio sąlygų gerinimo;
10. priima sprendimus dėl paskolų suteikimo bei paėmimo pagal jai paskirtas kompetencijos ribas;
11. priima sprendimus dėl nuostolingų paskolų nurašymo bei nustato paskolų nurašymo tvarką;
12. valdo, naudoja ir disponuoja perimtu už skolas turtu;
13. skiria asmenis atstovauti įmonėse, kuriose Bankas turi akcijų;
14. priima sprendimus dėl Banko obligacijų išleidimo ir jų apyvartos tvarkos;
15. nustato Banko kreditavimo politiką;
16. steigia klientų aptarnavimo skyrius, tvirtina jų nuostatus bei nutraukia jų veiklą;
17. užtikrina, kad būtų aiškiai apibrėžtos kiekvieno Banko struktūrinio padalinio teisės, pareigos ir atskaitomybė, ir užtikrina, kad pavestos pareigos būtų tinkamai vykdomos;
18. sukuria procedūras, kurios padėtų nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką;
19. nustato Banko vidaus kontrolės politiką ir stebi, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga;
20. nustato Banko paslaugų kainas ir tarifus;
21. atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko valdyba privalo šią sistemą periodiškai peržiūrėti bei įvertinti ir apie tai informuoti Banko stebėtojų tarybą;
22. valdyba analizuoja ir vertina Banko administracijos vadovo pateiktą medžiagą apie:
 - 22.1. Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - 22.2. Banko veiklos organizavimą;
 - 22.3. Banko finansinę būklę;
 - 22.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
23. priima sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
24. priima sprendimus steigti Banko filialus ir atstovybes ir nutraukti jų veiklą ir skiria bei atšaukia jų vadovus;
25. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
26. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
27. priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
28. priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
29. analizuoja, vertina Banko metinės finansinės atskaitomybės projektą bei pelno (nuostolio) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Banko stebėtojų tarybai bei visuotiniam akcininkų susirinkimui. Banko valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
30. svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus, visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Banko valdyba;
31. sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Banko valdyba, prieš priimdama aukščiau išvardintuose 25, 26, 27 punktuose nurodytus sprendimus, turi gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.

Banko valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Valdyba privalo pateikti Banko stebėtojų tarybai jos prašomus su Banko veikla susijusius dokumentus.

Banko valdybos nariai privalo saugoti Banko paslaptis, kurias sužinojo būdami valdybos nariais.

Valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko valdybos darbo reglamentas.

Kiekvienas Banko valdybos narys privalo imtis visų galimų priemonių, kad valdyba spręstų jos kompetencijai priskirtus klausimus ir kad sprendimai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus. Banko valdybos narys, nevykdantis šios pareigos ar kitų teisės aktų nustatytų pareigų ar jas vykdantis netinkamai, atsako pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis.

Banko administracijos vadovas

Administracijos veiklai vadovauja administracijos vadovas. Banko administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas. Administracijos vadovą renka Banko valdyba.

Banko administracijos vadovas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos ir skiria nuobaudas;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui Lietuvoje Respublikoje bei užsienyje;
- įstatymų nustatyta tvarka Banko vardu sudaro sandorius, atstovauja Bankui teisme, arbitraže, valdžios bei valdymo organuose bei kitose institucijose;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui;
- vykdo įstatymuose ir kituose teisės aktuose jo kompetencijai priskirtas funkcijas.

INFORMACIJA APIE KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, ADMINISTRACIJOS VADOVĄ, VYRIAUSIAJĄ FINANSININKĄ

AB „Ūkio bankas“ kolegialių organų nariai, administracijos vadovas, vyriausiasis finansininkas, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2008 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

<u>Pavardė, vardas</u>	<u>Pareigos</u>	<u>Turimas banko akcijų skaičius, vnt.</u>	<u>Banko kapitalo dalis, proc.</u>	<u>Balsų dalis, proc.</u>
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA				
Varanavičius Liutauras, (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkas	29,722	0.0151	0.0151
Lowenhav Ulf, (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininko pavduotojas	2,229	0.0011	0.0011
Gončaruk Olga, (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	6,501,496	3.3052	3.3052
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	9,031	0.0046	0.0046
Kurauskienė Ala, (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	324,100	0.1648	0.1648
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	2,229	0.0011	0.0011
Butkus Leonas Rimantas, (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	2,229	0.0011	0.0011
BANKO VALDYBA				
Karpavičienė Edita, (paskirta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkė, administracijos vadovo pavduotoja	157,999	0.0803	0.0803
Ugianskis Gintaras, (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkės pavduotojas, administracijos vadovas	74,959	0.0381	0.0381

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Balandis Rolandas , (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys – Tarptautinės bankininkystės tarnybos vadovas	64,100	0.0326	0.0326
Žalys Arnas (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys – Finansų tarnybos vadovas	40,810	0.0207	0.0207
Grigaliauskas Antanas (paskirtas 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys, UAB "Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas" direktorius	80,896	0.0411	0.0411
ADMINISTRACIJOS VADOVAS				
Ugianskis Gintaras (nuo 2004-10-11 iki dabar)		74,959	0.0381	0.0381
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS				
Petraitiene Vidutė nuo 1999-07-01 iki dabar	Apskaitos departamento direktorė-Vyr. Buhalterė	503	0.0003	0.0003

Banko per 2008 m. priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam Banko kolegialaus organo nariui, administracijos vadovui ir vyriausiajam finansininkui pateikti žemiau esančioje lentelėje:

	Banko stebėtojų taryba	Banko valdyba	Administracijos vadovas	Vyriausiasis finansininkas
Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	1,847,888	2,772,931	689,916	135,494
Vidutiniai dydžiai, Lt	263,984	554,586	-	-

Garantijų ir laidavimų dėl kolegialių organų narių, administracijos vadovo ar vyriausiojo finansininko prievolių vykdymo per 2008 metus suteikta nebuvo.

INFORMACIJA APIE SUSITARIMUS, KURIŲ ŠALIS YRA BANKAS

Reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus Banko kontrolei, išskyrus atvejus, kai dėl susitarimų pobūdžio jų atskleidimas padarytų Bankui didelę žalą, nėra.

Bankui nėra žinoma apie jo ir jo organų narių ar darbuotojų susitarimus, numatančius kompensaciją, jei jie atsistatydintų arba būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jei jų darbas baigtųsi dėl Banko kontrolės pasikeitimo.

SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Informacija apie susijusių šalių sandorius pateikiama finansinės atskaitomybės už metus, pasibaigusius 2008 m. gruodžio 31 d., 40 pastaboje.

INFORMACIJA APIE TAI, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Informacija apie tai, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso yra pateikta priede prie metinio pranešimo (puslapiai nuo 19 iki 41).

INFORMACIJA APIE APLINKOS APSAUGOS PRINCIPŲ PALAIKYMĄ

AB „Ūkio bankas“ 2005 m. birželio mėnesį prisijungė prie Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo už atsakingą verslą ir savo veiklos strategijoje bei kasdienėje veikloje ketvirti metai iš eilės tęsia Pasaulinio susitarimo ir dešimties jo principų, tarp jų ir aplinkos apsaugos, rėmimą.

AB „Ūkio bankas“ palaiko visus su aplinkos apsauga susijusius principus, nors jo veikla nėra susijusi su galimu tiesioginiu poveikiu aplinkai bei gamtai, išskyrus poveikį, susijusį su kasdiene biuro veikla, verslo kelionėmis ir pan.

