



**AKCIJU SABIEDRĪBAS "LATVIJAS KRĀJBANKA"
PAZIŅOJUMS PAR KORPORATĪVO PĀRVALDĪBU
2009. FINANŠU GADĀ**

APSTIPRINĀTS
ar AS "Latvijas Krājbanka" valdes
2010. gada 11. marta lēmumu
(prot. Nr. 19, darba kārt. 8. jautājums)

RĪGA, 2010

SATURA RĀDĪTĀJS

I. Ievads	3
II. LABAS KORPORATĪVĀS PĀRVALDĪBAS PRINCIPI	4
AKCIONĀRU SAPULCE	4
1. Akcionāru tiesību nodrošināšana un piedalīšanās akcionāru sapulcēs	4
2. Emitenta pārvaldes institūciju locekļu un to kandidātu līdzdalība akcionāru sapulcē	6
VALDE	7
3. Valdes pienākumi un atbildība	8
4. Valdes sastāvs un valdes locekļiem izvirzāmās prasības	10
5. Interesu konfliktu identificēšana valdes locekļu darbībā	10
PADOME	11
6. Padomes pienākumi un atbildība	13
7. Padomes sastāvs un padomes locekļiem izvirzāmās prasības	14
8. Interesu konfliktu identificēšana padomes locekļu darbībā	15
INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA	15
9. Emitenta darbības caurspīdīgums	15
10. Investoru attiecības	16
IEKŠĒJĀ KONTROLE UN RISKU VADĪBA	18
11. Emitenta ārējās un iekšējās kontroles darbības principi	18
12. Emitenta Revīzijas komiteja	19
ATALGOJUMA POLITIKA	19
13. Atalgojuma noteikšanas vispārējie principi, veidi un kritēriji	19
14. Paziņojums par atalgojuma politiku	21
III. PIELIKUMS	23
EMITENTA PADOMES LOCEKĻU NEATKARĪBAS KRITĒRIJI	23

I. Ievads

Akciju sabiedrības "Latvijas Krājbanka" paziņojums par korporatīvo pārvaldību 2009. gadā (turpmāk – Paziņojums) sagatavots atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma un AS "NASDAQ OMX Riga" (turpmāk arī – Birža) noteikumu "Par finanšu instrumentu iekļaušanu un tirdzniecību biržas regulētajos tirgos" prasībām un veidots, vadoties no "ievēro vai paskaidro" principa.

Paziņojums sagatavots, pamatojoties uz AS "NASDAQ OMX Riga" 2008. gadā izdotajiem "Korporatīvās pārvaldības principiem un ieteikumiem to ieviešanai", kuri ir pieejami Biržas mājas lapā internetā www.nasdaqomxbaltic.com.

2009. gadā AS "Latvijas Krājbanka" ir ievērojusi Biržas "Korporatīvās pārvaldības principos un ieteikumos to ieviešanai" ietvertos korporatīvās pārvaldības principus, kā tas ir norādīts Paziņojumā un ciktāl tas ir Krājbankas valdes un padomes kompetencē atbilstoši Latvijas Republikas tiesību aktiem.

AS "Latvijas Krājbanka" pamatkapitāls 2009. gada 31. decembrī un Paziņojuma apstiprināšanas dienā bija LVL 19 324 248. Pamatkapitālu veido 19 321 414 parastās uzrādītāja akcijas ar balsstiesībām, tiesībām uz dividendes un likvidācijas kvotas saņemšanu, ar nominālvērtību LVL 1,00 un 2 834 "A" kategorijas priekšrocību akcijas ar vienādām garantētām tiesībām uz dividendes saņemšanu un likvidācijas kvotas saņemšanu un ar nominālvērtību LVL 1,00. Visas 19 324 248 Krājbankas akcijas iekļautas AS "NASDAQ OMX Riga" Baltijas Otrajā sarakstā.

Šis Paziņojums atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma 56².panta prasībām ir publiski pieejams AS "Latvijas Krājbanka" telpās Jāņa Daliņa ielā 15, Rīgā un elektroniskā veidā – AS "Latvijas Krājbanka" mājas lapā internetā www.lkb.lv. sadaļā "Informācija akcionāriem un investoriem".

AS "Latvijas Krājbanka"
Valdes priekšsēdētājs I.Priedītis

II. LABAS KORPORATĪVĀS PĀRVALDĪBAS PRINCIPI

AKCIONĀRU SAPULCE

Savas tiesības piedalīties Emitenta pārvaldē akcionāri īsteno akcionāru sapulcē. Saskaņā ar tiesību aktu noteikumiem Emitents kārtējo akcionāru sapulci sasauc vismaz reizi gadā. Ārkārtas akcionāru sapulces sasaucamas pēc vajadzības.

1. Akcionāru tiesību nodrošināšana un piedalīšanās akcionāru sapulcēs

Emitents nodrošina vienlīdzīgu attieksmi pret visiem akcionāriem – vienas kategorijas akciju īpašniekiem. Visiem akcionāriem jābūt vienādām iespējām līdzdarboties Emitenta pārvaldē – piedalīties akcionāru sapulcēs un saņemt informāciju, kas akcionāriem nepieciešama lēmumu pieņemšanai.

- 1.1. Svarīgi ir nodrošināt, lai visiem vienas kategorijas akciju īpašniekiem ir arī vienādas tiesības, tai skaitā saņemt daļu no Emitenta peļņas dividendžu vai kādā citā veidā proporcionāli tiem piederošo akciju skaitam, ja tiem piederošās akcijas šādas tiesības paredz.

AS "Latvijas Krājbanka" (turpmāk – Krājbanka) ievēro šo korporatīvās pārvaldības principu.

Krājbankas statūtos akcionāriem nav noteikti nekādi balsstiesību ierobežojumi un nav noteikts maksimālais balsstiesību apjoms. Saskaņā ar statūtiem akcionāriem ir tiesības uz peļņas daļu, kas proporcionāli saistīta ar viņiem piederošo akciju daļu.

Būtiska līdzdalība Krājbankas pamatkapitālā pieder:

- AB Bankas "Snoras", juridiskā adrese: 7 A. Vivulskio Str., LT-03221, Viļņa, Lietuvas Republika, kuras līdzdalības apmērs 2009. gada 31. decembrī bija 53,22%;
- Vladimiram Antonovam, kura līdzdalības apmērs 2009. gada 31. decembrī bija 31,96%.

Krājbankas statūti nepiešķir īpašas kontroles tiesības kādam no akcionāriem, taču līdzdalība, kuras apmērs pārsniedz 75% no balsstiesīgo akciju skaita, nodrošina akcionāram izšķirošu ietekmi, proti, iespēju vienpersoniski izlemt jautājumus par pamatkapitāla palielināšanu vai samazināšanu, statūtu grozīšanu, reorganizāciju, darbības izbeigšanu vai turpināšanu u.c. svarīgus jautājumus.

Tiesības grozīt Krājbankas statūtus ir tikai akcionāru sapulcei. Lēmums par grozījumu izdarīšanu statūtos uzskatāms par pieņemtu, ja par to ir nodotas ne mazāk kā trīs ceturtdaļas no klātesošo balsstiesīgo akcionāru balsīm. Saskaņā ar Krājbankas statūtiem akcionāru sapulce ir lemttiesīga, ja tajā piedalās akcionāri, kuri kopā pārstāv vismaz pusi no apmaksātā pamatkapitāla.

- 1.2. Emitents izstrādā peļņas sadales politiku. Politikas izstrādes gaitā vēlams ņemt vērā ne tikai tūlītēja labuma nodrošināšanu Emitenta akcionāriem, izmaksājot tiem dividendes, bet arī peļņas reinvestēšanas lietderību, tādējādi vairojot Emitenta vērtību nākotnē. Vēlams peļņas sadales politiku apspriest akcionāru sapulcē, tādējādi nodrošinot, lai ar to iepazītos pēc iespējas lielāks skaits akcionāru, un dodot iespēju akcionāriem izteikties. Ziņojumā Emitents norāda, kur ir pieejama Emitenta peļņas sadales politika.

Krājbanka nav ieviesusi apstiprinātu peļņas sadales politiku, taču līdz šim saskaņā ar akcionāru sapulču lēmumiem ne mazāk kā 50% no Krājbankas peļņas tikuši novirzīti biznesa attīstībā, tādējādi palielinot Krājbankas vērtību nākotnē.

