



Akcinė bendrovė bankas SNORAS

Konsoliduotas metinis pranešimas

2009 m.

 **SNORAS**
mano artimas bankas



Akcinė bendrovė bankas SNORAS

ATSAKINGŲ AKCINĖS BENDROVĖS BANKO SNORAS ASMENŲ

PATVIRTINIMAS

Vykdydami Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 str. 1 d. nuostatas, patvirtiname, kad Akcinės bendrovės banko SNORAS finansinė atskaitomybė, sudaryta pagal taikomus buhalterinės apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Akcinės bendrovės banko SNORAS turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą, kad metiniame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga, Akcinės bendrovės banko SNORAS būklė kartu su pagrindinių rizikų ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, aprašymu.

Valdybos pirmininkas
Banko Prezidentas

Raimondas Baranauskas

Vyriausioji finansininkė

Jurgita Bliumin

TURINYS

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS METINIS PRANEŠIMAS	3
2. EMITENTAS IR JO KONTAKTINIAI DUOMENYS	3
3. GRUPĖS SUDĖTIS	3
4. EMITENTO PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS	8
5. SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS	8
6. DUOMENYS APIE PREKYBĄ EMITENTO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE	8
7. BANKUI IR JO DUKTERINĖMS ĮMONĖMS PRIKLAUSANČIŲ AKCIJŲ SKAIČIUS IR NOMINALIOJI VERTĖ ...	9
8. OBJEKTYVI BANKO BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA, PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS	11
9. FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ	13
10. NUORODOS IR PAPILDOMI PAAIŠKINIMAI APIE METINĖJE FINANSINĖJE ATSKAITOMYBĖJE PATEIKTUS DUOMENIS.....	14
11. INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS	14
12. INFORMACIJA APIE BANKO FILIALUS IR ATSTOVYBES.....	14
13. SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS	15
14. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES.....	15
15. ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA	15
16. KIEKVIENOS ESAMOS AKCIJŲ KLASĖS SUTEIKIAMOS TEISĖS IR PIRMUMO TEISĖS BEI JOMS NUSTATYTI APRIBOJIMAI.....	16
17. APRIBOJIMŲ, LAISVAI PERLEISTI VERTYBINIUS POPIERIUS, APIBŪDINIMAS	17
18. AKCININKAI.....	18
19. DARBUOTOJŲ SKAIČIUS LAIKOTARPIŲ PABAIGOJE.....	18
20. BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA	18
21. BANKO ORGANAI, JŲ ĮGALIOJIMAI.....	19
22. INFORMACIJA APIE EMITENTO KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, BENDROVĖS VADOVĄ, VYRIAUSIAJŲ FINANSININKĄ	21
23. INFORMACIJA APIE BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI.....	24
24. DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ.....	43
25. SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS	45

1. ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS METINIS PRANEŠIMAS

Pranešimas parengtas už 2009 metus, visi skaičiai pateikti 2009 m. gruodžio 31 d., jeigu nenurodyta kitaip. Šiame metiniame pranešime Akcinė bendrovė bankas SNORAS dar gali būti vadinamas Banku arba Emitentu.

2. EMITENTAS IR JO KONTAKTINIAI DUOMENYS

Emitento pavadinimas:	Akcinė bendrovė bankas SNORAS
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1992 m. kovo mėn. 17 d., Lietuvos bankas
Įmonės (rejestro) kodas:	112025973
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Įstatinis kapitalas:	411 922 567 litų
Telefono numeriai:	(8 5) 239 22 39
Fakso numeriai:	(8 5) 232 73 00
Elektroninio pašto adresas:	info@snoras.com
Interneto tinklapis:	www.snoras.com

3. GRUPĖS SUDĖTIS

Pavadinimas:	UAB „SNORO LIZINGAS“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1999 m. balandžio 30 d. , VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	124926897
Buveinės adresas:	A. Goštauto g. 40A, LT-01112 Vilnius
Telefono numeriai:	(8 5) 219 74 00
Fakso numeriai:	(8 5) 249 76 76
Elektroninio pašto adresas:	info@sl.lt
Interneto tinklapis:	www.sl.lt
Pagrindinė veikla:	Vartojimo finansavimas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	UAB „SNORO turto valdymas“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2003 m. gruodžio 18 d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	126403753
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Telefono numeriai:	(8 5) 232 70 73
Pagrindinė veikla:	Rizikos kapitalo valdymas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	AB „Finasta Holding“
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2005 m. vasario 14 d. , VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	300088576
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Telefono numeriai:	(8 5) 275 27 56
Pagrindinė veikla:	Finansinė veikla
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	UAB „VILNIAUS KAPITALO VYSTYMO PROJEKTAI“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2000 m. lapkričio 17d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	125427865
Buveinės adresas:	Švitrigailos g. 11A, LT-03228 Vilnius
Telefono numeriai:	(8 5) 262 22 26
Fakso numeriai:	(8 5) 262 22 26
Elektroninio pašto adresas:	info@vkv.lt