Banko vidaus taisyklėse įtvirtintas įpareigojimas darbuotojams saugoti aplinką, tausoti gamtos išteklius, savo veikla nepažeisti aplinkos kokybės normatyvų ir standartų. Bankas siekia sumažinti galimą poveikį gamtai ir aplinkai savo kasdienės veiklos rėmuose. Biuro technika bei įranga perkama iš patikimų tiekėjų bei gamintojų, tiekiančių sertifikuotą įrangą. Banko eksploatuojamose patalpose veikia naktinis šilumos taupymo režimas, ieškoma kitų galimybių taupyti. Bankas stengiasi naudoti ne senesnius nei 3–4 metų senumo automobilius, kurių tarša yra santykinai mažesnė negu senesnių automobilių. Siekiant, kad aplinka būtų kuo mažiau teršiama, stengiamasi nuolat atnaujinti savo naudojamų automobilių parką.

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas taip pat prisideda prie aplinkos apsaugos teikdamas paslaugas, kurios leidžia mažinti gamtinių išteklių poreikį. Viena iš tokių paslaugų – internetinė bankininkystė, kuri padeda mažinti verslo kelionių skaičių, popieriaus sunaudojimą atliekant daugelį banko operacijų.

Siekdamas mažiau kenkti gamtai ir prisidėti prie miškų išsaugojimo, AB „Ūkio bankas“ nuo 2007 m. atsisakė metinės ataskaitos leidinio spausdinimo ir pateikia jį tik elektroniniu formatu.

Prie AB „Ūkio bankas“ popieriaus sunaudojimo apimčių mažinimo prisideda ir banke veikiantis vidinis interneto puslapis. Jame pateikiami visi dokumentai, procedūros bei informacija, skirta banko darbuotojams, todėl ženkliai mažinamas vidinių spausdintų dokumentų kiekis.

2008 m. balandžio mėn. AB „Ūkio bankas“, gavęs pasaulyje pripažintos lietuvių kilmės antropologijos profesorės Birutės Galdikas įgaliojimus, Lietuvoje įsteigė Tarptautinį Birutė Galdikas gamtosaugos labdaros ir paramos fondą. Vienas pagrindinių šio labdaros ir paramos fondo tikslų yra remti mokslinius tyrinėjimus aplinkosaugos srityje ir suteikti galimybę Lietuvos studentams vykti į stažuotes Indonezijoje, kur Lietuvos aukštųjų mokyklų studentai galės gilinti mokslinę ir praktinę antropologijos patirtį.

INFORMACIJA APIE BANKO NAUDOJAMAS FINANSINES IR APSIDRAUDIMO PRIEMONES

Informacija apie Banko naudojamas finansines priemones ir Banko prisiimamos rizikos mastą pateikta 2008 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto 32-39 pastabose. Apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, Bankas nenaudojo.

INFORMACIJA APIE BANKO VIDAUS KONTROLĖS SISTEMĄ

Banko vidaus kontrolė – tai valdymo sistemos dalis, leidžianti išvengti klaidų, nuostolių ir įvairaus pobūdžio pažeidimų banke, siekiant organizuotai ir efektyviai jam vadovauti. Banko vidaus kontrolės sistema apima visą banko veiklą, jos pagalba siekiama trijų pagrindinių tikslų:

- Banko veiklos efektyvumo, naudojant Banko turtą ir kitus išteklius, bei Banko apsaugos nuo galimų nuostolių;
- Finansinės ir kitos informacijos, naudojamos tiek Banko viduje, tiek priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, patikimumo, savalaikiškumo bei tinkamumo;
- Banko veiklos atitikimo Lietuvos Respublikos įstatymams bei kitiems teisės aktams, Banko strategijai

Banke taikomos trys vidaus kontrolės rūšys:

- išankstinė – tai organizacinių priemonių sistema, siekiant užkirsti kelią įvairiems galimiems piktnaudžiavimams, klaidoms banko veikloje;
- specialioji (momentinė) – tai netikėtai atskirų operacijų, turto patikrinimas, atliekamas operacijų metu arba tuoj pat joms pasibaigus;
- paskesnioji – skirta nustatyti klaidas, piktnaudžiavimus, netikslumus, apgaulės atvejus ar neteisėtus duomenis, atsiradusius apskaitoje ar finansinėse ataskaitose ir juos pašalinti ar ištaisyti.

Šių kontrolės rūšių organizavimas grindžiamas „keturių akių principu“, t.y. visos vykdomos operacijos turi būti patikrintos kito su operacijos tiesiogine apskaita ar vykdymu nesusijusio asmens.

Banko vidaus kontrolės sistemą sudaro penki tarpusavyje susiję elementai: kontrolės aplinka, rizikos nustatymas ir įvertinimas, kontrolės procedūros, informacija ir jos perdavimas, stebėjimas ir vidaus kontrolės sistemos vertinimas.

INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS TIESIOGIAI AR NETIESIOGIAI VALDOMUS AKCIJŲ PAKETUS

2008 metų gruodžio 31 d. AB „Ūkio bankas“ valdė šiuos akcijų paketus, didesnius nei 20%:

- 100% UAB „Ūkio banko lizingas“ akcijų;
- 100% UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ akcijų;
- 100% UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ akcijų;
- 100% UAB „Bonum Publicum“ akcijų;
- per 100% valdomą dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko lizingas“ valdė 100% RAB „Ukio Bank Lizing“ (Ukraina) akcijų.

ŪKIO BANKO GRUPĖS VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO SISTEMŲ, SUSIJUSIŲ SU KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ SUDARYMU, PAGRINDINIAI POŽYMIAI

AB „Ūkio bankas“ vidaus kontrolės politika yra taikoma visuose AB „Ūkio bankas“ departamentuose, skyriuose, filialuose ir dukterinėse įmonėse.

AB „Ūkio bankas“ apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

Grupės finansinė atskaitomybė apima visas patronuojančios įmonės tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones. Įmonės, kuri pradedama ir baigiama kontroliuoti per finansinių metų laikotarpį, pateikiami rezultatai apima laikotarpį tik nuo kontrolės pradžios datos arba iki kontrolės užbaigimo datos. Kontrolė laikoma egzistuojančia tada, kai daugiau kaip pusę dukterinės įmonės balsavimo teisių kontroliuoja patronuojanti bendrovė, arba kai patronuojanti bendrovė gali valdyti dukterinės įmonės finansų arba veiklos politiką arba kontroliuoti dukterinės įmonės valdybos daugumos atleidimą arba paskyrimą. Pirkimo metu dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną. Skirtumas, atsirandantis tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios įsigyto grynojo turto vertės yra pripažįstamas prestižu. Rengiant konsoliduotą finansinę atskaitomybę visos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Nerealizuotas pelnas iš operacijų su asocijuotomis įmonėmis eliminuojamas atsižvelgiant į Grupeį

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

priklausančią įmonės kapitalo dalį. Nerealizuoti nuostoliai eliminuojami taip pat, kaip nerealizuotas pelnas, išskyrus tai, kad jie eliminuojami tik tuo atveju, jeigu nėra vertės sumažėjimo požymių.

Dukterinių įmonių apskaitos politikos, jei reikėjo, buvo pakeistos tam, kad atitiktų Grupės naudojamą apskaitos politiką. Mažumos dalis Grupės, tiesiogiai ar netiesiogiai, kontroliuojamų įmonių nuosavybėje ir rezultate yra parodomi atskiru įrašu nuosavybės dalyje Grupės finansinėje atskaitomybėje.

OBJEKTYVI BANKO IR GRUPĖS BŪKLĖS, VEIKLOS IR PLĖTROS APŽVALGA, PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ IR NEAPIBRĖŽTUMŲ APIBŪDINIMAS

AB „Ūkio bankas“ buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komercinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra Maironio g. 25, Kaunas. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme bei visas nelicencijuojamas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatyme.