- 1.3. Lai pietiekami efektīvi tiktu aizsargātas Emitenta akcionāru intereses, visus šajos leteikumos minētos jautājumus attiecībā uz akcionāru sapulču sasaukšanu un akcionāru nodrošināšanu ar nepieciešamo informāciju ir aicināti savā darbībā ievērot ne tikai Emitenti, bet arī jebkura cita persona, kas tiesību aktos noteiktajā kārtībā sasauc, izsludina un organizē akcionāru sapulci.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 1.4. Emitenta akcionāriem nodrošināma iespēja savlaicīgi un regulāri saņemt visu nepieciešamo informāciju par Emitentu, piedalīties sapulcēs un balsot par darba kārtības jautājumiem. Emitentam jāveic visas iespējamās darbības, lai sapulcē piedalītos pēc iespējas lielāks skaits akcionāru, tāpēc sapulces norises vietai un laikam nevajadzētu ierobežot akcionāru ierašanos uz sapulci. Tāpat nebūtu pieļaujama izsludinātās akcionāru sapulces norises vietas un laika maiņa īsi pirms sapulces, kas tādējādi apgrūtinātu vai pat padarītu neiespējamu akcionāru ierašanos uz sapulci.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 1.5. Emitents informē akcionārus par akcionāru sapulces sasaukšanu, izsludinot to tiesību aktos noteiktajā kārtībā un termiņos. Emitenti ir aicināti izsludināt akcionāru sapulci nekavējoties pēc tam, kad pieņemts lēmums par sapulces sasaukšanu, jo īpaši šis nosacījums attiecināms uz ārkārtas akcionāru sapulcēm. Informācija par sapulces sasaukšanu ievietojama arī Emitenta mājas lapā internetā, kur tā būtu jānodrošina vismaz vienā svešvalodā. Ieteicams, lai šī svešvaloda būtu angļu valoda, lai mājas lapu varētu lietot arī ārvalstu investori. Publiskojot informāciju par akcionāru sapulces sasaukšanu, norādāms arī sapulces sasaukšanas iniciators.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 1.6. Emitents nodrošina, lai akcionāriem pirms sapulces savlaicīgi būtu pieejama izsmeljoša informācija, kas saistīta ar sapulces norisi, norises vietu un balsošanu par pieņemamajiem lēmumiem, kā arī informācija par darba kārtību un lēmumu projektiem, par kuriem plānots balsot sapulcē. Emitents arī informē akcionārus, kur tie var vērsties, lai saņemtu atbildes uz jebkuriem jautājumiem par akcionāru sapulces norisi un darba kārtības jautājumiem, un nodrošina nepieciešamo papildu informācijas sniegšanu akcionāriem.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 1.7. Emitents nodrošina, lai vismaz 14 (četrpadsmit) dienas pirms sapulces akcionāriem būtu iespēja iepazīties ar sapulcē izskatāmo jautājumu lēmumu projektiem, tajā skaitā arī tiem, kas iesniegti papildus jau pēc sapulces izsludināšanas. Emitents nodrošina iespēju iepazīties ar pilnu lēmumu projektu tekstu, jo sevišķi tas attiecināms uz balsojumu par Emitenta statūtu grozījumiem, Emitenta amatpersonu ievēlēšanu, to atalgojuma noteikšanu, Emitenta peļņas sadali un citiem būtiskiem jautājumiem.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 1.8. Emitents nedrīkst nekādā veidā ierobežot akcionāru tiesības izvirzīt ievēlēšanai padomē akcionāru pārstāvjus, un padomes locekļu un citu amatpersonu kandidatūras ir izvirzāmas savlaicīgi, lai akcionāriem vismaz 14 (četrpadsmit) dienas pirms akcionāru sapulces būtu pieejama informācija par minētajām personām vismaz tādā apjomā, kā tas noteikts šīs sadaļas 1.9. punktā.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 1.9. Īpaša uzmanība jāpievērš tam, lai akcionāriem vismaz 14 (četrpadsmit) dienas pirms sapulces būtu iespēja iepazīties ar informāciju par padomes locekļu kandidātiem, kā arī par revīzijas komitejas locekļu kandidātiem, kuru apstiprināšana plānota akcionāru sapulcē. Publiskojot minēto informāciju, ir atklājama arī šo personu īsa profesionālā biogrāfija.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 1.10. Emitents nevar ierobežot akcionāru tiesības sapulces laikā konsultēties savā starpā, ja tas nepieciešams kāda lēmuma pieņemšanai vai jautājuma noskaidrošanai.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 1.11. Lai nodrošinātu akcionārus ar izsmelošu informāciju par akcionāru sapulces norisi, Emitents izstrādā akcionāru sapulces norises reglamentu, kurā nosaka akcionāru sapulces norises kārtību un jebkuru ar sapulci saistītu organizatorisku jautājumu atrisināšanas kārtību (piemēram, akcionāru reģistrēšanos sapulcei, sapulcē izskatāmo jautājumu lēmumu pieņemšanas kārtību, Emitenta rīcību, ja kāds no darba kārtības jautājumiem netiek izskatīts, ja nevar tikt pieņemts lēmums u.tml.). Emitenta pieņemtajām procedūrām attiecībā uz piedalīšanos balsošanā jābūt viegli realizējamām.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips. Informācija par akcionāru reģistrēšanos sapulcei tiek publicēta Krājbankas mājas lapā. Akcionāru sapulces norises reglamentu akcionāri apstiprina akcionāru sapulces gaitā.

- 1.12. Emitentam jānodrošina, lai akcionāriem sapulces norises laikā būtu iespējams uzdot jautājumus akcionāru sapulcē ievēlamo amatpersonu kandidātiem un citiem klātesošajiem Emitenta pārstāvjiem. Emitents ir tiesīgs noteikt saprātīgus jautājumu uzdošanas nosacījumus, piemēram, izslēdzot iespēju vienam akcionāram izmantot visu jautājumu uzdošanai paredzēto laiku, un noteikt vienas personas uzstāšanās maksimālo laika limitu.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 1.13. Tā kā, nosakot ilgstošu sapulces pārtraukumu, uz neplānoti ilgu laiku tiek apgrūtinātas akcionāru tiesības brīvi rīkoties ar savām akcijām, nav vēlams akcionāru sapulcei izsludināt pārtraukumu. Nosacījumi, pie kādiem ir iespējams noteikt sapulces pārtraukumu, ir jāparedz arī sapulces norises reglamentā. Sapulces pārtraukums var būt kā pārtraukums pusdienām, īsas (ne vairāk kā uz 30 minūtēm) starp pauzes u. tml.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 1.14. Norādot akcionāru sapulces protokolā visu sapulcē izskatāmo darba kārtības jautājumu apspriešanas gaitu un saturu, sapulces vadītājam jānodrošina, lai gadījumos, ja kāds no sapulces dalībniekiem to pieprasa, protokolā tiktu atspoguļotas atsevišķas debates vai arī protokolam rakstveidā pievienoti akcionāra priekšlikumi vai jautājumi.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

2. Emitenta pārvaldes institūciju locekļu un to kandidātu līdzdalība akcionāru sapulcē

Akcionāru sapulcē jāpiedalās Emitenta valdes locekļiem, revidentam, kā arī iespējami lielākam skaitam Emitenta padomes locekļu.

- 2.1. Emitenta pārvaldes institūciju locekļu un revidenta dalība sapulcē nepieciešama, lai nodrošinātu informācijas apmaiņu starp Emitenta akcionāriem un pārvaldes institūciju locekļiem, kā arī lai nodrošinātu akcionāru tiesības saņemt kompetentu personu atbildes uz uzdotajiem jautājumiem. Akcionāru sapulcē, kurā netiek izskatīti ar Emitenta finansēm saistīti jautājumi, Emitenta revidenta klātbūtne nav obligāta. Izmantojot tiesības uzdot jautājumus, akcionāri var iegūt sīkāku informāciju par apstākļiem, kas varētu ietekmēt finanšu pārskata un Emitenta finansiālās situācijas novērtējumu.

Krājbanka nodrošina šī principa ievērošanu, ciktāl tas ir Krājbankas valdes un padomes kompetencē un kā to nosaka Latvijas Republikas tiesību akti.

- 2.2. Sapulcē jāpiedalās Emitenta amatpersonu kandidātiem, kuru ievēlēšana plānota akcionāru sapulcē. Tas īpaši attiecināms uz padomes locekļiem. Ja padomes locekļa vai revidenta amata kandidāts nevar piedalīties akcionāru sapulcē un tam ir svarīgs iemesls, tad ir pieļaujama attiecīgās personas neierašanās uz akcionāru sapulci. Šādā gadījumā visa būtiskā informācija par kandidātu ir jāatklāj pirms sapulces.

Krājbanka nodrošina šī principa ievērošanu, ciktāl tas ir Krājbankas valdes un padomes kompetencē un kā to nosaka Latvijas Republikas tiesību akti.

- 2.3. Akcionāru sapulces laikā sapulces dalībniekiem jābūt iespējai iegūt informāciju par amatpersonām vai amatpersonu kandidātiem, kuri nav ieradušies uz sapulci un to neierašanās iemesliem. Emitenta amatpersonu neierašanās iemesli akcionāru sapulcē būtu fiksējami akcionāru sapulces protokolā.

Krājbanka nodrošina šī principa ievērošanu, ciktāl tas ir Krājbankas valdes un padomes kompetencē un kā to nosaka Latvijas Republikas tiesību akti.

VALDE

Valde ir Emitenta izpildinstitūcija, kura vada un pārstāv Emitentu tā ikdienas darbībā, tādēļ Emitentam jānodrošina, lai valde būtu efektīva, lemt spējīga un uz uzņēmuma vērtības palielināšanu orientēta, skaidri nosakot tās pienākumus un atbildību.

Krājbankas valdes sastāvs:

Vārds, uzvārds	Ieņemamais amats	Ievēlēšanas datums / atkārtotās ievēlēšanas datums	Termiņš, uz kādu ievēlēts
Ivars Priedītis	Valdes priekšsēdētājs / prezidents	18/07/2007	3 gadi
Dzintars Pelcbērģis	Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks / pirmais viceprezidents	02/01/2006 / 03/01/2009	3 gadi
Svetlana Ovčinnikova	Valdes locekle	19/06/2006 / 20/06/2009	3 gadi
Andrejs Surmačs	Valdes loceklis	28/10/2005 / 29/10/2008	3 gadi

Informācija par AS "Latvijas Krājbanka" valdes locekļiem

(īsa profesionālā biogrāfija un izglītība):

Ivars Priedītis

Valdes priekšsēdētājs (prezidents)

Krājbankas valdē ievēlēts 2007. gadā jūlijā. No 2009. gada 17. augusta iecelts par valdes priekšsēdētāju (prezidentu). Pilda padomes priekšsēdētāja pienākumus Krājbankas meitas sabiedrībās AS "Pirmais atklātais pensiju fonds", AAS "LKB Life", SIA "LKB Līzings", SIA "LKB Collect".

No 2001. līdz 2007. gadam strādājis Latvijas Apdrošinātāju asociācijā – līdz 2005. gadam pildīja prezidenta pienākumus un pēc tam ievēlēts par padomes priekšsēdētāju.

I. Priedītis no 2003. līdz 2007. gadam bijis valdes loceklis un valdes priekšsēdētājs "ERGO" grupas uzņēmumos – AAS "ERGO Latvija", AAS "ERGO Latvija Dzīvība", AAS "ERGO Lietuva", AAS "ERGO Lietuva Dzīvība", AAS "ERGO Igaunija", AAS "ERGO Igaunija Dzīvība", AAS "ERGO Varahalduse Igaunija".

1977. gadā ieguvis augstāko izglītību Rīgas Politehniskajā institūtā.

Dzintars Pelbergs

Valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks

Banku sektorā strādā kopš 1992. gada. Par Krājbankas valdes priekšsēdētāja pirmo vietnieku (pirmo viceprezidentu) ievēlēts 2006. gada janvārī, atkārtoti ievēlēts 2008. gada decembrī.