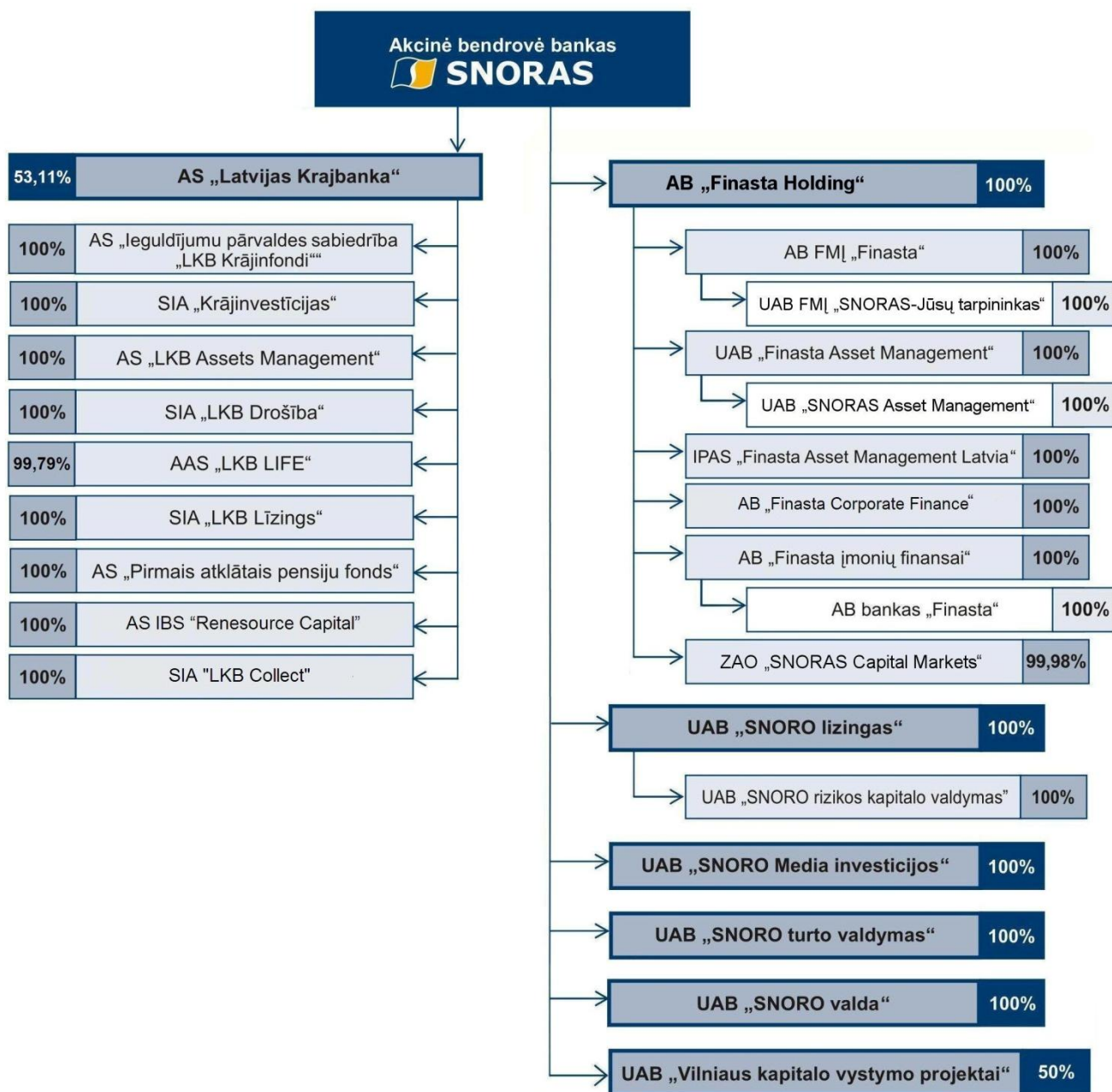
Interneto tinklapis:	www.vkvp.lt
Pagrindinė veikla:	Nuosavo nekilnojamojo turto pirkimas ir pardavimas bei vystymas
Susirinkimuose turimų balsų:	50,00 %
Pavadinimas:	UAB „SNORO valda“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2008 m. lapkričio 25 d. , VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	302250518
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Telefono numeriai:	(8 5) 275 27 56
Pagrindinė veikla:	Nekilnojamo turto eksploatacinė priežiūra bei administravimas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	UAB „SNORO Media Investicijos“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2009 m. birželio mėn. 16 d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	302386258
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Pagrindinė veikla:	Investicinė veikla
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	AS „Latvijas Krajbanka“
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1924 m. sausio 2d. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003098527
Buveinės adresas:	Jana Dalina g. 15, LV-1013 Riga, Latvija
Telefono numeriai:	+371 670 92020
Fakso numeriai:	+371 670 92070
Elektroninio pašto adresas:	info@lkb.lv
Interneto tinklapis:	www.lkb.lv
Pagrindinė veikla:	Bankinė veikla
Susirinkimuose turimų balsų:	53,11 %
Pavadinimas:	AS “Pirmais Atklātais Pensiju Fonds”
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1998 m. vasario 4d. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003377918
Buveinės adresas:	J.Alunāna 2, LV-1010 Riga, Latvija
Telefono numeriai:	+371 673 59198
Pagrindinė veikla:	Fondų valdymas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	SIA “LKB Līzings”
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2007 m. sausio 9d. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003887450
Buveinės adresas:	Jēkaba g.2, LV-1050 Riga, Latvija
Telefono numeriai:	+371 670 68092
Elektroninio pašto adresas:	lizings@lkb.lv
Interneto tinklapis:	www.lkblizings.lv
Pagrindinė veikla:	Vartojimo finansavimas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	AS “Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība “LKB Krājfondi”
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2006 m. spalio 2d. Latvijos įmonių registras