2008 metų pabaigoje AB „Ūkio bankas“ buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje. Banko turtas per 2008 metus išaugo 205 mln. Lt (5 proc.) ir 2008 m. gruodžio 31 d. siekė 4,224,250 tūkst. Lt. AB Ūkio banko grupės turtas per 2008 metus sumažėjo 340 mln. Lt (8 proc.) ir 2008 m. gruodžio 31 d. siekė 3,984,653 tūkst. Lt.

2008 m. gruodžio 31 d. visoje Lietuvoje Bankas turėjo 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Per 2008 metus atidaryti 7 nauji klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat Bankas tiesiogiai ir netiesiogiai turi 5 (penkias) 100 proc. valdomas dukterines įmones. 2008 m. Bankas pardavė trijų 100 proc. valdytų dukterinių įmonių UAB „Turto valdymo strategija“ (kuri valdė 99 proc. OAO „Russkij karavaj“ akcijų), UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ akcijas.

2008 m. gruodžio 31 d. Banko segmentas apima AB „Ūkio bankas“, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ ir GD UAB „Bonum publicum“ finansinės informacijos santrauką. Nutrauktoji veikla (priskirta kitos veiklos segmentui) apima UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir OAO „Russkij karavaj“ finansinės informacijos santrauką.

Grupės 2008 m. rezultatai pagal veiklos segmentus (tūkst. Lt) pateikti lentelėje žemiau:

	2008 m.				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
Grynasis pelnas iš tęstinės ir nutrauktos veiklos	57,383	(5,064)	17,683	(21,989)	48,013
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	57,383	(5,064)	17,683	(21,989)	48,013
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,224,250	380,751	349,691	(970,039)	3,984,653
Įsipareigojimai	3,749,747	369,710	326,418	(955,197)	3,490,678

Pagrindinės Grupės ir Banko veiklos rizikos yra kredito, rinkos, likvidumo ir operacinė rizikos. Grupė maksimizuoja pelną siekia išlaikyti optimalų rizikos lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Grupės veiklai, nesutrikdytų pasitikėjimo Grupe ir Grupės veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui.

Detali informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2008 m. finansinės atskaitomybės aiškinamojo rašto 32-39 pastabose.

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

2008 metų Banko veiklos rezultatas yra 57,383 tūkst. Lt grynojo pelno, t.y. 31 proc. mažiau negu 2007 m. AB Ūkio banko grupė 2008 metais uždirbo 48,013 tūkst. Lt grynojo pelno – t.y. 38 proc. mažiau negu 2007 m. Banko turtas per 2008 metus išaugo 205 mln. Lt (5 proc.) ir metų pabaigoje siekė 4.2 mlrd. Lt. Grupės turtas per 2008 metus sumažėjo 340 mln. Lt (8 proc.) ir metų pabaigoje siekė 4.0 mlrd. Lt. Pagrindiniai Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt, jeigu nenurodyta kitaip) pateikiami lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				Banko rodikliai			
2008 m.	2007 m.	Augimas (Mažėjimas)		2008 m.	2007 m.	Augimas (Mažėjimas)	
		tūkst. Lt	Proc.			tūkst. Lt	Proc.
243,782	257,440	(13,658)	(5)	232,282	237,052	(4,770)	(2)
162,389	148,115	14,274	10	139,973	129,074	10,899	8
81,393	109,325	(27,932)	(26)	92,309	107,978	(15,669)	(15)
42,483	17,521	24,962	142	30,217	11,014	19,203	174
38,910	91,804	(52,894)	(58)	62,092	96,964	(34,872)	(36)
5,829	15,595	(9,766)	(63)	4,709	14,240	(9,531)	(67)
33,081	76,209	(43,128)	(57)	57,383	82,724	(25,341)	(31)
14,932	960	13,972		-	-	-	-
48,013	77,169	(29,156)	(38)	57,383	82,724	(25,341)	(31)
-	(108)	108		-	-	-	-
48,013	77,277	(29,264)	(38)	57,383	82,724	(25,341)	31
3,984,653	4,324,728	(340,075)	(8)	4,224,250	4,019,085	205,165	5
2,879,888	2,145,576	734,312	34	2,512,504	1,818,467	694,037	38
2,915,898	2,733,995	181,903	7	2,915,898	2,733,995	181,903	7
493,975	514,193	(20,218)	(4)	474,503	430,038	44,465	10
196,708	196,708	-	-	196,708	196,708	-	-
196,708	184,598	12,110	7	196,708	184,598	12,110	7
1.16	2.05	-	-	1.39	2.35	-	-
9.52	17.14	-	-	12.69	23.12	-	-
0.84	0.64	-	-	0.73	0.59	-	-
0.24	0.42	-	-	0.29	0.45	-	-
0.24	0.42	-	-	0.29	0.45	-	-

Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- 2008 metais Ūkio banko grupė uždirbo 48,013 tūkst. Lt grynojo pelno, t.y. 38 proc. mažiau negu 2007 metais;
- Per 2008 metus Bankas atidarė 7 naujus klientų aptarnavimo skyrius. 2008 metų gruodžio 31 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 59 teritoriniai padaliniai – 12 filialų ir 47 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2008 metų gruodžio 31 d. Bankas turėjo 2 atstovybes Kijeve (Ukraina) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2008 m. Bankas pardavė trijų 100 proc. valdytų dukterinių įmonių UAB „Turto valdymo strategija“ (kuri valdė 99 proc. OAO „Russkij karavaj“ akcijų), UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ akcijas;
- 2008 m. gruodžio 31 d. Banko klientų skaičius buvo 145 tūkst. – t.y. per 2008 metus išaugo 20 proc.
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ savo paslaugas siūlo maždaug 3 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2008 metų pabaigoje įmonės paslaugomis naudojosi 180 tūkst. klientų, t.y. 2 proc. daugiau nei metų pradžioje;

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- 2008 metais, palyginti su 2007 metais, Grupės pajamos sumažėjo 5 proc. ir siekė 244 mln. Lt. Grupės išlaidos prieš atidėjimus ir pelno mokestį išaugo 10 proc. ir sudarė 162 mln. Lt;
- 2008 metais Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. 2008 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 13.29 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 8 proc.), likvidumo rodiklis – 35.99 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.).

Kredito reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's AB „Ūkio bankas“ suteikti reitingai:

- Reitingas indėliams Ba3/NP (nepasikeitė nuo 2007 m.).
- Finansinio pajėgumo reitingas D- (nepasikeitė nuo 2007 m.).

Reitingų perspektyva peržiūrima (2007 m. gruodžio 31 d. perspektyva buvo stabili).

Tarptautinės reitingų agentūros Standard&Poor's AB Ūkio bankui suteikti reitingai:

- Ilgalaikio skolinimosi reitingas BB (nepasikeitė nuo 2007 m.).
- Trumpalaikio skolinimosi reitingas B (nepasikeitė nuo 2007 m.).

Reitingų perspektyva neigiama (2007 m. gruodžio 31 d. perspektyva buvo stabili).