AS "Latvijas Krājbanka" meitas sabiedrībā SIA "LKB Līzings" ieņem padomes priekšsēdētāja vietnieka amatu.

No 2000. gada līdz 2005. gada decembrim strādāja AS "Latvijas Tirdzniecības banka" – līdz 2004. gada septembrim pildīja valdes priekšsēdētāja vietnieka pienākumus, 2004. gadā tika ievēlēts par valdes locekli – prokūristu.

Studējis Latvijas Universitātes Ekonomikas fakultātē un 1993. gadā ieguvis ekonomista kvalifikāciju.

Svetlana Ovčinnikova

Valdes locekle

Krājbankas valdē strādā no 2006. gadā jūnijā, atkārtoti ievēlēta 2009. gada jūnijā. Pilda padomes locekļa pienākumus Krājbankas meitas sabiedrībās AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "LKB Krājfondi" un AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "LKB Asset Management".

No 2005. līdz 2006. gadam strādājusi Sampo bankā par finanšu direktori, kā arī pildījusi valdes locekles pienākumus. Strādājusi "Societe Generale de Surveillance" par finanšu direktori no 2002. līdz 2003. gadam.

1993. gadā ieguvusi Latvijas Universitātes diplomu ekonomikā, uzņēmējdarbības apakšprogrammā, 2005. gadā piešķirta ACCA kvalifikācija.

Andrejs Surmačs

Valdes loceklis

Krājbankas valdē ievēlēts 2005. gada oktobrī, atkārtoti ievēlēts 2008. gada oktobrī. Ieņem padomes locekļa amatu bankas meitas uzņēmumos SIA "LKB Līzings", AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "LKB Krājfondi", AS "Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība "LKB Asset Management", AS "Pirmais atklātais pensiju fonds", AAS "LKB Life", SIA "LKB Collect".

No 1998. gada līdz 2005. gada oktobrim strādāja AS "Latvijas Tirdzniecības banka", 1999. gadā tika ievēlēts par valdes locekli.

1999. gadā ieguvis Rīgas Aviācijas universitātē bakalaura grādu ekonomikā, 2000. gadā Baltijas Krievu institūtā - jurista kvalifikāciju un 2001. gadā Latvijas Universitātē – maģistra grādu ekonomikā.

Valdes locekļu ievēlēšana un atsaukšana tiek veikta saskaņā ar Komerclikumu un Krājbankas statūtiem. Tiesības ievēlēt un atsaukt valdes locekļus ir Krājbankas padomei. Valdes locekļi tiek ievēlēti uz 3 gadiem, padome no valdes locekļiem ieceļ valdes priekšsēdētāju (prezidentu) un valdes priekšsēdētāja pirmo vietnieku (pirmo viceprezidentu). Valdes priekšsēdētājs un valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks ir tiesīgi pārstāvēt Krājbanku atsevišķi, bet pārējie valdes locekļi – katrs kopā ar vēl vienu valdes locekli.

3. Valdes pienākumi un atbildība

Emitentam jānosaka skaidri un nepārprotami valdes pienākumi, pilnvaras un tās locekļu atbildība, tādējādi nodrošinot sekmīgu valdes darbību un Emitenta vērtības pieaugumu.

- 3.1. Valdes pienākums ir vadīt Emitenta darbību, kas ietver arī atbildību par Emitenta noteikto mērķu un stratēģijas realizēšanu un atbildību par sasniegtajiem rezultātiem. Par minēto valde ir atbildīga padomei, kā arī akcionāru sapulcei. Pildot savus pienākumus, valdei ir jāpieņem lēmumi, vadoties no visu akcionāru interesēm un izvairoties no interešu konfliktu rašanās iespējamības.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 3.2. Valdes pilnvaras nosakāmas valdes nolikumā vai tam pielīdzināmā dokumentā, kas publicējams Emitenta mājas lapā internetā. Šim dokumentam jābūt pieejamam arī Emitenta birojā.

Krājbankas valdes darbību regulē un valdes funkcijas nosaka Komerclikums, Krājbankas statūti (publicēti Krājbankas mājas lapā internetā) un Krājbankas Valdes reglaments, kurš pieejams Krājbankas birojā Jāņa Daliņa ielā 15, Rīgā.

Valde pārvalda Krājbanku saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, statūtiem un akcionāru sapulces lēmumiem. Noteiktiem valdes lēmumiem nepieciešama padomes piekrišana. Tie attiecas uz darbības principu un regulējošo politiku, budžeta un darbības plāna apstiprināšanu, kredītpolitikas reglamentējošo dokumentu apstiprināšanu, Krājbankas reglamentējošajos dokumentos noteikto aizdevumu kategoriju piešķiršanu, pamatkapitāla palielināšanu statūtu 5.16. punktā noteiktajā kārtībā un iekšējā audita darbinieku atalgojumu.

Atbilstoši Komerclikumā noteiktajam jautājumi par Krājbankas akciju emisiju un atpirkšanu ir akcionāru sapulces kompetencē. Krājbankas statūtu 5.16. punktā noteikts pilnvarojums valdei laika periodā līdz 2014. gada 1. septembrim pieņemt lēmumus par Krājbankas pamatkapitāla palielināšanu apmērā, kas nepārsniedz LVL 3 900 000 (trīs miljoni deviņi simti tūkstoši lati). Palielinot pamatkapitālu statūtu 5.16. punktā noteiktajā kārtībā, jaunās emisijas akcijas apmaksājamas tikai naudā, un akciju apmaksas termiņš nosakāms ne ilgāks par trim mēnešiem no dienas, kad pieņemts lēmums par pamatkapitāla palielināšanu.

- 3.3. Valde ir atbildīga arī par visu saistošo normatīvo aktu ievērošanu, par risku pārvaldīšanu, kā arī par Emitenta finansiālo darbību.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 3.4. Valdei jāpilda noteikti uzdevumi, tajā skaitā:

- 1) korporatīvās stratēģijas, noteikto darbības plānu, risku kontroles procedūru, gada budžeta un biznesa plānu izpildes novērtēšana un virzīšana, nodrošinot kontroli pār plānu izpildi un plānoto rezultātu sasniegšanu;
- 2) Emitenta vadošo darbinieku atlase, to atalgojuma noteikšana, darbības kontrolēšana un nepieciešamības gadījumā to nomaiņa saskaņā ar spēkā esošajām iekšējām procedūrām (piem., ievērojot Emitenta noteikto personāla politiku; atalgojuma politiku un tml.)
- 3) savlaicīga un kvalitatīva atskaišu sniegšana, nodrošinot arī iekšējās revīzijas veikšanu, un informācijas atklāšanas kontrole.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 3.5. Valde gada pārskatā apliecina, ka iekšējā riska kontroles procedūras ir efektīvas un ka riska vadība un iekšējā kontrole visa gada laikā ir veikta atbilstoši minētajām kontroles procedūrām.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 3.6. Vēlams, lai valde iesniegtu apstiprināšanai Emitenta padomē lēmumus, kas nosaka Emitenta mērķus un stratēģiju šo mērķu sasniegšanai (līdzdalība citās sabiedrībās, īpašumu iegūšana vai atsavināšana, darbības paplašināšana, atverot pārstāvniecības vai filiāles, vai paplašinot darbības jomu u. tml.).

Valde pārvalda Krājbanku saskaņā ar Latvijas Republikas normatīvajiem aktiem, statūtiem un akcionāru sapulces lēmumiem. Saskaņā ar statūtiem noteiktiem valdes lēmumiem nepieciešama padomes piekrišana. Tie attiecas uz darbības principu un regulējošo politiku, budžeta un darbības plāna apstiprināšanu, kredītpolitikas reglamentējošo dokumentu apstiprināšanu,

Bankas reglamentējošajos dokumentos noteikto aizdevumu kategoriju piešķiršanu, pamatkapitāla palielināšanu statūtu 5.16. punktā noteiktajā kārtībā un Iekšējā audita darbinieku atalgojumu.

4. Valdes sastāvs un valdes locekļiem izvirzāmās prasības

Emitenta apstiprinātajam valdes sastāvam jābūt tādām, kas spētu nodrošināt pietiekami kritisku un neatkarīgu attieksmi lēmumu izvērtēšanā un pieņemšanā.

- 4.1. Veidojot valdi, jāievēro, lai katram no valdes locekļiem būtu atbilstoša izglītība un darba pieredze. Emitents izveido valdes locekļiem izvirzāmo prasību apkopojumu, kurā būtu noteiktas katram valdes loceklim nepieciešamās prasmes, izglītība, iepriekšējā darba pieredze un citi atlases kritēriji.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips. Prasības attiecībā uz kredītiestādes valdes locekļu izglītību, darba pieredzi un reputāciju ir noteiktas Kredītiestāžu likumā.

- 4.2. Emitenta mājas lapā internetā par katru Emitenta valdes locekli ir jāievieto šāda informācija: vārds, uzvārds, dzimšanas gads, iegūtā izglītība, termiņš, uz kādu ievēlēts valdes loceklis, tā ieņemamais amats, pēdējo trīs gadu profesionālās pieredzes apraksts, tā īpašumā esošo Emitenta vai tā meitas/mātes kompāniju akciju/daļu skaits, informācija par ieņemamajiem amatiem citās kapitālsabiedrībās.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 4.3. Lai varētu sekmīgi pildīt savus pienākumus, valdes locekļiem jābūt pieejamai savlaicīgai un precīzai informācijai par Emitenta darbību. Valdei jāspēj sniegt objektīvu vērtējumu par Emitenta darbību. Valdes locekļiem jābūt pietiekamam laikam savu pienākumu veikšanai.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 4.4. Nav vēlams vienu un to pašu valdes locekli ievēlēt valdē vairāk kā četrus termiņus pēc kārtas. Emitentam ir jāizvērtē, vai tādējādi tiks veicināta Emitenta darbības attīstība un būs iespējams izvairīties no situācijas, kad vienas vai atsevišķu personu rokās, ievērojot to ilggadējo darbību pie Emitenta, tiek koncentrēta lielāka vara. Ja arī šāda ievēlēšana tiek pieļauta, būtu vēlams apsvērt nepieciešamību mainīt attiecīgā valdes locekļa pārzinā nodoto Emitenta darbības jomu.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

5. Interesu konfliktu identificēšana valdes locekļu darbībā

Katram valdes loceklim savā darbībā ir jāizvairās no jebkādiem interešu konfliktiem un jābūt maksimāli neatkarīgam no ārējiem apstākļiem, ar vēlmi uzņemties atbildību par pieņemtajiem lēmumiem un ievērojot vispārpieņemtos ētikas principus, pieņemot jebkurus ar Emitenta darbību saistītus lēmumus.