Įmonės (rejestro) kodas:	40003605043
Buveinės adresas:	Jāņa Daliņa g. 15, LV-1013 Rīga, Latvija
Pagrindinė veikla:	Fondų valdymas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	SIA „Krājinvestīcijas”
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2004m. birželio 30d. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003687374
Buveinės adresas:	Jēkaba g. 15, LV-1050 Rīga, Latvija
Pagrindinė veikla:	Nekilnojamasis turtas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	AS „LKB Assets Management”
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2006 m. balandžio 11d. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003818124
Buveinės adresas:	Jāņa Daliņa g. 15, LV-1013 Rīga, Latvija
Pagrindinė veikla:	Fondų valdymas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	AAS „LKB LIFE”
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1992 m. vasario 10d. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003053851
Buveinės adresas:	Jāņa Daliņa g. 15, LV-1013 Rīga, Latvija
Pagrindinė veikla:	Draudimo bendrovė
Susirinkimuose turimų balsų:	99,79 %
Pavadinimas:	SIA „LKB Drošība”
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2008 m. liepos 7d. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40103179152
Buveinės adresas:	Ekaba 2, Rīga, Latvija
Pagrindinė veikla:	Inkasacijos paslaugos
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	AS IBS „Renesource Capital”
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1998 m. spalio 23d. Latvijos įmonių registras
Įmonės (rejestro) kodas:	40003415571
Buveinės adresas:	Jāņa Daliņa g. 15, LV-1013 Rīga, Latvija
Telefono numeriai:	+371 670 92737
Fakso numeriai:	+371 671 77510
Elektroninio pašto adresas:	support@renesource.com
Interneto tinklapis:	www.renesource.com
Pagrindinė veikla:	Finansinis tarpininkavimas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	UAB „SNORO rizikos kapitalo valdymas”
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	2007 m. lapkričio 16 d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	301270560
Buveinės adresas:	A. Goštauto g. 40A, LT-01112 Vilnius
Pagrindinė veikla:	Skolų administravimas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %

Pavadinimas:	UAB FMĮ „SNORAS - Jūsų tarpininkas“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė finansų maklerio įmonė
Įregistravimo data ir vieta:	1993 m. rugpjūčio 13 d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	133765090
Buveinės adresas:	Zanavykų g. 25H, LT-44140 Kaunas
Telefono numeriai:	(8 37) 322 995
Fakso numeriai:	(8 37) 322 373
Elektroninio pašto adresas:	webmaster@jt.lt
Interneto tinklapis:	www.jt.lt
Pagrindinė veikla:	Finansinis tarpininkavimas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	UAB „SNORAS Asset Management“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data ir vieta:	1992 m. kovo 4d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	121262918
Buveinės adresas:	A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius
Telefono numeriai:	(8 5) 210 11 55
Fakso numeriai:	(8 5) 272 52 54
Elektroninio pašto adresas:	info@snorasinvest.com
Interneto tinklapis:	www.snorasinvest.com
Pagrindinė veikla:	Fondų valdymas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	ZAO „SNORAS Capital Markets“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data:	2001 m. rugpjūčio 9d.
Įmonės (rejestro) kodas:	1027739034542
Buveinės adresas:	Bolšoj Kislovsky skg. 9, Maskva, Rusijos Federacija
Pagrindinė veikla:	Finansinė veikla
Susirinkimuose turimų balsų:	99,98 %
Pavadinimas:	AB FMĮ „Finasta“
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė finansų maklerio įmonė
Įregistravimo data:	1994 m. sausio 21 d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	122570630
Buveinės adresas:	Maironio g. 11, Vilnius
Pagrindinė veikla:	Finansinis tarpininkavimas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	UAB „Finasta Asset Management“
Teisinė-organizacinė forma:	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo data:	2003 m. liepos 21 d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	126263073
Buveinės adresas:	Maironio g. 11, Vilnius
Pagrindinė veikla:	Investicinių ir pensijų fondų valdymas
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %
Pavadinimas:	AB „Finasta įmonių finansai“
Teisinė-organizacinė forma:	Akcinė bendrovė
Įregistravimo data:	2006 m. liepos 31 d., VĮ Registrų centras
Įmonės (rejestro) kodas:	300587351
Buveinės adresas:	Maironio g. 11, Vilnius
Pagrindinė veikla:	Investicinės bankininkystės paslaugos
Susirinkimuose turimų balsų:	100,00 %

Pavadinimas:	IPAS „Finasta Asset Management Latvia“
Teisinē-organizacinē forma:	Akcinē bendrovē
Ļregistravimo data:	1998 m. rugsējo 1 d., Latvijas Ļmoniu Ļregistras
Ļmonēs (rejestro) kods:	40003408014
Buveinēs adresas:	Mukusalas g. 45/47, Riga, Latvia
Pagrindinē veikla:	Investiciniu Ļir pensiju fondu valdymas
Susirinkimuose turimū balsū:	100,00 %

Pavadinimas:	SIA „LKB Collect“
Teisinē-organizacinē forma:	Uždaroji akcinē bendrovē
Ļregistravimo data:	2009 m. spalio 6d., Latvijas Ļmoniu Ļregistras
Ļmonēs (rejestro) kods:	40103185252
Buveinēs adresas:	J.Dalina g. 15, LV-1013 Riga, Latvija
Pagrindinē veikla:	Skolu administravimas
Susirinkimuose turimū balsū:	100,00 %



% Motininēs bendrovēs valdoma akciju dalis

4. EMITENTO PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

Bankas ir jo dukterinės bendrovės klientams - fiziniams ir juridiniams asmenims - siūlo licencines ir nelicencines finansines paslaugas: priima indėlius ir kitas grąžintinas lėšas iš neprofesionalių rinkos dalyvių (kaupiamuosius indėlius litais ir užsienio valiuta, terminuotuosius ir neterminuotuosius indėlius litais ir užsienio valiuta), atlieka pinigų pervedimus, taip pat siūlo klientams paskolas būstui, lengvatines paskolas būstui, vartojamąsias paskolas, teikia kreditus įmonėms verslo projektų finansavimui bei apyvartinėms lėšoms, teikia finansinius laidavimus ir garantijas, išleidžia ir tvarko tarptautinių Visa, Visa Electron, Eurocard/MasterCard, Maestro mokėjimo kortelių sąskaitas, teikia pinigų rinkos priemonių (čekių, vekselių ir kt.) išleidimo ir tvarkymo paslaugas, valiutos pirkimo-pardavimo, valiutos keitimo (grynaisiais pinigais) paslaugas, atlieka kasos operacijas, vertybių saugojimo paslaugas (seifų nuoma), vertybinių popierių apskaitą ir finansų maklerių paslaugas, lizingo produktus, faktoringo, investicines, turto valdymo ir kitas paslaugas.

Mažmeninė bankininkystė – stiprioji Akcinės bendrovės banko SNORAS pusė. Lietuvoje Akcinė bendrovė bankas SNORAS turi didžiausią ir moderniausią banko paslaugų teikimo tinklą – šalyje veikia 255 banko padaliniai. Tinklą sudaro 12 banko regioninių filialų, veikiančių kiekvienoje Lietuvos apskrityje, Estijoje ir Latvijoje, 13 filialo skyrių bei 232 šalyje veikiančios taupomieji skyriai. Bankas eksploatuoja 338 grynųjų pinigų išmokėjimo automatus.

5. SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

Vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkų, su kuriais Bankas yra sudaręs aptarnavimo sutartis, nėra.

Banko vertybinių popierių apskaita yra tvarkoma Akcinės bendrovės banko SNORAS Operacijų departamente Pinigų rinkos ir vertybinių popierių apskaitos skyriuje.

6. DUOMENYS APIE PREKYBĄ EMITENTO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

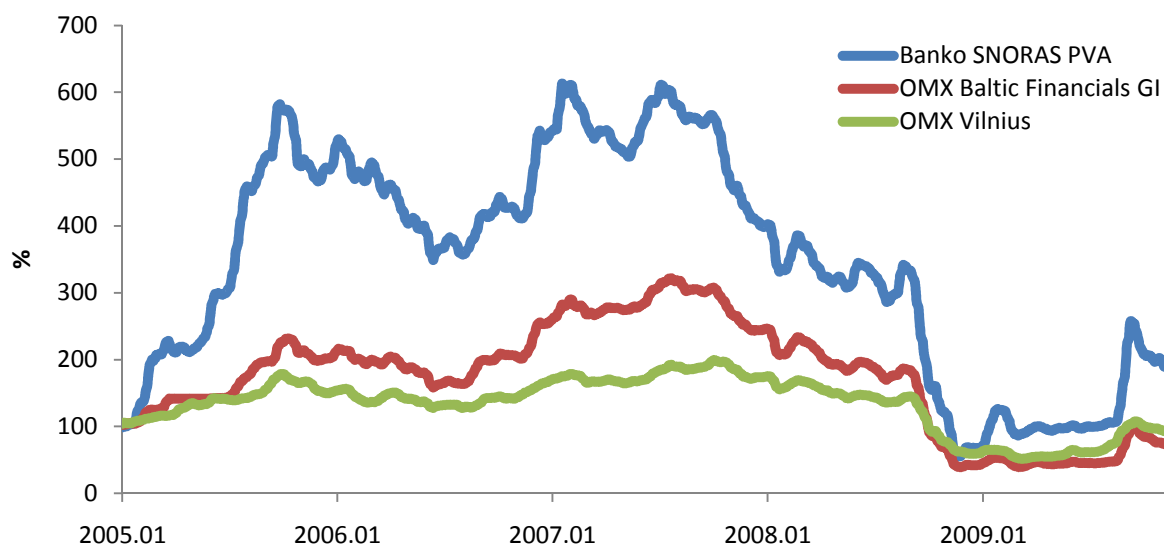
Akcinės bendrovės banko SNORAS paprastosiomis ir privilegijuotosioms vardinėmis akcijomis prekiaujama NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržoje. Obligacijomis prekiaujama Londono vertybinių popierių biržoje.

Į papildomą prekybos sąrašą įtraukta 391 922 567 banko paprastųjų vardinių akcijų, kurių vienos nominalioji vertė – 1 litas, ir 2 000 000 banko privilegijuotųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė 10 litų, o bendra visų į papildomą prekybos sąrašą įtrauktų akcijų nominalioji vertė buvo – 411 922 567 litų.

Į Londono vertybinių popierių biržos pagrindinį oficialų ne nuosavybės vertybinių popierių sąrašą buvo įtrauktos banko obligacijos, kurių bendra nominalioji vertė – 105 903 000 eurų.

Akcinės bendrovės „Latvijas Krajbanka“ paprastosiomis ir privilegijuotosiomis akcijomis prekiaujama NASDAQ OMX Riga vertybinių popierių biržoje. Į papildomą prekybos sąrašą įtraukta 19 321 414 paprastųjų akcijų ir 2 834 privilegijuotosios akcijos, kurių nominalioji vertė 1 latas, o bendra visų į papildomą prekybos sąrašą įtrauktų akcijų nominalioji vertė – 19 324 248 latai.

Penkių metų Akcinės bendrovės bankas SNORAS paprastųjų vardinių akcijų kainos pokyčio* palyginimas su OMX Baltic Financials GI ir OMX Vilnius indeksų pokyčiais



*Banko SNORAS akcijų kaina koreguota atsižvelgiant į kapitalo didinimus iš bendrovės lėšų.