Pajamos ir išlaidos

AB Ūkio banko Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas 2008 m., palyginti su 2007 m., sumažėjo 14 mln. Lt arba 5 proc. iki 244 mln. Lt. Palūkanas uždirbančių aktyvų augimas atsvertė neigiamą padidėjusios lėšų skolinimosi kainos įtaką ir grynosios palūkanų pajamos padidėjo 23 proc. iki 144 mln. Lt. Sumažėjęs klientų atliktų bankinių operacijų skaičius lėmė grynujų komisinių pajamų sumažėjimą 6 proc. iki 98 mln. Lt. Grynasis prekybinės veiklos rezultatas, veikiamas globalinio finansų rinkų nuosmukio, sumažėjo 41 mln. Lt ir sudarė 13 mln. Lt nuostolio. Kitos pajamos, labiausiai dėl grynujų draudimo pajamų įtakos, padvigubėjo ir siekė 15 mln. Lt. Grupės ir Banko pajamų struktūra (tūkst. Lt) pateikta lentelėje žemiau:

Grupė				STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Bankas			
2008 m.	2007 m.	AUGIMAS (SUMAŽĖJIMAS) tūkst. Lt Proc.			2008 m.	2007 m.	AUGIMAS (SUMAŽĖJIMAS) tūkst.Lt Proc.	
143,899	117,467	26,432	23	Grynosios palūkanų pajamos	108,948	98,520	10,428	11
97,662	104,238	(6,576)	(6)	Grynosios komisinių pajamos	99,617	106,043	(6,426)	(6)
(12,999)	28,209	(41,208)		Prekybinės veiklos pajamos	21,242	28,446	(7,204)	(25)
15,220	7,526	7,694	102	Kitos pajamos	2,475	4,043	(1,568)	(39)
243,782	257,440	(13,658)	(5)	Viso pajamų	232,282	237,052	(4,770)	(2)

AB Ūkio banko grupės plėtra, padidėjęs aptarnavimo tinklas, išaugęs klientų skaičius sąlygojo, kad Grupės veiklos sąnaudos 2008 metais, palyginti su 2007 metais, padidėjo 14 mln. Lt ir sudarė 162 mln. Lt. 32 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, padidėjusios 7 mln. Lt iki 52 mln. Lt. Lietuvos ir pasaulio ekonominės padėties pokyčiai lėmė specialiųjų atidėjimų išlaidų padidėjimą 2.4 karto iki 42 mln. Lt. Pelno mokesčio išlaidos sumažėjo 63 proc. iki 6 mln. Lt.

Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė

Per 2008 m. Grupės turtas sumažėjo 340 mln. Lt, t.y. 8 proc. ir metų pabaigoje siekė 3.98 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį – 72 proc. sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų, kurios išaugo 34 proc. ir metų pabaigoje siekė 2.88 mlrd. Lt. Vertybinių popierių portfelis 2008 metų pabaigoje buvo 455 mln. Lt, t.y. 11 proc. Grupės turto, per 2008 metus sumažėjo 190 mln. Lt. Lėšos bankuose ir kitose finansų institucijose per 2008 m. sumažėjo 525 mln. Lt ir 2008 m. gruodžio 31 d. sudarė 7 proc. Grupės turto.

2008 m. gruodžio 31 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį – 84 proc. – sudarė klientų indėliai, kurie per metus padidėjo 182 mln. Lt arba 7 proc. ir metų pabaigoje siekė 2.92 mlrd. Lt. Įsiskolinimas bankams ir kitoms finansų institucijoms, sudaręs 11 proc. Grupės įsipareigojimų, 2008 metais sumažėjo 338 mln. Lt ir metų pabaigoje siekė 380 mln. Lt. Grupės akcininkų nuosavybė sumažėjo 4 proc. ir metų pabaigoje sudarė 494 mln. Lt.

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

2008 m ir 2007 m. gruodžio 31 d. Bankas nuosavų akcijų neturėjo. 2008 m. Bankas nėra įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS

2009 m. kovo 27 d. po įvykusio eilinio visuotinio AB „Ūkio bankas“ akcininkų susirinkimo paskelbta AB „Ūkio bankas“ Stebėtojų tarybos nauja sudėtis: Edita Karpavičienė (Stebėtojų tarybos pirmininkė), Ala Kurauskienė (Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotoja), Olga Gončaruk (Stebėtojų tarybos narė), Gražina Jakavičienė (Stebėtojų tarybos narė), Viktor Soldatenko (Stebėtojų tarybos narys) bei nauja AB „Ūkio bankas“ Valdybos sudėtis: Gintaras Ugianskis (Valdybos pirmininkas), Rolandas Balandis (Valdybos pirmininko pavaduotojas) ir Arnas Žalys (Valdybos pirmininko pavaduotojas).

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Per 2009 m. pirmųjų trijų mėnesių laikotarpį AB Ūkio banko grupė uždirbo 5,5 mln. litų konsoliduoto neauditoto grynojo pelno. AB „Ūkio bankas“ 2009 m. trijų mėnesių nekonsoliduotas neauditotas grynas pelnas – 4,0 mln. litų.

2009 m. gegužės 8 d. Juridinių asmenų registre užregistruoti AB „Ūkio bankas“ įstatai su padidintu banko įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 245 824 000 litų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas.

INFORMACIJA APIE GRUPĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES

Prastėjanti šalies ekonominė padėtis turėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ir veiklai 2008 m. – didėjo specialiųjų atidėjimų išlaidos klientų kreditų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų portfeliams, tikėtina, kad tokios tendencijos išliks ir 2009 m. Mažėjančios šalies BVP apimtys lems Grupės veiklos apimčių kiekybinį sumažėjimą – indėlių ir paskolų apimtys turėtų mažėti tiek rinkoje, tiek Grupėje. Pagrindiniai Banko veiklos prioritetai 2009 m. bus išskirtinis dėmesys aktyvų valdymui ir veiklos efektyvumo didinimui optimizuojant Banko kaštus ir tuo pačiu prisitaikant prie besikeičiančios ekonominės aplinkos. Bankas tikisi 2009 metais uždirbti pelno, tačiau ir įgyvendinus visas minėtas priemones, tikimasi, kad pagrindiniai Banko veiklos rodikliai (nuosavybės grąža ir išlaidų-pajamų santykis) 2009 m. bus prastesni nei 2008 m.

DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

- 2008 m. sausio 25 d.** AB „Ūkio bankas“ paskelbė preliminarų neaudituatą 2007 finansinių metų rezultatą bei prognozes ir prielaidas apie planuojamą 2008 m. veiklos rezultatą. AB Ūkio banko 2007 m. neaudituos grynas pelnas – 82.5 mln. litų (23.9 mln. eurų) – t. y. 74 proc. daugiau nei 2006 m. Banko turtas per 2007 m. išaugo 995 mln. litų, t. y. 33 proc., ir 2007 m. gruodžio 31 d. siekė 4.02 mlrd. litų (1.16 mlrd. eurų). 2008 m. AB „Ūkio bankas“ planuoja uždirbti 91.5 mln. litų (26.5 mln. eurų) grynojo pelno. Planuojama, kad 2008 m. pabaigoje banko turtas pasieks 5.47 mlrd. litų (1.58 mlrd. eurų) – t. y., išaugs 36 proc. Pagrindinės prielaidos, kuriomis remiantis sudarytas banko planas, yra šios: Ūkio banko klientų skaičius augs 25 proc., operacijų skaičius – 12 proc. 2008 m. tikimasi pritraukti 30 tūkst. naujų klientų; planuojamas investicijų į nekilnojamąjį turtą Maskvoje projekto realizavimas 2008 m. Banko rezultatus įtakoja tik tiek, kiek sudaro palūkanų pajamos iš paskolų, išduotų dukterinėms įmonėms šiam projektui finansuoti; planuojama, kad 2008 m. savo veiklą užsienyje pradės vykdyti du filialai. Lietuvoje banko klientų aptarnavimo tinklas padidės ne mažiau kaip 5 naujais klientų aptarnavimo skyriais; Lietuvos ekonomikos pokyčių, kurie įtakotų ženklų palūkanų normų litais pasikeitimą ar neplanuotą nemokių klientų skaičiaus augimą, nebus;
- 2008 m. vasario 11 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio mėnesio neaudituos grynas pelnas – 5.8 mln. litų (1.7 mln. eurų) – t. y. 10 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 5.3 mln. litų (1.5 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. vasario 19 d.** paskelbtas AB Ūkio banko grupės preliminarus neaudituos 2007 m. finansinių metų rezultatas. AB Ūkio banko grupės 2007 m. neaudituos grynas pelnas – 75.4 mln. litų (21.8 mln. eurų) – t. y. 73 proc. daugiau nei 2006 m. AB Ūkio banko grupės 2007 m. pelnas 7.1 mln. litų (2.1 mln. eurų) mažesnis už banko nekonsoliduotą pelną, kuris, neaudituotais duomenimis, sudarė 82.5 mln. litų (23.9 mln. eurų). Tam didžiausios įtakos turėjo dukterinių įmonių išlaidos investicijų į nekilnojamąjį turtą Maskvoje projekto finansavimui;
- 2008 m. vasario 22 d.** pranešta apie šaukiamą eilinį visuotinį AB Ūkio banko akcininkų susirinkimą. Banko Valdyba patvirtino 2008 m. kovo 27 d. įvyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę;
- 2008 m. kovo 12 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. dviejų mėnesių neaudituos grynas pelnas – 11.8 mln. litų (3.4 mln. eurų) – t. y. 11 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 10.6 mln. litų (3.1 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. kovo 14 d.** paskelbta patikslinta eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkė;
- 2008 m. kovo 17 d.** pranešta apie Valdybos parengtus 2008 03 27 eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektus;
- 2008 m. kovo 27 d.** paskelbti tą dieną vykusio eilinio visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo nutarimai;
- 2008 m. balandžio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. trijų mėnesių neaudituos grynas pelnas – 16.1 mln. litų (4.7 mln. eurų) – t. y. 11 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 14.5 mln. litų (4.2 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. gegužės 6 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. trijų mėnesių konsoliduotas neaudituos grynas pelnas – 18.4 mln. litų (5.3 mln. eurų) – t. y. 56 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 11.8 mln. litų (3.4 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. gegužės 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-balandžio mėnesių neaudituos grynas pelnas – 21.5 mln. litų (6.2 mln. eurų) – toks pats kaip ir analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 21.5 mln. litų (6.2 mln. eurų) grynojo pelno;

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- 2008 m. birželio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-gegužės mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 28.4 mln. litų (8.2 mln. eurų) – toks pats kaip ir analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 28.4 mln. litų (8.2 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. birželio 20 d.** pranešta apie AB Ūkio banko valdybos posėdžio, įvykusio 2008 m. birželio 19 d., metu priimtą sprendimą Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijos patvirtinto 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinio prospekto ribose išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją ir patvirtinti šios emisijos galutines sąlygas. Su galutinėmis sąlygomis, patvirtintu 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, Banko filialuose ir skyriuose bei Banko interneto puslapyje www.ub.lt ;
- 2008 m. liepos 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-birželio mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 50.6 mln. litų (14.7 mln. eurų) – t. y. 1.6 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 49.8 mln. litų (14.4 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. liepos 25 d.** pranešta, kad 2008 m. liepos 24 d. „Ūkio bankas“ pardavė trijų dukterinių bendrovių UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“, kurios per OAO „Russkij Karavaj“ finansavo ir valdė investicijų į nekilnojamąjį turtą Maskvoje projektą, akcijas ir reikalavimo teises už 282.8 mln. Lt (81.9 mln. EUR). Banko realizuotas pelnas iš dukterinių bendrovių pardavimo sandorio sudaro 27 mln. Lt (7.8 mln. EUR). Gautos lėšos bus panaudotos likvidumo rezervų stiprinimui ir kreditavimo veiklos Lietuvoje plėtrai;
- 2008 m. liepos 31 d.** pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ 2008 m. liepos 30 d. baigė platinti pirmąją obligacijų emisiją pagal 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2008 m. birželio 25 d. iki 2008 m. liepos 30 d. išplatinta 160,164 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 8 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2010 m. rugpjūčio 2 d.;
- 2008 m. rugpjūčio 4 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. šešių mėnesių konsoliduotas neauditutas grynasis pelnas – 53.7 mln. litų (15.6 mln. eurų) – t. y. 20 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 44.9 mln. litų (13.0 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. rugpjūčio 11 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-liepos mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 81.1 mln. litų (23.5 mln. eurų) – 46.4 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 55.4 mln. litų (16.0 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. rugpjūčio 21 d.** pranešta apie AB Ūkio banko Valdybos posėdžio, įvykusio 2008 m. rugpjūčio 21 d., priimtą sprendimą išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2008 m. birželio 19 d. patvirtintą „200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtinti šių emisijų galutines sąlygas. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriato, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose bei banko interneto puslapyje www.ub.lt;
- 2008 m. rugsėjo 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-rugpjūčio mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 85.8 mln. litų (24.8 mln. eurų) – 39.9 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 61.3 mln. litų (17.8 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. rugsėjo 25 d.** pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ 2008 m. rugsėjo 24 d. baigė platinti antrąją obligacijų emisiją pagal 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2008 m. rugpjūčio 25 d. iki 2008 m. rugsėjo 24 d. išplatinta 197,286 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 8 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2010 m. rugsėjo 27 d.;
- 2008 m. rugsėjo 25 d.** pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ 2008 m. rugsėjo 24 d. baigė platinti trečiąją obligacijų emisiją pagal 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2008 m. rugpjūčio 25 d. iki 2008 m. rugsėjo 24 d. išplatinta 13,640 vnt. 100 eurų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 7 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2010 m. rugsėjo 27 d.;
- 2008 m. spalio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-rugsėjo mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 89.4 mln. litų (25.9 mln. eurų) – 30.9 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 68.3 mln. litų (19.8 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. spalio 10 d.** pranešta apie AB Ūkio banko Valdybos posėdžio, įvykusio 2008 m. spalio 9d., priimtą

AB ŪKIO BANKAS

PAPILDYTAS METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- sprendimą išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisijas litais ir eurais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2008 m. birželio 19 d. patvirtintą „200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtinti šių emisijų galutines sąlygas. Su emisijų galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su juo nuorodos būdu susietais dokumentais susipažinti galima AB Ūkio banko Sekretoriате, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose bei banko interneto tinklalapyje www.ub.lt;
- 2008 m. spalio 31 d.** pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ pagal 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2008 m. birželio 19 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas obligacijų savininkų iniciatyva išpirko Fiksuotų palūkanų obligacijų emisijos Nr.1/2008, ISIN kodas – LT0000402372 išpirkimui prieš terminą pateiktas obligacijas. Išpirktų prieš terminą obligacijų skaičius – 32,788 vnt.;
- 2008 m. lapkričio 7 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. devynių mėnesių konsoliduotas neauditutas grynasis pelnas – 83.8 mln. litų (24.3 mln. eurų) – t. y. 36 proc. didesnis nei analogiško praeitų metų laikotarpio, per kurį uždirbta 61.5 mln. litų (17.8 mln. eurų) grynojo pelno.;
- 2008 m. lapkričio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-spalio mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 92.6 mln. litų (26.8 mln. eurų) – 25.7 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 73.6 mln. litų (21.3 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2008 m. lapkričio 13 d.** pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ 2008 m. lapkričio 12 d. baigė platinti ketvirtą ir penktąją obligacijų emisijas pagal 200,000,000 litų vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijų platinimo periodu atitinkamai išplatinta 1,667 vnt. 100 litų nominalios vertės ketvirtosios emisijos obligacijų su fiksuota 7.5 proc. metine palūkanų norma ir 30 vnt. 100 eurų nominalios vertės penktosios emisijos obligacijų su fiksuota 6.5 proc. metine palūkanų norma. Abiejų obligacijų emisijų išpirkimas 2009 m. lapkričio 14 d.;
- 2008 m. lapkričio 19 d.** pranešta, kad 2008 m. lapkričio 19 d. AB „Ūkio bankas“ grąžino 48 mln. eurų (165.7 mln. litų) sindikuotą paskolą, gautą 2007 m. lapkričio 26 d. ir 14 mln. eurų (48.3 mln. litų) paskolą, gautą 2008 m. birželio 30 d.;
- 2008 m. gruodžio 10 d.** paskelbtas AB Ūkio banko 2008 m. sausio-lapkričio mėnesių neauditutas grynasis pelnas – 95.7 mln. litų (27.7 mln. eurų) – 21.3 proc. didesnis nei pernai metų to paties laikotarpio, per kurį uždirbta 78.9 mln. litų (22.8 mln. eurų) grynojo pelno.