- 5.1. Katra valdes locekļa pienākums ir novērst jebkādu, pat tikai šķietamu, interešu konfliktu rašanos savā darbībā. Pieņemot lēmumus, valdes loceklis vadās no Emitenta interesēm un neizmanto Emitentam izvirzītos sadarbības piedāvājumus personīgā labuma gūšanai.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 5.2. Par jebkura interešu konflikta rašanos vai tikai tā iespējamību valdes loceklim nekavējoties jāpaziņo pārējiem valdes locekļiem. Valdes loceklis paziņo par jebkuru darījumu vai līgumu, kuru Emitents plāno slēgt ar personu, kam ar valdes locekli ir ciešas attiecības, vai kas ir ar valdes locekli saistīta persona, kā arī informē par jebkādu interešu konfliktu rašanos noslēgto līgumu darbības laikā.

Par personām, kam ir ciešas attiecības ar valdes locekli, šo Ieteikumu izpratnē tiek uzskatītas: valdes locekļa laulātais, radnieks vai svainis, skaitot radniecību līdz otrajai pakāpei un svainību līdz pirmajai pakāpei, vai personas, ar kurām valdes loceklim vismaz vienu gadu ir kopīga saimniecība. Par personām, kas ir saistītas ar valdes locekli, šo Ieteikumu izpratnē uzskatāmas juridiskas personas, kurās valdes loceklis vai ar to cieši saistītas personas ieņem valdes vai padomes locekļa amatu, veic revidenta pienākumus vai ieņem citu vadošu amatu, kurā atrodoties, tam ir iespējams noteikt vai ietekmēt attiecīgās juridiskās personas darbības stratēģiju.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 5.3. Valdes loceklim nav vēlams piedalīties tādu lēmumu pieņemšanā, kuri varētu radīt interešu konfliktu.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

PADOME

Saskaņā ar tiesību aktiem padome ir Emitenta pārraudzības institūcija, kas pārstāv akcionāru intereses sapulču starplaikos, likumā un Emitenta statūtos noteiktajos gadījumos, uzrauga valdes darbību.

Krājbankas padomes sastāvs:

Vārds, uzvārds	Amats	Ievēlēšanas / atkārtotas ievēlēšanas datums	Termiņš, uz kādu ievēlēts
Raimondas Baranauskas	Padomes priekšsēdētājs	28/10/2005 / 07/09/2009	3 gadi
Aleksandrs Antonovs	Padomes priekšsēdētāja vietnieks	28/10/2005 / 07/09/2009	3 gadi
Naglis Stancikas	Padomes loceklis	28/10/2005 / 07/09/2009	3 gadi
Oļegs Suhorukovs	Padomes loceklis	28/10/2005 / 07/09/2009	3 gadi
Vladimirs Antonovs	Padomes loceklis	07/09/2009	3 gadi
Mārtiņš Bondars	Padomes loceklis	07/09/2009	3 gadi

Informācija par AS "Latvijas Krājbanka" padomes locekļiem

(īsa profesionālā biogrāfija un izglītība):

Raimondas Baranauskas

2005. gada 28. oktobrī ievēlēts par AS "Latvijas Krājbanka" padomes priekšsēdētāju, atkārtoti ievēlēts 2009. gada 7. septembrī.

Kopš 2003. gada ieņem AB Bankas "Snoras" valdes priekšsēdētāja amatu, no 1994. līdz 2003. gadam bijis administrācijas vadītājs (amata nosaukums mainīts uz Valdes priekšsēdētājs 2003. gadā).

Kopš 2009. gada novembra AB Bankas "Finasta" novērošanas padomes loceklis.

Studējis un ieguvis augstāko izglītību Viļņas valsts universitātē Ekonomikas fakultātē.

Aleksandrs Antonovs

Krājbankas padomē ievēlēts 2005. gada 28. oktobrī, no 2006. gada 29. septembra darbojas kā padomes priekšsēdētāja vietnieks, atkārtoti ievēlēts 2009. gada 7. septembrī.

Kopš 2005. gada oktobra AS "Vadības kompānija "Convers Grup"" (ОАО "Управляющая компания "Конверс Групп") prezidents.

Kopš 2008. gada aprīļa AKB "Investbank" AS (АКБ "Инвестбанк" ОАО) Novērošanas padomes loceklis.

Kopš 2006. gada aprīļa AB Bankas "Snoras" Novērošanas padomes loceklis.

Kopš 2009. gada novembra AB Bankas "Finasta" Novērošanas padomes loceklis.

Kopš 2008. gada oktobra AS "Latvijas Krājbanka" Revīzijas komitejas loceklis.

Studējis un ieguvis augstāko izglītību Krievijas ekonomikas akadēmijā, specialitāte Finanšes un kredīts.

Vladimirs Antonovs

Krājbankas padomē ievēlēts 2009. gada 7. septembrī.

Kopš 2003. gada septembra AS "Vadības kompānija "Convers Grup"" (ОАО "Управляющая компания "Конверс Групп") prezidenta padomnieks, no 2005. gada oktobra Novērošanas padomes priekšsēdētājs.

Kopš 2004. gada marta AB Bankas "Snoras" Novērošanas padomes priekšsēdētājs.

Kopš 2008. gada februāra "Banco Trasatlantico S.A." direktoru padomes loceklis.

Kopš 2009. aprīļa AB "Finasta Holding" (agrākais nosaukums UAB "SNORO Investīciju Valdymas)" novērošanas padomes priekšsēdētājs.

Kopš 2009. gada septembra AKB "Investbank" AS (АКБ "Инвестбанк" ОАО) valdes priekšsēdētāja pirmais vietnieks.

Kopš 2009. gada novembra AB Bankas "Finasta" novērošanas padomes loceklis.

1998. gadā Pļehanova v.n. Krievijas ekonomikas akadēmijā apguvis specialitāti Finanšes un kredīts.

Naglis Stancikas

Krājbankas padomē ievēlēts 2005. gada 28. oktobrī, atkārtoti ievēlēts 2009. gada 7. septembrī.

Kopš 2006. gada septembra AB Bankas "Snoras" valdes priekšsēdētāja vietnieks (pirmais viceprezidents), kopš 2004. gada – valdes loceklis un Finanšu vadības dienesta direktors.

Kopš 2009. gada jūnija UAB "SNORO turto valdymas" valdes priekšsēdētājs.

Kopš 2009. gada aprīļa AB "Finasta Holding" valdes priekšsēdētājs (agrākais nosaukums UAB "SNORO Investīciju valdymas").

Kopš 2009. gada jūnija UAB "SNORO Media Investīcijas" valdes priekšsēdētājs.

Kopš 2009. gada septembra AB "FINASTA īmoniu finansai" valdes priekšsēdētājs.

Kopš 2009. gada novembra AB Bankas "Finasta" novērošanas padomes loceklis.

1993. gadā ieguvis augstāko izglītību Lietuvas Lauksaimniecības akadēmijā Ekonomikas un lauksaimniecības ražošanas kompleksa nozaru vadības specialitātē.

Oļegs Suhorukovs

Krājbankas padomes loceklis no 2005. gada 28. oktobra, atkārtoti ievēlēts 2009. gada 7. septembrī.

Kopš 2006. gada aprīļa AB Bankas "Snoras" Novērošanas padomes loceklis, no 2006. gada novembra AS "Vadības kompānija "Convers Grup"" (ОАО "Управляющая компания "Конверс Групп") viceprezidents.

No 2008. gada 24. oktobra AS "Latvijas Krājbanka" Revīzijas komitejas loceklis.

1997. gadā ieguvis augstāko izglītību Augstākajā ekonomikas skolā un Maskavas enerģētikas institūtā.

Mārtiņš Bondars

Krājbankas padomes loceklis no 2009. gada 7. septembra.

No 2006. gada jūlija līdz 2009. gada 17. augustam bijis AS "Latvijas Krājbanka" valdes priekšsēdētājs (prezidents). No 1999. līdz 2006. gadam ieņēma Valsts prezidenta kancelejas vadītāja amatu.

Studējis Latvijas Universitātes Fizikas un matemātikas fakultātē un 1996. gadā ieguvis starptautiskā biznesa bakalaura grādu Leiklandas koledžā Viskonsīnā, ASV.

6. Padomes pienākumi un atbildība

Emitenta padomes darbības mērķis ir darboties visu akcionāru interesēs, nodrošinot Emitenta vērtības pieaugumu. Emitentam jānosaka skaidri padomes pienākumi un padomes locekļu atbildība, kā arī jānodrošina, lai atsevišķi padomes locekļi vai to grupas nevarētu ieņemt dominējošu lomu lēmumu pieņemšanā.

- 6.1. Padomes funkcijas nosakāmas padomes nolikumā vai tam pielīdzināmā dokumentā, kas regulē padomes darbību, un tas ievietojams Emitenta mājas lapā internetā. Šim dokumentam jābūt pieejamam arī Emitenta birojā.

Krājbankas padomes darbību regulē un padomes funkcijas nosaka Komerclikums, Krājbankas statūti un Krājbankas Padomes reglaments, kurš pieejams Krājbankas birojā Jāņa Daliņa ielā 15, Rīgā.