7. BANKUI IR JO DUKTERINĖMS ĮMONĖMS PRIKLAUSANČIŲ AKCIJŲ SKAIČIUS IR NOMINALIOJI VERTĖ

7.1. Akcinei bendrovei bankas SNORAS priklausančių akcijų rūšys ir klasės, akcijų skaičius ir nominali vertė, šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose turimų balsų procentas:

Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB „SNORO LIZINGAS“ paprastoji vardinė akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	100
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	50 000
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB „VILNIAUS KAPITALO VYSTYMO PROJEKTAI“ paprastoji vardinė akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	35 695
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	50,0007
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB „SNORO turto valdymas“ paprastoji vardinė akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	10 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	AB „Finasta Holding“ paprastoji vardinė akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	60 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	10
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB „SNORO valda“ paprastoji vardinė akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	100
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB „SNORO Media Investicijos“ paprastoji vardinė akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	1 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	AS „Latvijas Krajbanka“ paprastoji pareikštinė akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	10 262 063
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	53,11

7.2. AS „Latvijas Krajbanka“ priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius ir nominali vertė, šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose turimų balsų procentas:

Vertybinio popieriaus pavadinimas:	AS „Pirmais Atklātais Pensiju Fonds“ paprastoji akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	250 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	SIA „LKB Līzings“ paprastoji akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	1 200
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	AS „Ieguldījumu pārvaldes sabiedrība „LKB Krājfondi““ paprastoji akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	240 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

Vertybinio popieriaus pavadinimas:	AS „LKB Assets Management“ paprastoji akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	120 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	SIA „Krājinvestīcijas“ paprastoji akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	5 321
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	AAS „LKB LIFE“ paprastoji akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	2 511 895
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	99,79
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	SIA „LKB Drošība“ paprastoji akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	100
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	AS IBS „Resource Capital“ paprastoji akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	553 216
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	SIA „LKB Collect“ paprastoji akcija
Akcijų skaičius, (vnt.) :	100
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
7.3. UAB „Snoro lizingas“ priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius ir nominali vertė, šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose turimų balsų procentas:	
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB „SNORO rizikos kapitalo valdymas“ paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	12 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	1 000
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
7.4. AB „Finasta Holding“ priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius ir nominali vertė, šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose turimų balsų procentas:	
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	AB FMJ „Finasta“ paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	57 500
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	ZAO „SNORAS Capital Markets“ paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	54 989
Vienos akcijos nominali vertė, (RUB):	1 000
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	99,98
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB „Finasta Asset Management“ paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	8 440 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	AB „Finasta įmonių finansai“ paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	241 500
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

Vertybinio popieriaus pavadinimas:	AB „Finasta Corporate Finance“ paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	1 500
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	100
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00
Vertybinio popieriaus pavadinimas:	IPAS „Finasta Asset Management Latvia“ paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	150
Vienos akcijos nominali vertė, (LVL):	1 000
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

7.5. UAB "Finasta Asset Management" priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius ir nominali vertė, šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose turimų balsų procentas:

Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB „SNORAS Asset Management“ paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	1 361 218
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	1
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

7.6. AB FMĮ „Finasta“ priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius ir nominali vertė, šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose turimų balsų procentas:

Vertybinio popieriaus pavadinimas:	UAB FMĮ „SNORAS - Jūsų tarpininkas“ paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	211 554
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	6
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

7.7. AB „Finasta įmonių finansai“ priklausančių akcijų rūšis ir klasė, akcijų skaičius ir nominali vertė, šių bendrovių visuotiniuose akcininkų susirinkimuose turimų balsų procentas:

Vertybinio popieriaus pavadinimas:	AB bankas "FINASTA" paprastosios akcijos
Akcijų skaičius, (vnt.) :	2 800 000
Vienos akcijos nominali vertė, (LTL):	10
Susirinkimuose turimų balsų, (%):	100,00

8. OBJEKTIVI BANKO BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA, PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ APIBŪDINIMAS

Akcinė bendrovė bankas SNORAS, įsteigtas 1992 m. kaip Šiaulių regioninis bankas, 1993 m. buvo pervadintas į AB banką SNORAS. Per šešiolika veiklos metų SNORAS tapo vienu didžiausiu Lietuvos banku. Turėdamas plačiausią ir moderniausią šalyje teritorinį klientų aptarnavimo tinklą - dešimt banko regioninių filialų, trylika filialų skyrių, 232 teritoriniai skyriai ir 338 grynųjų pinigų išdavimo automatai, Akcinė bendrovė bankas SNORAS sėkmingai stiprina savo pozicijas Lietuvos mažmeninės bankininkystės rinkoje ir įgyvendina aktyvią plėtros strategiją Europos Sąjungos šalyse.