Visi pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatytais terminais dienraštyje „Lietuvos rytas“, o pranešimai apie esminius įvykius pateikiami žinių agentūroms BNS ir ELTA, LR Vertybinių popierių komisijai, NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržai. Banko pranešimai taip pat skelbiami AB Ūkio banko interneto puslapyje www.ub.lt.

Gintaras Ugianskis
Valdybos pirmininkas

Kaunas, Lietuva

2009 m. liepos mėn. 9 d.



AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

INFORMACIJA APIE TAI, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir Akcinės bendrovės „NASDAQ OMX Vilnius“ taisyklių 23.5. punktu, Akcinė bendrovė Ūkio bankas šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų.

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP /NE /NEAKTUALU	KOMENTARAS
I principas: Pagrindinės nuostatos		
Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko veiklos strategija ir tikslai akcininkams atskleidžiami metiniame banko pranešime, dalį informacijos galima rasti banko internetiniame puslapyje.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko stebėtojų taryba, banko valdyba ir administracijos vadovai deda visas pastangas, kad būtų įgyvendinti banko strateginiai tikslai ir tuo pačiu didinama akcininkų nuosavybė, vykdoma pelninga banko veikla, sudaromos galimybės plėsti kapitalo bazę.
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	Banko stebėtojų taryba glaudžiai bendradarbiauja su banko valdyba, nes padeda įgyvendinti svarbiausius ir strateginius banko klausimus, tvirtina banko veiklos planus, prižiūri visą valdybos ir banko administracijos vadovų veiklą. Banke nustatyta paskolų suteikimo tvarka, kur tam tikro dydžio paskolos suteikiamos tik esant stebėtojų tarybos pritarimui. Banko valdyba yra atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko administracijos vadovai atitinkamai teikia ataskaitas valdybai apie įvykdytus planus ir numatomus padaryti darbus.
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	Banko stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovai įvertina banko darbuotojų indėlį gerinant banko darbą ir stiprinant kapitalo bazę, tuo tikslu darbuotojams suteikiamos galimybės tobulintis, visapusiškai dalyvauti banko sektoriaus veikloje, skatina darbuotojus už suteiktas novatoriškas idėjas dėl banko veiklos gerinimo. Banko organų sprendimai padeda įgyvendinti mūsų valstybės ir miesto idėjas, t.y. bankas remia renginius, parodas, investuoja į vietos bendruomenės kultūrinį gyvenimą.
II principas: Bendrovės valdymo sistema		
Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.		
2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialių priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnį ir skaidresnį bendrovės valdymo procesą	Taip	Pagal Lietuvos Respublikos bankų ir finansų įstaigų įstatymus banke, kaip kredito įstaigoje, yra sudaryta stebėtojų taryba, valdyba ir išrinkti du administracijos vadovai.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

<p>2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.</p>	Taip	Banko valdymo funkcijas atlieka kolegialus valdymo organas-valdyba, o kolegialus priežiūros organas - stebėtojų taryba prižiūri valdybos darbą ir kaip efektyviai ji vykdo savo funkcijas.
<p>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.</p>	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.
<p>2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą - valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.</p>	Taip/Ne	<p>Renkant dabartinę banko stebėtojų tarybą bendrovių valdymo kodeksas dar nebuvo priimtas, todėl stebėtojų taryba sudaryta akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka.</p> <p>Banko stebėtojų tarybos narius renka akcininkai iš akcininkų pasiūlytų kandidatų, todėl stebėtojų tarybos sudarymo tvarka užtikrina banko smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą.</p> <p>Taip pat žiūr. III ir IV principuose pateiktus komentarus.</p>
<p>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.</p>	Taip	Banke yra 5 (penki) valdybos nariai ir 7 (septyni) stebėtojų tarybos nariai. Remiantis banko vadovybės praktika ir nuomone, tai yra pakankamas tiek valdybos, tiek stebėtojų tarybos narių skaičius, kuriam esant sprendimai priimami racionaliai.
<p>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.</p>	Taip	Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams ir stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Pagal šiuo metu galiojančius Ūkio banko įstatus ir praktiką, nėra draudžiama tuos pačius stebėtojų tarybos narius perrinkti kitai kadencijai.
<p>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.</p>	Taip	Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nepriklausomai ir nešališkai gali vykdyti priežiūrą, nes nebuvo ir šiuo metu nėra banko administracijos vadovas.

III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka

Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.

<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.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų tarybos sudarymo mechanizmas užtikrina objektyvią ir nešališką bendrovės valdymo organų priežiūrą. Smulkiems akcininkams nėra varžoma teisė ir galimybė turėti savo atstovą kolegialiaame organe.</p>
<p>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.</p>	<p>Taip/Ne</p>	<p>Norint tapti banko stebėtojų tarybos ar valdybos nariu reikia gauti Lietuvos Banko leidimą, todėl visi kandidatai į narius atitinka jiems keliamus reikalavimus šioms pareigoms. Akcininkams pateikiama visa informacija (gyvenimo aprašymas) apie renkamus kandidatus ir rinkimų metu suteikiama galimybė asmeniškai užduoti klausimus ir gauti norimą informaciją iš kandidatų. Apie banko kolegialaus organo narius banko akcininkai taip pat gali gauti visą išsamią informaciją personalo departamente, kuriame sukaupti duomenys apie kolegialių organų narius.</p>
<p>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.</p>	<p>Ne</p>	<p>Banko nuomone, pakanka teisės normų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus.</p>
<p>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.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko visi stebėtojų tarybos ir valdybos nariai turi atitinkamą kvalifikaciją. Lietuvos banko valdybos nutarime Nr.105 yra numatyta, kad banko stebėtojų tarybos nariai turi turėti aukštąjį išsilavinimą, bent du valdybos nariai turi turėti specifinį išsilavinimą, o būtent, aukštąjį teisės, vadybos ir verslo administravimo arba ekonomikos srities. Banko stebėtojų tarybos ir valdybos narių tarpe yra įvairių sričių specialistų. Ūkio banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai atitinka Lietuvos banko nustatytus reikalavimus. Banko audito komiteto nariai turi naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.</p>
<p>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.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banke naujiems kolegialių organų nariams suteikiama teisė naudotis vidine banko internetine sistema, kurioje sutalpintos visos banke galiojančios tvarkos, procedūros, politikos, banko organizacinė struktūra, kad naujai išrinktas kolegialaus organo narys galėtų įvertinti banko esamą padėtį ir susipažinti su visa banko veikla.</p>

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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	Renkant dabartinę banko stebėtojų tarybą bendrovių valdymo kodeksas dar nebuvo priimtas, todėl stebėtojų taryba sudaryta akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka. Banko nuomone, visų su kolegialaus valdymo organų narių veikla susijusių interesų konfliktų tinkamam sprendimui pakanka galiojančių teisės aktų normų.
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:	Ne	Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentara
1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;		
2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;		

- 3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);
- 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, teisines, 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 reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;
- 8) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;
- 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.