- 6.2. Padomes veiktā pārraudzība pār valdes darbību ietver uzraudzību pār Emitenta mērķu sasniegšanu, korporatīvo stratēģiju un risku pārvaldi, finanšu atskaišu procesu, valdes priekšlikumiem par Emitenta peļņas izlietošanu un Emitenta darbības veikšanu saskaņā ar normatīvo aktu prasībām. Par katru no minētajiem jautājumiem padomei būtu jāapspriežas un jāizsaka savs viedoklis vismaz reizi gadā, ievērojot normatīvajos aktos noteikto padomes sēžu sasaukšanas regularitāti, un apspriežu rezultāti jāatspoguļo padomes sēžu protokolos.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 6.3. Padome un katrs tās loceklis ir atbildīgi, lai to rīcībā būtu visa viņu pienākumu veikšanai nepieciešamā informācija, kura iegūstama no valdes locekļiem un iekšējiem revidentiem vai, ja nepieciešams, no Emitenta darbiniekiem un ārējiem konsultantiem. Informācijas apmaiņas nodrošināšanai padomes priekšsēdētājam regulāri jāsazinās ar Emitenta valdi, tai skaitā ar valdes priekšsēdētāju, un jāapspriež visi svarīgākie ar Emitenta darbības un attīstības stratēģiju, biznesa aktivitātēm un risku vadību saistītie jautājumi.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 6.4. Nosakot padomes funkcijas, būtu jāparedz pienākums katram padomes loceklim sniegt skaidrojumu gadījumos, kad tas nevar piedalīties padomes sēdēs. Ir vēlams atklāt informāciju, kuri no padomes locekļiem nav apmeklējuši vairāk kā pusi no padomes sēdēm pārskata gada laikā, norādot arī neapmeklējuma iemeslus.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips. Pārskata gadā padomes locekļi regulāri apmeklējuši padomes sēdes.

7. Padomes sastāvs un padomes locekļiem izvirzāmās prasības

Emitenta noteiktajai padomes struktūrai ir jābūt pārskatāmai un saprotamai un jānodrošina pietiekami kritiska un neatkarīga attieksme lēmumu izvērtēšanā un pieņemšanā.

- 7.1. Emitentam ir jāpieprasa katram padomes loceklim, kā arī katram padomes locekļa kandidātam, kura ievēlēšana plānota akcionāru sapulcē, lai tie iesniegtu Emitentam par sevi šādu informāciju: vārds, uzvārds, dzimšanas gads, iegūtā izglītība, padomes locekļa amata ieņemšanas termiņš, pēdējo triju gadu profesionālās pieredzes apraksts, tā īpašumā esošo Emitenta vai tā meitas/mātes kompāniju akciju/daļu skaits, informācija par ieņemamajiem amatiem citās kapitālsabiedrībās. Minētā informācija ievietojama Emitenta mājas lapā internetā, papildus minētajam norādot arī termiņu, uz kādu ievēlēts padomes loceklis, tā ieņemamo amatu, tai skaitā arī papildu amatus un pienākumus, ja tādi pastāv.

Krājbanka pieprasa katram padomes loceklim / padomes locekļa kandidātam, lai tie iesniegtu 7.1. punktā minēto informāciju. Paredzēts, ka 2010.gadā informācija par padomes locekļiem tiks ievietota Krājbankas mājas lapā internetā.

- 7.2. Nosakot padomes locekļiem un to kandidātiem izvirzāmās prasības par pieļaujamo papildu amatu skaitu, jāpievērš uzmanība tam, lai padomes locekļiem jābūt pietiekami daudz laika savu pienākumu veikšanai, lai tie varētu sekmīgi pildīt savus pienākumus un pilnvērtīgi darboties Emitenta interesēs.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 7.3. Veidojot Emitenta padomi, būtu jāņem vērā padomes locekļu kvalifikācija, un tā periodiski jāizvērtē. Padomes sastāvs būtu jāveido no personām, kurām kopumā piemīt zināšanu, viedokļu un pieredzes dažādība, kas nepieciešama, lai padome varētu sekmīgi veikt savus uzdevumus.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 7.4. Katram padomes loceklim savā darbībā jābūt maksimāli neatkarīgam no jebkuriem ārējiem apstākļiem un ar vēlmi uzņemties atbildību par pieņemtajiem lēmumiem, jāievēro vispārpieņemtie ētikas principi, pieņemot jebkurus ar Emitenta darbību saistītus lēmumus.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 7.5. Nav iespējams izveidot sarakstu, kurā būtu norādīti visi apstākļi, kas varētu apdraudēt padomes locekļu neatkarību vai ko varētu izmantot, vērtējot konkrētas personas atbilstību neatkarīga padomes locekļa statusam. Tāpēc Emitentam, vērtējot padomes locekļu neatkarību, jāvadās no Pielikumā minētajiem padomes locekļu neatkarības kritērijiem.

- 7.6. Ir vēlams, lai vismaz puse no padomes locekļiem būtu neatkarīgi, atbilstoši Pielikumā noteiktajiem padomes locekļu neatkarības kritērijiem. Ja padomes locekļu skaits veido nepāra skaitli, tad neatkarīgie padomes locekļi var būt par vienu mazāk nekā tie, kas neatbilst Pielikumā norādītajiem neatkarības kritērijiem.

- 7.7. Par neatkarīgu ir uzskatāma persona, kura atbilst Pielikumā minētajiem padomes locekļa neatkarības kritērijiem. Ja padomes loceklis neatbilst kādiem no Pielikumā minētajiem neatkarības kritērijiem, bet Emitents tomēr uzskata šādu padomes locekli par neatkarīgu, tad tam jāsniedz sīkākā savā viedokļa skaidrojums par pieļautajām atkāpēm.

- 7.8. Personas atbilstība Pielikumā dotajiem neatkarības kritērijiem jāizvērtē jau tad, kad attiecīgais padomes locekļa kandidāts tiek izvirzīts ievēlēšanai padomē. Emitents katru gadu Ziņojumā atklāj informāciju, kuri no padomes locekļiem uzskatāmi par neatkarīgiem.

Krājbanka nepiemēro 7.5. – 7.8. punktā minētos principus. Krājbankas padomes locekļi tiek ievēlēti ar akcionāru sapulces lēmumu. Krājbankas padomes locekļu atbilstību Kredītiestāžu likuma prasībām pārbauda Finanšu un kapitāla tirgus komisija.

8. Interesu konfliktu identificēšana padomes locekļu darbībā

Ikvienam padomes loceklim savā darbībā ir jāizvairās no jebkādiem interešu konfliktiem un jābūt maksimāli neatkarīgam no jebkuriem ārējiem apstākļiem. Padomes loceklim, pieņemot jebkurus ar Emitenta darbību saistītus lēmumus, ir jāievēro vispārpieņemtie ētikas principi un jāuzņemas atbildība par pieņemtajiem lēmumiem.

- 8.1. Katra padomes locekļa pienākums ir novērst jebkādu, pat tikai šķietamu, interešu konfliktu rašanos savā darbībā. Pieņemot lēmumus, padomes loceklis vadās no Emitenta interesēm un neizmanto Emitentam izvirzītos sadarbības piedāvājumus personīgā labuma gūšanai.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 8.2. Par jebkura interešu konflikta rašanos vai tikai tā iespējamību padomes loceklim nekavējoties jāpaziņo pārējiem padomes locekļiem. Padomes loceklis paziņo par jebkuru darījumu vai līgumu, kuru Emitents plāno slēgt ar personu, kam ar padomes locekli ir ciešas attiecības, vai kas ir ar padomes locekli saistīta persona, kā arī informē par jebkādu interešu konfliktu rašanos noslēgto līgumu darbības laikā.

Par personām, kam ir ciešas attiecības ar padomes locekli, šo ieteikumu izpratnē tiek uzskatītas: padomes locekļa laulātais, radnieks vai svainis, skaitot radniecību līdz otrajai pakāpei un svainību līdz pirmajai pakāpei, vai personas, ar kurām padomes loceklim vismaz vienu gadu ir kopīga saimniecība. Par personām, kas ir saistītas ar padomes locekli, šo ieteikumu izpratnē uzskatāmas juridiskas personas, kurās padomes loceklis vai ar to cieši saistītas personas ieņem valdes vai padomes locekļa amatu, veic revidenta pienākumus vai ieņem citu vadošu amatu, kurā atrodas, tam ir iespējams noteikt vai ietekmēt attiecīgās juridiskās personas darbības stratēģiju.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 8.3. Padomes loceklim, kurš atrodas iespējamā interešu konflikta situācijā, nebūtu vēlams piedalīties tādu lēmumu pieņemšanā, kuri var būt saistīti ar šī interešu konflikta rašanos.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

INFORMĀCIJAS ATKLĀŠANA

Labā korporatīvās pārvaldības prakse Emitentam, kura akcijas ir iekļautas Biržas regulētā tirgū, nozīmē, ka Emitenta atklātajai informācijai jāsniedz priekšstats par Emitenta saimniecisko darbību un tā finanšu rezultātiem. Tas veicina pamatotu publiskā apgrozībā esošo finanšu instrumentu cenas noteikšanu, kā arī uzticību finanšu un kapitāla tirgiem. Informācijas atklāšana ir cieši saistīta ar investoru attiecībām (turpmāk – IA), kuras var definēt kā Emitenta attiecību veidošanas procesu ar tā potenciālajiem un esošajiem investoriem un citām Emitenta darbībā ieinteresētajām pusēm.

9. Emitenta darbības caurspīdīgums

Emitenta publicētajai informācijai jābūt savlaicīgai un tādai, kas ļautu akcionāriem izvērtēt, kā darbojas Emitenta pārvaldība, sniegtu priekšstatu par uzņēmuma darbību un

finanšu rezultātiem, kā arī ļautu pieņemt pamatodus lēmumus attiecībā uz viņiem piederošajām akcijām.

- 9.1. Korporatīvās pārvaldības struktūra jāveido tā, lai nodrošinātu savlaicīgu un izsmeļošu informāciju par visiem būtiskajiem jautājumiem, kas skar Emitentu, ieskaitot tā finansiālo situāciju, darbības rezultātus un īpašnieku struktūru.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 9.2. Atklājamajai informācijai jābūt pārbaudītai, precīzai, nepārprotamai un sagatavotai saskaņā ar augstas kvalitātes standartiem.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 9.3. Emitentam būtu jāieceļ persona, kas Emitenta vārdā ir tiesīga kontaktēties ar presi un citiem masu medijiem, tādējādi nodrošinot informācijas vienotu izplatīšanu, izvairoties no pretrunīgas un nepatiesas informācijas publicēšanas, un ar kuru nepieciešamības gadījumā var sazināties gan Birža, gan ieguldītāji.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 9.4. Emitentam jānodrošina savlaicīga un noteiktajām prasībām atbilstoša Emitenta finanšu pārskatu un gada pārskatu sagatavošana un atklāšana. Pārskatu sagatavošanas kārtība būtu jāparedz Emitenta iekšējās procedūrās.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

10. Investoru attiecības

Ievērojot to, ka Emitenta finanšu instrumenti tiek piedāvātas regulētā tirgū, vienlīdz svarīga ir arī tāda Emitenta darbības joma kā investoru attiecības (turpmāk – IA), to attīstīšana un uzturēšana, īpašu uzmanību pievēršot tam, lai visiem investoriem būtu pieejama vienlīdzīga, savlaicīga un pietiekama informācija.