Akcinės bendrovės banko SNORAS pagrindinės veiklos strateginės kryptys:

- Mažmeninė ir įmonių bankininkystė;
- Paslaugų plėtra banko grupės bendrovėse;
- Investicinė bankininkystė ir įmonių finansai.

Akcinė bendrovė bankas SNORAS turi filialus Estijoje ir Latvijoje, bei atstovybes Didžiojoje Britanijoje, Belgijos karalystėje, Čekijoje, Ukrainoje ir Baltarusijoje. Bankui SNORAS priklauso seniausio ir didžiausią tinklą turinčio Latvijos banko „Latvijas Krajbanka" kontrolinis akcijų paketas.

Akcinė bendrovė bankas SNORAS šalyje valdo šešias dukterines įmones: UAB „SNORO LIZINGAS“, UAB „SNORO turto valdymas“, AB „Finasta Holding“, UAB „VILNIAUS KAPITALO VYSTYMO PROJEKTAI“, UAB „SNORO valda“ bei UAB „SNORO Media Investicijos“ kurios teikia Lietuvos ir Baltijos šalių rinkos dalyviams piniginių lėšų, lizingo bei vertybinių popierių fondų valdymo, nekilnojamojo turto valdymo, statybos ir renovacijos paslaugas bei nekilnojamo turto eksploatacinę priežiūrą bei administravimą.

Akcinė bendrovė bankas SNORAS yra trečiasis pagal pritrauktus indelius ir penktas pagal valdomą turtą Lietuvoje bankas. Banko paslaugomis naudojasi daugiau nei 1,09 mln. klientų. Šūkis - „Mano artimas bankas“ - atspindi banko SNORAS siekį tapti artimu kiekvienam klientui.

2009 m. bankas nuosekliai ir sėkmingai stiprino savo pozicijas Lietuvos mažmeninės bankininkystės rinkoje. Indėlių portfelis išaugo beveik 1 mlrd. Lt ir sudarė 4,99 mlrd. Lt.

Banko akcininkų nuosavybės pelningumas siekė 1,74 proc. (2008 m. – 4,43), Grupės akcininkų nuosavybės pelningumas sudarė – 6,59 proc. (2008 m. – 4,40), Banko turto pelningumas siekė 0,14 proc. (2008 m. – 0,39 proc.), Grupės turto pelningumas – 0,50 proc. (2008 m. – 0,28);

2009 m. bankas nuolat vykdė visus riziką ribojančius normatyvus, kurie 2009 m. gruodžio 31 d. siekė:

- ➔ Banko kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 11,23 proc.
- ➔ Banko likvidumo rodiklis sudarė 55,33 proc.
- ➔ Banko atviroji užsienio valiutų pozicija sudarė 4,75 proc.
- ➔ Maksimalios paskolos vienam skolininkui apribojimas vykdomas.
- ➔ Didelių paskolų apribojimas vykdomas.

Rizikos valdymas yra bankinės veiklos pagrindas ir neatskiriamas Grupės veiklos elementas. Grupei svarbiausios šios rizikos: kredito, rinkos, likvidumo ir palūkanų normos bei operacinė rizika.

Kredito rizika

Grupė prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad antra šalis negalės laiku grąžinti visos sumos. Grupė kredito riziką patiria suteikdama paskolas klientams bei tarpbankinėje rinkoje.

Grupė nenaudoja išvestinių kredito priemonių. Kredito rizika grupėje mažinama reikalaujant užstatų ir garantijų.

Grupė paskirsto kredito riziką tarp struktūrinių lygių nustatydamas rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografinei ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika yra valdoma atliekant kasdienes peržiūras, teikiant ataskaitas ir preventyviai kontroliuojant apribojimus.

Rinkos rizika

Grupė prisiima rinkos riziką, kuri yra rizika, kad bankas patirs nuostolį dėl rinkos kintamųjų svyravimo. Pagrindinės rinkos rizikos yra palūkanų normų, valiutos kursų ir akcijų kainų rizikos. Grupė paskirsto rinkos riziką tarp struktūrinių lygių nustatydamas rizikos apribojimus pozicijos dydžiui, maksimaliam nuostoliui, portfelio diversifikacijai bei imdamasi rizikos mažinimo priemonių.