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.

Ne

Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentarą

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadą, 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.

Ne

Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentarą

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.

Ne

Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentarą

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.

Ne

Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentarą

IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.

4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.

Taip

Banke renkama stebėtojų taryba teikia visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepimus ir pasiūlymus dėl bendrovės metinės finansinės atskaitomybės, pelno paskirstymo projekto, bendrovės metinio pranešimo, valdybos ir banko vadovų veiklos, taip pat atlieka kitas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas.

<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 kokiais 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 prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priešastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>	<p>Taip</p> <p>Taip</p> <p>Taip</p> <p>Taip</p>	<p>Banke turimais duomenimis, visi stebėtojų tarybos nariai veikia sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai nėra renkami, žiūr. 3.6. rekomendacijos komentarą.</p> <p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes kolegialaus organo nariai jiems skirtas funkcijas vykdo tinkamai, t.y. aktyviai dalyvauja kolegialaus organo posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, pareigų vykdymui.</p> <p>Banko kolegialus organas visada elgiasi sąžiningai ir nešališkai su visais bendrovės akcininkais. Banko kolegialaus organo darbo reglamentas koreguojamas tiksliai aprašant narių vaidmenį bendraujant su akcininkais bei įsipareigojant jiems.</p> <p>Ši rekomendacija banke vykdoma, nes visais atvejais, kai sudaromas sandoris tarp banko ir jo akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių ir pan., privalomas stebėtojų tarybos ar valdybos pritarimas, priklausomai nuo to, kokio dydžio ir su kokio lygio nariais yra sudaromas sandoris. Banke yra patvirtinta limitų tvarka, paskolų suteikimo tvarka, kuri tai ir reglamentuoja. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai nėra renkami, žiūr. 3.6. rekomendacijos komentarą.</p>
---	---	--

<p>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.</p>	Taip	<p>Banko kolegialus organas yra nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės banko veiklai ir strategijai. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų taryba yra nepriklausoma nuo valdybos. Visi šiuo metu banke veikiančios komitetai yra tinkamai aprūpinti visais ištekliais, reikalingais pareigoms atlikti. Visi banko darbuotojai suteikia reikiamą informaciją banko stebėtojų tarybos nariams, kad jie galėtų tinkamai vykdyti savo funkcijas ir spręsti jų kompetencijai priskirtus klausimus.</p>
<p>4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovė 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 bendrovė 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>	Taip/Ne	<p>Banke yra sudarytas audito komitetas, kuris vykdo banko vidaus audito kontrolę. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaromi, šių komitetų funkcijas sėkmingai vykdo banko valdyba.</p>
<p>4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.</p>	Taip/Ne	<p>Audito komitetas ir banko stebėtojų tarybai, ir banko valdybai teikia rekomendacijas, susijusias su banke vykdoma audito kontrole. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaromi, šių komitetų funkcijas sėkmingai vykdo banko valdyba.</p>

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

<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.</p>	Taip/Ne	Audito komitetą sudaro keturi nariai. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaromi.
<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 prieiti tokios išvados.</p>	Taip/Ne	Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyti komiteto nuostatuose, patvirtintuose banko stebėtojų tarybos. Per 2008 m. buvo surengti keturi audito komiteto posėdžiai.
<p>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.</p>	Taip	Audito komitete darbas ir posėdžiai vyksta šioje rekomendacijoje paminėta tvarka.
<p>4.12. Skyrimo komitetas.</p> <p>4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <ol style="list-style-type: none">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.	Ne	Banke skyrimo komitetas nėra sudaromas.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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.

4.13. Atlyginimų komitetas.

Ne

Banke atlyginimų komitetas nėra sudaromas.

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 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 vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;

3) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;

4) 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);

5) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.

4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:

1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;

2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;

3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.

4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.

4.14. Audito komitetas.

4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:

1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių atskaitomybių konsolidavimo kriterijus);

2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;

3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas 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 iširti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;

5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis 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.

Taip

Banke yra sudarytas audito komitetas ir jis atlieka funkcijas, kurios įteisintos banko audito komiteto veiklą reglamentuojančiuose nuostatuose ir iš esmės nesiskiria nuo šioje rekomendacijoje nurodytų.

4.14.2. Vįsi komiteto nariai turėtų bŭti aprŭpinti 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 apskaitą gali bŭti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų bŭti 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 bŭti 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 bŭti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų bŭti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje bŭtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.

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 bŭtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.

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>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</p>	<p>Kiekvienais metais banko kolegialaus organo veiklos vertinimą atlieka valstybinės priežiūros institucija - Lietuvos bankas. Vykdydamas inspektavimą (tikrinimą) jis nurodo visus trūkumus, kuriuos reikėtų šalinti, siekiant efektyvaus ir produktyvaus kolegialaus organo darbo.</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>5.1. Bendrovės kolegialiams priežiūros ir valdymo organams (šiuo principu sąvoka <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 15 ir 16 punktus - "Tarybos posėdžius šaukia tarybos pirmininkas, o jam nesant - tarybos pirmininko pavaduotojas. Posėdžiai taip pat gali būti šaukiami ne mažiau kaip 1/3 tarybos narių sprendimu. Į šių posėdžių darbotvarkę turi būti įtraukti posėdžio sušaukimo iniciatorių pasiūlyti klausimai. Pranešant apie posėdžius, pateikiama ir posėdžiui parengta reikiama medžiaga (pranešimų tezės, nutarimų projektai, pažymos, paaškinimai ir kiti reikalingi dokumentai)." Pagal valdybos darbo reglamento 10, 15 ir 16 punktus - „Banko valdybos posėdžio šaukimo iniciatyvos teisę turi kiekvienas banko valdybos narys. Banko valdybos posėdžiams vadovauja banko valdybos pirmininkas, o jam nesant, valdybos pirmininko pavaduotojas. Medžiaga banko valdybos posėdžiuose svarstytais klausimais turi būti pateikta valdybos posėdžio sekretorei prieš dvi darbo dienas iki posėdžio dienos.</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 metus ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai - bent kartą per mėnesį.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 14 punktą - Tarybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Apie šaukiamus tarybos posėdžius nariams pranešama raštu ar žodžiu ne vėliau kaip prieš 3 (tris) dienas. Atskirais atvejais, visiems tarybos nariams sutikus, posėdžiai gali būti sušaukti per trumpesnę laiką. Pagal banko valdybos darbo reglamento 14 punktą - "banko valdybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per dvi savaites".</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 dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 14 ir 15 punktus - pranešant apie posėdžius, pateikiama ir posėdžiui parengta reikiama medžiaga (pranešimų tezės, nutarimų projektai, pažymos, paaškinimai ir kiti reikalingi dokumentai). 14. Tarybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Apie šaukiamus tarybos posėdžius nariams pranešama raštu ar žodžiu ne vėliau kaip prieš 3 (tris) dienas. Atskirais atvejais, visiems tarybos nariams sutikus, posėdžiai gali būti sušaukti per trumpesnę laiką."</p>

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	Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 17 punktą - į tarybos posėdžius su patariamojo balso teise gali būti kviečiami dalyvauti banko valdybos nariai ir kiti banko vadovai ar darbuotojai. Jei pakviestieji asmenys negali dalyvauti posėdyje, jie apie tai turi pranešti tarybos pirmininkui ar jo pavaduotojui, nurodydami neatvykimo priežastį.
---	------	--

VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės**Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.**

6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.	Taip	Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.
6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.	Taip	Bankas viešai informuoja investuotojus apie naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamas teises.
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 primant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.	Taip	Banko įstatuose (14.25, 14.26, 14.27, 14.28 punktuose) nurodyta, kad banko valdybos sprendimams dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma); dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo; įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, turi gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.
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. Visiems bendrovės akcininkams dar iki visuotinio akcininkų susirinkimo turėtų būti suteikta galimybė užduoti bendrovės priežiūros ir valdymo organų nariams klausimus, susijusius su visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarka, ir gauti atsakymus į juos.	Taip	Bankas vykdo šią rekomendaciją, nes ir Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas suteikia akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime, akcininkų teisės bei interesai nepažeidžiami. Visi akcininkai besidominantys banko veikla, prieš akcininkų susirinkimą gali kreiptis ir kreipiasi į banko vadovus su jiems rūpimais klausimais apie akcininkų susirinkimą ir jiems suteikiama įvairiapusiška informacija.