- 10.1. Galvenie IA mērķi ir precīzas un patiesas ar Emitenta darbību saistītas informācijas sniegšana finanšu tirgus dalībniekiem, kā arī atgriezeniskās saites nodrošināšana, t.i., atsauksmju saņemšana no esošajiem un potenciālajiem ieguldītājiem un citām personām. Īstenojot IA procesu, jāpatur prātā, ka mērķauditoriju neveido tikai institucionālie investori un finanšu tirgus analītiķi. Arvien lielāks uzsvars jāliek uz individuālajiem investoriem, tāpat arvien lielāka nozīme piešķirama citu ieinteresēto pušu: darbinieku, kreditoru un darījumu partneru informēšanai.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 10.2. Emitents nodrošina visiem investoriem vienlīdzīgu un ērtu pieeju ar Emitentu saistītai svarīgai informācijai, tai skaitā informācijai par emitenta finansiālo stāvokli, īpašuma struktūru un pārvaldi. Emitents sniedz informāciju skaidrā un viegli saprotamā veidā, atklājot gan ar Emitentu saistīto pozitīvo, gan negatīvo informāciju, tādējādi nodrošinot ieguldītājus ar pilnīgu un vispusīgu informāciju par Emitentu, kas ļautu ieguldītājiem izvērtēt visu informāciju pirms lēmuma pieņemšanas.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 10.3. IA informācijas aprītei ir izmantojami vairāki kanāli. Emitenta IA stratēģija jāveido, izmantojot gan tehnoloģiju sniegtās iespējas (mājas lapa internetā), gan attiecības ar masu medijiem, gan saiknes ar finanšu tirgus dalībniekiem. Ievērojot mūsdienu tehnoloģiju attīstības pakāpi un pieejamību, ikviena mūsdienu uzņēmuma IA tiek izmantots internets. Šis medija veids vairumam investoru ir kļuvis par vienu no svarīgākajiem komunikāciju līdzekļiem.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

10.4. Pamatprincipi, kuri Emitentam būtu jāievēro, veidojot mājas lapas IA sadaļu:

- 1) interneta mājas lapas IA sadaļa ir jāuztver ne tikai kā informācijas vai faktu glabātava, bet gan kā viens no primārajiem komunikāciju līdzekļiem, ar kura palīdzību iespējams informēt esošos un potenciālos akcionārus;

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 2) visiem interneta mājas lapas IA sadaļas apmeklētājiem ir jābūt iespējai ērti iegūt visu tajā publicēto informāciju. Informācija mājas lapā jāatspoguļo visās svešvalodās, kurās Emitents parasti izplata informāciju, lai nekādā veidā netiktu diskriminēti ārvalstu investori, taču ievērojot, ka informācija atklājama vismaz latviešu un angļu valodā;

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 4) ieteicams apsvērt risinājumu, kas ļautu esošajiem un potenciālajiem investoriem un citiem interesentiem uzturēt saikni ar Emitentu, izmantojot mājas lapas IA sadaļu – uzdot jautājumus un saņemt atbildes, pasūtīt jaunāko informāciju, izteikt viedokli u.tml.;

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 5) mājas lapā ievietotā informācija ir regulāri jāatjauno, un jānodrošina ar Emitentu un tā darbību saistīto jaunumu savlaicīga ievietošana. Nav pieļaujams, ka mājas lapā ir atrodama novecojusi informācija, kas var maldināt tās lietotājus;

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 6) pēc mājas lapas izveides pašiem tās veidotājiem vēlams izvērtēt IA sadaļu no lietotāja viedokļa – vai interesējošā informācija ir viegli atrodama, vai ievietotā informācija sniedz atbildes uz svarīgākajiem jautājumiem u. tml.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

10.5. Emitentam jānodrošina, lai tā mājas lapas IA sadaļā būtu atrodama vismaz šāda informācija:

- 1) vispārēja informācija par Emitentu - tā izveidošanas un darbības vēsture, reģistrācijas dati, nozares raksturojums, galvenie darbības veidi;

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 2) Emitenta Ziņojums ("ievēro vai paskaidro") par korporatīvās pārvaldības principu ievērošanu;

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 3) emitēto un apmaksāto finanšu instrumentu skaits, norādot, cik no tiem iekļauti regulētā tirgū;

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 4) informācija saistībā ar akcionāru sapulču organizēšanu, izskatāmajiem lēmumu projektiem, pieņemtajiem lēmumiem – vismaz par pēdējo pārskata gadu;

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 5) Emitenta statūti;

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 7) Emitenta valdes, padomes nolikums vai cits tam pielīdzināms dokuments, kas regulē to darbību, kā arī Emitenta atalgojuma politika (vai norāde, kur ar to ir iespējams iepazīties) un akcionāru sapulces norises reglaments, ja tāds ir ticis pieņemts;

Krājbankas padomes un valdes reglamenti ir pieejami Krājbankas birojā Jāņa Daliņa ielā 15, Rīgā. Akcionāru sapulces norises reglamentu akcionāri apstiprina akcionāru sapulces gaitā. Atalgojuma politika šobrīd ir izstrādes stadijā un saskaņā ar FKTK "Normatīvajiem noteikumiem par atalgojuma politikas pamatprincipiem" tiks apstiprināta līdz 2010. gada 31. decembrim.

- 8) Informācija par Emitenta Revīzijas komitejas darba rezultātiem;
Jautājums par Revīzijas komitejas ziņojumu iekļauts 26.03.2010. kārtējās akcionāru sapulces darba kārtībā. Pēc izskatīšanas akcionāru sapulcē informācija par Revīzijas komitejas darba rezultātiem tiks ievietota Krājbankas mājas lapā.
- 9) informācija par esošajiem Emitenta padomes un valdes locekļiem (par katru atsevišķi): profesionālā darba pieredze, izglītība, īpašumā esošās Emitenta akcijas (stāvoklis uz gada sākumu, informācija atjaunojama pēc nepieciešamības, bet ne retāk kā reizi gadā), amati citās uzņēmēj sabiedrībās, kā arī valdes un padomes locekļu pilnvaru termiņi;
Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.
- 10) Emitenta akcionāri, kuriem pieder vismaz 5% Emitenta akciju, un informācija par akcionāru maiņu;
Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.
- 11) Emitenta finanšu pārskati un gada pārskats, kas sagatavoti saskaņā ar tiesību aktos un Biržas noteikumos noteikto kārtību;
Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.
- 12) Jebkura cita informācija, kas Emitentam jāatklāj, piemēram, informācija par būtiskiem notikumiem, Emitenta sagatavotie paziņojumi preseī, arhivēta informācija par Emitenta finanšu un gada pārskatiem par iepriekšējiem periodiem u. tml.
Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

IEKŠĒJĀ KONTROLE UN RISKU VADĪBA

Iekšējās kontroles un risku vadības nolūks ir nodrošināt Emitenta efektīvu un sekmīgu darbību, sniegtās informācijas patiesumu un atbilstību attiecīgajiem normatīvajiem aktiem un darbības principiem. Iekšējā kontrole palīdz valdei identificēt un novērst potenciālos riskus un trūkumus Emitenta pārvaldē, kā arī veicina padomes pienākuma, pārraudzīt valdes darbību, efektīvu izpildi.

11. Emitenta ārējās un iekšējās kontroles darbības principi

Emitenta veiksmīgas darbības nodrošināšanai nepieciešams paredzēt regulāru tās kontroli un noteikt kārtību iekšējās un ārējās kontroles (revīzijas) veikšanai.

- 11.1. Lai nodrošinātu veiksmīgu darbību, Emitentam pastāvīgi jākontrolē sava darbība – tai skaitā ir jādefinē iekšējās kontroles kārtība.
Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.
- 11.2. Risku vadības mērķis ir nodrošināt ar Emitenta komercdarbību saistītu risku apzināšanu un uzraudzīšanu. Lai nodrošinātu efektīvu risku vadību, ir nepieciešams definēt risku vadības pamatprincipus. Ir ieteicams raksturot būtiskākos ar Emitenta darbību saistītos potenciālos un esošos riskus.
Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.
- 11.3. Revidentam jānodrošina pieeja tā pienākumu veikšanai nepieciešamajai informācijai un iespēja apmeklēt padomes un valdes sēdes, kurās tiek skatīti finanšu rezultāti vai citi jautājumi.
Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.
- 11.4. Revidentam savā darbībā ir jābūt neatkarīgam, un tā uzdevums ir sniegt Emitentam neatkarīgus un objektīvus revīzijas un konsultatīva rakstura pakalpojumus, lai veicinātu Emitenta darba efektivitāti un sniegtu atbalstu Emitenta vadībai izvirzīto mērķu sasniegšanā, piedāvājot sistemātisku pieeju risku vadības un kontroles procesu izvērtēšanai un uzlabošanai.
Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 11.5. Vismaz reizi gadā ir ieteicams veikt neatkarīgu iekšējo pārbaudi, kas novērtētu Emitenta darbību, tai skaitā tās atbilstību Emitenta apstiprinātajām procedūrām.

Krājbankas ikdienas iekšējās revīzijas un kontroli veic padomes izveidotais speciālais revīzijas dienests – Iekšējais audits. Tas darbojas Padomes noteikto pilnvaru ietvaros, uzdevumā un pakļautībā. Bez tam, atbilstoši Finanšu instrumentu tirgus likuma prasībām Krājbankā izveidota Revīzijas komiteja.