<p>6.5. Rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, šioje rekomendacijoje paminėti dokumentai turėtų būti skelbiami 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.</p>	Taip	Visi akcininkų nutarimų projektai ir priimti akcininkų sprendimai įstatymo nustatyta tvarka yra skelbiami visiems investuotojams ir besidomintiems banko veikla per biržos internetinę informavimo sistemą. Banko interneto tinklalapyje talpinama informacija, susijusi su akcininkų susirinkimo paskelbimu, akcininkų susirinkimo nutarimų projektais, taip pat skelbiami jau patvirtinti akcininkų susirinkimo sprendimai. Informacija Banko interneto tinklalapyje skelbiama lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.
<p>6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.</p>	Taip	Banko akcininkai gali įgyvendinti teisę dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime tiek asmeniškai, tiek per atstovą, jeigu asmuo turi tinkamą įgaliojimą arba su juo sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis teisės aktų nustatyta tvarka, taip pat bankas sudaro sąlygas akcininkams balsuoti užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį, kaip numato Akcinių bendrovių įstatymas.
<p>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 telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas telekomunikacijų įrenginių saugumas, teksto apsauga, galimybė identifikuoti balsuojančio asmens parašą. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.</p>	Neaktualu	Banke iki šiol nebuvo poreikio įgyvendinti šią rekomendaciją, nes akcininkų užsieniečių yra nedaug, kurie savo, kaip akcininko teises, sėkmingai įgyvendina, atsisąsdami į akcininkų susirinkimą atstovą arba balsuodami iš anksto balsavimo biuleteniu.

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.</p>	Taip
<p>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.</p>	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
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip

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

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita). Ši ataskaita turėtų būti paskelbta kaip bendrovės metinio pranešimo dalis. Atlyginimų ataskaita taip pat turėtų būti skelbiama bendrovės interneto tinklalapyje.	Ne	Bankas nerengia atlyginimų politikos ataskaitos ir jos viešai neskelbia, laikydamas šią informaciją neskelbtina. Tokia apimtimi, kiek numato galiojantys teisės aktai, vidutiniai atlyginimų dydžiai yra skelbiami banko metiniuose pranešimuose ir vertybinių popierių emisijų prospektuose.
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.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara
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 kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 4) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 5) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemas pagrindinių savybių aprašymas; tačiau atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2008 M. GRUODŽIO 31 D.

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, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara
8.5. 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.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara
8.6. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara

8.7. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.7.1–8.7.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.

Ne

Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara

8.7.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:

1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime;

2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei;

3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos;

4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms;

5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais;

6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus.

8.7.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:

1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos;

2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje 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.

8.7.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:

1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmoku, pagal ją direktorių sukauptų išmoku pokyčiai atitinkamais finansiniais metais;

2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmoku, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.

8.7.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotą metinę finansinę atskaitomybę, išmokėjo kaip paskolas, išankstines įmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.

8.8. 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 esmingiems 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.

8.9. 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 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.

8.10. 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.

Ne

Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų.

8.11. 8.8 ir 8.9 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti scheme, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

8.12. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.8 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.

IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme

Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka *interesų turėtojai* apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietas bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Banko valdymo sistema užtikrina, kad interesų turėtojų teisės nebūtų pažeidinėjamos. Darbuotojų teises nustato ir užtikrina Darbo kodeksas bei banko darbo sutartys su darbuotojais. Tiekėjai, klientai ir kreditoriai yra su banku pasirašę sutartis ir remiantis jomis bankas siekia garbingai laikytis tarpusavio susitarimų, kas prisideda prie ilgalaikės banko sėkmės ir gerų veiklos rezultatų. Remdamas švietimą, kultūrą, mediciną, sportą, teikdamas kitą socialinę paramą, bankas aktyviai dalyvauja vietos bendruomenės gyvenime ir gerai suvokia socialinės atsakomybės svarbą.
9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.	Taip	Darbo įstatymai suteikia teisę darbuotojų atstovams teikti pasiūlymus bankui dėl darbo organizavimo, priimant svarbius sprendimus. Bankas neprieštarauja darbuotojų dalyvavimui akciniame kapitale.

9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	Interesų turėtojams yra sudarytos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.
---	------	--

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**

10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: 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	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes apie banko tikslus, veiklą, rezultatus ir t.t. skelbiama banko internetiniame puslapyje, biržos informavimo sistemoje, banko metinėse ataskaitose bei vertybinių popierių emisijų prospektuose.
10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.		
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 detaliau reglamentuojama VIII principė.		
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.		

<p>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 Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.</p>	Taip	<p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes informacija per Vilniaus vertybinių popierių biržos informacijos atskleidimo sistemą pateikiama lietuvių ir anglų kalbomis vienu metu, kiek tai įmanoma. Birža gautą informaciją paskelbia savo interneto tinklalapyje ir prekybos sistemoje, tokiu būdu užtikrinant viena laikį informacijos pateikimą visiems. Be to, informaciją bankas skelbia tik prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos ir vienu metu pateikia visoms rinkoms, kuriose prekiaujama banko vertybiniais popieriais. Bankas informacijos, galinčios turėti įtakos jos išleistų vertybinių popierių kainai, neatskleidžia komentaruose, interviu ar kitais būdais tol, kol tokia informacija viešai paskelbiama per biržos informacijos sistemą.</p>
<p>10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų 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.</p>	Taip	<p>Banko interneto puslapyje visa informacija skelbiama lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.</p>
<p>10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, metų prospektą-ataskaitą 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.</p>	Taip	<p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes savo tinklalapyje skelbia visą šioje rekomendacijoje išvardintą informaciją.</p>

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 tarpinės finansinės atskaitomybės, bendrovės metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.</p>	Taip	<p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes nepriklausoma audito įmonė atlieka banko tarpinės finansinės atskaitomybės, banko metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą.</p>
<p>11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.</p>	Taip	<p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo bendrovės stebėtojų taryba, nors siūlyti gali ir akcininkai, ar banko valdyba.</p>
<p>11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.</p>	Taip	<p>Iki šiol audito įmonė nėra gavusi iš banko jokių kitų pajamų, išskyrus už atliktą auditą. Apie audito įmonės gaunamas pajamas iš banko galima sužinoti iš tarp banko ir audito įmonės pasirašytų sutarčių, be to kiekvienais metais akcininkai tvirtina audito įmonės apmokėjimą ir visi akcininkai žino, kokias pajamas gauna audito įmonė, be to akcininkas, kuris domisi audito įmonės pajamomis gaunamomis iš banko, per akcininkų susirinkimą informaciją gali gauti iš banko vadovų.</p>