- 11.6. Apstiprinot revidentu, būtu vēlams, lai viena revidenta pilnvaru laiks nesakristu ar valdes pilnvaru laiku.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

12. Emitenta Revīzijas komiteja

Revīzijas komiteja tiek izveidota ar Emitenta akcionāru sapulces lēmumu, atbilstoši tiesību aktu prasībām nosakot tās darbības principus un atbildības apjomu.

Krājbankas Revīzijas komitejas sastāvs:

- *Aleksandrs Antonovs, Krājbankas padomes priekšsēdētāja vietnieks;*
- *Oļegs Suhorukovs, padomes loceklis;*
- *Olga Girnis, AB Bankas "Snoras" Audita departamenta direktore.*

- 12.1. Revīzijas komitejas funkcijas un atbildība būtu nosakāmas komitejas nolikumā vai tam pielīdzinātā dokumentā.

Revīzijas komitejas nolikums tiks apstiprināts tuvākajā laikā.

- 12.2. Lai nodrošinātu efektīvu Revīzijas komitejas darbību vēlams, lai tās sastāvā būtu vismaz trīs locekļi, kuriem ir pietiekamas zināšanas grāmatvedības kārtošana un finanšu pārskatu sagatavošanā, jo viena no Revīzijas komitejas galvenajām darbības jomām ir jautājumi, kuri saistīti ar Emitenta finanšu atskaitēm un kontroli.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 12.3. Visiem Revīzijas komitejas locekļiem ir jābūt pieejamai informācijai par Emitenta lietotajām grāmatvedības uzskaites metodēm. Valde informē Revīzijas komiteju par metodēm, kas tiek lietotas, novērtējot nozīmīgus un neparastus darījumus, kur novērtējumam var tikt piemērotas atšķirīgas metodes, kā arī nodrošina, ka Revīzijas komitejai ir pieejama visa ar tiesību aktiem noteiktā informācija.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 12.4. Emitentam ir jānodrošina, ka Revīzijas komitejai ir iespējams iegūt no Emitenta amatpersonām, valdes locekļiem un citiem darbiniekiem komitejas darbības nodrošināšanai nepieciešamo informāciju, kā arī tiesības veikt neatkarīgu izmeklēšanu, lai savas kompetences ietvaros atklātu pārkāpumus Emitenta darbībā.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

- 12.5. Revīzijas komiteja pieņem lēmumus savas kompetences ietvaros un par savu darbību atskaitās akcionāru sapulcei.

Krājbankā tiek ievērots šis korporatīvās pārvaldības princips.

ATALGOJUMA POLITIKA

13. Atalgojuma noteikšanas vispārējie principi, veidi un kritēriji

Valdes un padomes locekļu atalgojuma politika – atalgojuma forma, struktūra un apjoms - ir viena no tām jomām, kurā iesaistītajām personām ir potenciāli lielāks risks nonākt interešu konflikta situācijā. Lai to novērstu, Emitents izstrādā atalgojuma politiku, kurā

nosaka valdes un padomes locekļiem piešķiramā atalgojuma vispārējos principus, veidus un kritērijus.

- 13.1. Emitents izstrādā atalgojuma politiku, kurā norāda vispārējos atalgojuma noteikšanas principus, iespējamās atalgojuma shēmas un citus ar to saistītus būtiskus jautājumus. Neierobežojot to Emitenta pārvaldes institūciju, kas atbildīgas par padomes un valdes locekļu atalgojuma noteikšanu, lomu un darbību, atalgojuma politikas projekta izstrāde ir nododama Emitenta valdes pārziņā, kura tās projekta sagatavošanas laikā konsultējas ar Emitenta padomi.

Krājbankā pastāvošā atalgojuma sistēma ir izstrādāta ar mērķi palielināt personāla ieinteresētību augstu Krājbankas darbības rezultātu sasniegšanā un nodrošina darbiniekiem efektīvu, elastīgu un diferencētu atalgojumu, kas sastāv no nemainīgās un mainīgās daļas. Krājbankas padomes un valdes atalgojums tiek noteikts atbilstoši Komerclikumam un pārvaldes institūciju lēmumiem.

Saskaņā ar FKTK "Normatīvajiem noteikumiem par atalgojuma politikas pamatprincipiem" Atalgojuma politika ir jāapstiprina līdz 2010. gada 31. decembrim. Krājbankas Atalgojuma politika šobrīd ir izstrādes stadijā.

- 13.2. Ja atalgojuma politikā nosakot atalgojuma struktūru, tiek paredzēta arī atalgojuma mainīgā daļa, kurā kā atlīdzība paredzētas Emitenta akcijas vai akciju opcijas, tā būtu piesaistāma iepriekš noteiktiem īstermiņa un ilgtermiņa mērķiem. Atalgojuma mainīgās daļas piesaiste tikai īstermiņa rezultātiem neveicinās ieinteresētību uzņēmuma ilgtermiņa izaugsmē un rezultātu uzlabošanā. Atalgojuma apjomam un struktūrai jābūt atkarīgai no uzņēmuma darbības rezultātiem, akciju cenas un citiem ar Emitentu saistītiem notikumiem.

Krājbankas valdes, padomes locekļiem un citiem darbiniekiem akcijas kā atlīdzība nav paredzētas. Krājbanka līdz šim nav piešķīrusi akciju opcijas kā atlīdzību padomes un valdes locekļiem.

- 13.3. Atalgojuma shēmas, kurās kā atlīdzība paredzētas Emitenta akcijas, teorētiski var radīt zaudējumus Emitenta esošajiem akcionāriem, jo jaunas akciju emisijas dēļ ir iespējama akciju cenas pazemināšanās. Tādēļ pirms jebkādas šāda veida atalgojuma shēmas izstrādes un apstiprināšanas ir nepieciešams izvērtēt iespējamus ieguvumus vai zaudējumus.

Krājbankas valdes, padomes locekļiem un citiem darbiniekiem akcijas kā atlīdzība nav paredzētas. Krājbanka līdz šim nav piešķīrusi akciju opcijas kā atlīdzību padomes un valdes locekļiem.

- 13.4. Ja atalgojuma politikā paredzēta mainīgā daļa, kurā kā atlīdzība paredzētas Emitenta akcijas vai akciju opcijas, ir norādāms, kā apstiprināto atalgojuma shēmu ietvaros ir plānots nodrošināt nepieciešamo Emitenta akciju daudzumu – vai tās tiek plānots iegūt, pērkot regulētā tirgū, vai arī veicot jaunu akciju emisiju.

Krājbankas valdes, padomes locekļiem un citiem darbiniekiem akcijas kā atlīdzība nav paredzētas. Krājbanka līdz šim nav piešķīrusi akciju opcijas kā atlīdzību padomes un valdes locekļiem.

- 13.5. Izstrādājot atalgojuma politiku un paredzot tādu akciju opciju piešķiršanu, kas dod tiesības iegūt Emitenta akcijas, jāievēro Biržas noteikumos noteiktie akciju opciju piešķiršanas nosacījumi.

Krājbankas valdes, padomes locekļiem un citiem darbiniekiem akcijas kā atlīdzība nav paredzētas. Krājbanka līdz šim nav piešķīrusi akciju opcijas kā atlīdzību padomes un valdes locekļiem.

- 13.6. Nosakot principus pēc kādiem atalgojums piešķirams padomes un valdes locekļiem ir jāparedz arī vispārējie principi pēc kādiem tiks veikta jebkādu kompensāciju vai cita veida atlīdzības izmaksa, ja tādu vispār plānots piemērot, gadījumos, kad tiek lauzti ar minētajām amatpersonām noslēgtie līgumi.

Krājbankas Atalgojuma politika šobrīd ir izstrādes stadijā. Atalgojuma politikā tiks paredzēti vispārējie principi, pēc kādiem tiks veikta jebkādu kompensāciju vai cita veida atlīdzības izmaksa gadījumos, kad tiek lauzti ar valdes / padomes locekļiem noslēgtie līgumi.

14. Paziņojums par atalgojuma politiku

Akcionāriem jābūt nodrošinātiem ar skaidru un izsmeļošu pārskatu par Emitenta pārvaldes institūciju locekļiem piemērojamo atalgojuma politiku. Minētās informācijas publiskošana ļautu esošajiem un potenciālajiem akcionāriem vispusīgi izvērtēt Emitenta pieeju atlīdzības jautājumiem, līdz ar ko reizi gadā Emitenta atbildīgā institūcija sagatavo un publisko Atalgojuma ziņojumu.

- 14.1. Emitentam ir pienākums publiskot izsmeļošu pārskatu par Emitenta pārvaldes institūciju locekļu atalgojuma politiku – Atalgojuma ziņojumu. Atalgojuma ziņojums var tikt noformēts kā atsevišķs dokuments vai arī iekļauts kā atsevišķa sadaļa Ziņojumā, kuru Emitents sagatavo saskaņā ar šo Ieteikumu Ievada 9. punkta noteikumiem. Sagatavotais Atalgojuma ziņojums ir ievietojams arī Emitenta mājas lapā internetā.

Saskaņā ar FKTK "Normatīvajiem noteikumiem par atalgojuma politikas pamatprincipiem"(turpmāk tekstā – FKTK Noteikumi) Atalgojuma politika ir jāapstiprina līdz 2010. gada 31. decembrim. Krājbankas Atalgojuma politika šobrīd ir izstrādes stadijā. Nepieciešamā informācija par Krājbankas pārvaldes institūciju atalgojumu tiks atklāta FKTK Noteikumos noteiktajā termiņā (līdz 2010. gada 1. maijam) un apjomā, ievērojot konfidencialitātes un fizisko personu datu aizsardzības principus.

- 14.2. Atalgojuma ziņojumam jāsaturs vismaz šāda informācija:

- 1) informācija par atalgojuma politikas piemērošanu Emitenta valdes un padomes locekļiem iepriekšējā finanšu gadā, īpaši norādot veiktos būtiskos grozījumus Emitenta atalgojuma politikā salīdzinājumā ar iepriekšējo pārskata gadu;
- 2) piemērojamā atalgojuma mainīgās un nemainīgās daļas īpatsvars attiecīgajai amatpersonu kategorijai izmaksājamajā atalgojumā;
- 3) pietiekama informācija par atalgojuma piesaisti darba rezultātiem;
- 4) informācija par Emitenta politiku attiecībā uz līgumu, kas tiek slēgti ar Emitenta pārvaldes institūciju locekļiem, nosacījumiem (par noslēgto līgumu termiņiem, iepriekšējās paziņošanas termiņiem par līguma darbības pārtraukšanu, tai skaitā līguma pārtraukšanas gadījumā veicamajiem maksājumiem);
- 5) informācija par piemērojamo prēmiju shēmu un jebkuru citu piešķiramo materiālo labumu galvenajiem parametriem un pamatojumu;
- 6) apraksts par jebkurām piemērojamām pensiju vai priekšlaicīgas pensionēšanās shēmām;
- 7) pārskats par katrai personai, kura attiecīgā pārskata gada laikā ieņēmusi padomes vai valdes locekļa amatu, izmaksāto atalgojumu un citiem atalgojuma veidā saņemtiem materiāliem labumiem, iekļaujot tajā vismaz šīs sadaļas 14.5., 14.6. un 14.7. punktā minēto informāciju.

Nepieciešamā informācija par Krājbankas pārvaldes institūciju atalgojuma politiku tiks atklāta atbilstoši FKTK Noteikumu prasībām (Noteikumos noteiktajos termiņos un apjomā).

- 14.3. Lai izvairītos no informācijas dublēšanās, Emitents Atalgojuma ziņojumā var nenorādīt šīs sadaļas 14.2. punkta 1. līdz 7. apakšpunktā prasīto informāciju, ja tā jau ir minēta Emitenta atalgojuma politikā. Šādā gadījumā Atalgojuma ziņojumā dodama atsauce uz atalgojuma politiku un norāde uz to, kur Emitenta atalgojuma politika ir pieejama.

Atklājot informāciju par atalgojuma politiku, šis korporatīvās pārvaldības princips tiks ņemts vērā.

- 14.4. Ja emitents uzskata, ka šo ieteikumu 14.2. punktā minētās informācijas publiskošanas rezultātā var tikt atklāta komerciāli jūtīga informācija, kas varētu kaitīgi ietekmēt Emitenta stratēģisko pozīciju, Emitents minēto informāciju neatklāj, minot attiecīgo iemeslu.
- 14.5. Attiecībā uz atalgojumu un/vai citiem ienākumiem, par katru padomes un valdes locekli atklājama šāda informācija:

- 1) par pienākumu veikšanu izmaksātās vai pienākošās atlīdzības (algas) kopējo summu pārskata gada laikā;
- 2) atalgojums un citas priekšrocības, kas saņemtas no jebkura ar Emitentu saistīta uzņēmuma. Šajā punktā lietotais termins „saistīts uzņēmums” atbilst Finanšu instrumentu tirgus likuma 1.pantā dotajam saistīta uzņēmuma termina skaidrojumam;
- 3) atalgojums, kas izmaksāts peļņas sadales vai prēmiju izmaksas veidā un šādu maksājumu piešķiršanas pamatojumi;
- 4) samaksa par papildus tiešajiem pienākumiem veikto darbību;
- 5) kompensācijas un citi maksājumi, kas maksājami vai kurus saņēmis attiecīgajā pārskata gadā amatu atstājušais padomes vai valdes loceklis;
- 6) kopējā jebkuru materiālo labumu vērtība, kas saņemta kā atalgojums un uz kuru nav attiecināmi iepriekš minētie šī punkta 1) līdz 5) apakšpunkti.

Nepieciešamā informācija par Krājbankas pārvaldes institūciju locekļu atalgojumu tiks atklāta atbilstoši FKTK Noteikumu prasībām (Noteikumos noteiktajos termiņos un apjomā), ievērojot konfidencialitātes un fizisko personu datu aizsardzības principus.

Līdz 2010. gada 1. maijam Krājbankas mājas lapā internetā tiks atklāta šāda informācija par valdes un padomes locekļu atalgojumu 2009. gadā:

- atalgojuma kopsumma sadalījumā pa amatu grupām (padomes un valdes locekļi);
- atalgojuma mainīgās daļas un atalgojuma nemainīgās daļas apmērs pārskata gadā, kā arī tās saņēmēju skaits;
- atalgojuma mainīgās daļas apmērs sadalījumā pa tās struktūras elementiem, piemēram, naudas līdzekļi, iestādes akcijas, akciju opcijas un citi atalgojuma mainīgās daļas elementi;
- pārskata gadā izmaksāto atlaišanas pabalstu apmērs, kā arī to saņēmēju skaits.

Informācija par padomes un valdes locekļiem 2009. gadā izmaksāto atlīdzību (kopējā summa) ir pieejama Krājbankas gada pārskatā.

- 14.6. Attiecībā uz akcijām un/vai akciju opcijām vai citām atalgojuma shēmām, saskaņā ar kurām iegūstamas Emitenta akcijas, atklājama šāda informācija:

- 1) pārskata gada laikā Emitenta pārvaldes institūcijas loceklim piešķirto akciju vai akciju opciju, kas dod tiesības iegūt Emitenta akcijas, skaits un to izmantošanas nosacījumi;
- 2) pārskata gada laikā izmantoto opciju, kas dod tiesības iegūt Emitenta akcijas, skaits, par katru no tām norādot iegūto akciju skaitu un noteikto akcijas cenu vai pārvaldes institūcijas locekļa daļas vērtību ar akcijām saistītajā atalgojuma shēmā pārskata gada beigās;

- 3) neizmantoto akciju opciju, kas dod tiesības iegūt Emitenta akcijas, skaits uz pārskata gada beigām, līgumā noteikto akcijas cenu, izpildes datumu un galvenos minētās opcijas izmantošanas noteikumus;
- 4) informāciju par pārskata gada laikā veiktajām izmaiņām piešķirto opciju, kas dod tiesības iegūt Emitenta akcijas, līgumu nosacījumos (piem., veiktas izmaiņas opcijas izmantošanas noteikumos, mainīts opcijas izmantošanas termiņš un tml.).

Krājbankas valdes, padomes locekļiem un citiem darbiniekiem akcijas kā atlīdzība nav paredzētas. Krājbanka līdz šim nav piešķirusi akciju opcijas kā atlīdzību padomes un valdes locekļiem.

14.7. Attiecībā uz uzkrājumiem vai iemaksām privāto pensiju fondu pensiju plānos, ir atklājama šāda informācija:

- 1) par personas labā pensiju plānā vai plānos Emitenta veikto iemaksu apjomu un pensiju kapitāla izmaksas noteikumiem;
- 2) par konkrētai personai piemērojamiem dalības, tajā skaitā dalības izbeigšanas noteikumiem attiecīgajā pensiju plānā.

14.8. Atalgojuma shēmas, saskaņā ar kurām atalgojums tiek noteikts, piešķirot Emitenta akcijas, akciju opcijas vai jebkādā citā veidā dodot tiesības iegūt Emitenta akcijas, ar savu lēmumu jāapstiprina kārtējai akcionāru sapulcei. Lemjot par atalgojuma shēmas apstiprināšanu, akcionāru sapulce nelemj par tās piemērošanu konkrētām personālijām.

Krājbankas valdes, padomes locekļiem un citiem darbiniekiem akcijas kā atlīdzība nav paredzētas. Krājbanka līdz šim nav piešķirusi akciju opcijas kā atlīdzību padomes un valdes locekļiem.

III. PIELIKUMS

EMITENTA PADOMES LOCEKĻU NEATKARĪBAS KRITĒRIJI

Par neatkarīgu uzskatāms tāds Emitenta padomes loceklis, kurš:

- 1) nav bijis Emitenta, ar to saistīto uzņēmumu vai Emitentu kontrolējošā akcionāra padomes vai valdes loceklis iepriekšējos trīs gadus un neieņem minēto amatu arī laika posmā, kad ieņem padomes locekļa posteni. Ar Emitentu "saistītiem uzņēmumiem" tiek saprasti tādi uzņēmumi, kuri tiek iekļauti Emitenta konsolidētajā finanšu pārskatā vai kuru konsolidētajos finanšu pārskatos tiek iekļauts Emitents;
- 2) nav Emitenta, ar to saistīto uzņēmumu vai Emitentu kontrolējošā akcionāra darbinieks, izņemot gadījumus, kad attiecīgais padomes locekļa kandidāts ir ticis izvirzīts ievēlēšanai padomē tieši kā Emitenta darbinieku pārstāvis;
- 3) papildus atalgojumam, ko tas saņem kā padomes loceklis, nesaņem vai nav saņēmis ievērojamu papildu atalgojumu no Emitenta, ar to saistītiem uzņēmumiem vai Emitentu kontrolējoša akcionāra;
- 4) ne tiešā, ne netiešā veidā nepārstāv Emitentu kontrolējošos akcionārus;
- 5) ne apstiprināšanas brīdī, ne pēdējā gada laikā pirms personas apstiprināšanas par padomes locekli, ne tiešā, ne netiešā veidā nav bijis nekādās nozīmīgās darījumu attiecībās ar Emitentu, ar to saistītiem uzņēmumiem vai Emitentu kontrolējošo akcionāru ne tieši, ne kā partnerim, akcionāram vai augstākā līmeņa vadītājam;
- 6) pēdējo trīs gadu laikā nav bijis iekšējais kontrolieris, revidents vai darbinieks sabiedrībā, kura veic ārējā revidenta funkcijas pie Emitenta, ar to saistītos uzņēmumos vai uzņēmumā, kas ir Emitentu kontrolējošs akcionārs;

- 7) nav valdes loceklis vai cits vadošs darbinieks citā uzņēmumā, kurā Emitenta valdes loceklis pilda padomes locekļa funkcijas, un tam nav arī citu būtisku saistību ar Emitenta valdes locekļiem, līdzdarbojoties citās sabiedrībās vai organizatoriskās vienībās (savstarpēji saistītas kontroles attiecības);
- 8) nav bijis Emitenta padomes loceklis vairāk nekā 10 (desmit) gadus pēc kārtas;
- 9) nav valdes locekļa vai personu, uz kurām attiecināmi šā pielikuma (1) līdz (8) apakšpunktos minētie kritēriji, ģimenes loceklis (par ģimenes locekļiem šī punkta izpratnē tiek uzskatīti laulātie, vecāki un bērni).