Tokia rizika yra valdoma atliekant kasdieninį pozicijų vertinimą rinkos verte, limitų kontrolę bei teikiant reguliarias ataskaitas. Naudojama rizikos vertės (VaR) metodika.

Pagrindinę rinkos riziką Grupė patiria iš turimo skolos vertybinių popierių portfelio, kurio didžiausią dalį turi Bankas. Bankas palūkanų normos rizikai valdyti naudoja akcijų ateities sandorius.

Valiutų pozicijos dydis išliko nereikšmingas. Valiutų pozicijos rizika valdoma limitais atvirosios pozicijos dydžiui.

Operacinė rizika

Operacinė rizika apibrėžiama kaip tiesioginių ir netiesioginių nuostolių, kurie susidarė dėl klaidingų vidinių procesų, personalo veiksmų, banko sistemų ir išorinių įvykių, rizika.

Bankas operacinę riziką valdo naudodamas kompleksinę operacinės rizikos valdymo sistemą.

Pagrindinė šios sistemos sudedamoji dalis – operacinės rizikos įvykių registras. Kiekviename Banko padalinyje ir dukterinėse kompanijose paskirti už operacinę riziką atsakingi darbuotojai. Atsakingi banko padalinių darbuotojai pildo operacinės rizikos įvykių registrą, detalai aprašydami tam tikrame padalinyje atsitikusius operacinės rizikos įvykius. Visi įvesti įvykiai vėliau centralizuotai sisteminami bei analizuojami.

Operacinei rizikai valdyti bankas taip pat taiko savęs įvertinimą, panaudojant anketas. Anketų analizės išvados leidžia nustatyti labiausiai rizikingas Banke vykstančių procesų ir Banko struktūros vietas bei imtis prevencinių priemonių.

Svarbiausia operacinės rizikos valdymo prevencijos priemonė yra draudimas. Draudimas leidžia minimizuoti nuostolius, susidariusius dėl materialaus turto netekimų.

Bankas nuolat tobulina operacinės rizikos valdymą, siekdamas užtikrinti Banko sistemų ir procesų saugumą.

Likvidumo rizika

Daug dėmesio Bankas skiria likvidumo rizikos valdymui. 2009 m. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą likvidumo normatyvo reikalavimą (likvidaus turto santykis su įsipareigojimais min. 30 proc.) - 2009 metais Banko likvidumo rodiklis buvo nuolat viršijamas ir išaugo iki 55,33 proc.

Be Lietuvos banko normatyvų vykdymo, Bankas naudoja ir vidines likvidumo valdymo priemones. Banke naudojama prevencinė vidinių likvidumo rodiklių sistema, nuolat analizuojami pinigų srautai. Banke taip pat nuolat stebimi likvidumo spraga ir nutraukiamų prieš laiką indėlių rodikliai bei indėlių svyravimo tendencijos.

Bendroji palūkanų normos rizika

2009 metais Bankas nuolat stebėjo ir detalai nagrinėjo bendrosios palūkanų normos rizikos rodiklius ir Banko palūkanų maržą.

Pagrindinė bendrosios palūkanų normos rizikos valdymo priemonė – palūkanų normos spragos ataskaita.

9. FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

2009 metais Bankas toliau sėkmingai įgyvendino savo strategiją, tiek veikdamas Lietuvos bankų rinkoje kaip universalus bankas, labiau orientuotas į mažmeninę bankininkystę, tiek vystydamas dukterinio „Latvijas Krajbanka“ veiklą Latvijos Respublikoje, tiek ir plėtodamas kitas veiklos rūšis per dukterines kompanijas – UAB „SNORO LIZINGAS“, UAB „SNORO turto valdymas“, AB „Finasta Holding“, UAB „VILNIAUS KAPITALO VYSTYMO PROJEKTAI“, UAB „SNORO valda“ bei UAB „SNORO Media Investicijos“.

2009 m. finansiniai rezultatai rodo stabilią Banko bei Grupės veiklą.

Pagal audituotus duomenis per 2009 m. Banko turtas augo 11,38 proc. iki 6,34 mlrd. litų, Grupės turtas augo 6,87 proc. iki 9,03 mlrd. litų. Banko pritrauktų indėlių suma augo 27,88 procento ir sudarė 4,99 mlrd. Lt.

Audituoti Grupės bei Banko pagrindiniai balansinės ir pelno (nuostolių) ataskaitų straipsniai pateikiami lentelėse.

Grupės bei Banko balansinės ataskaitos (tūkst. litų)

	Grupė		Bankas	
	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.
Gruodžio 31 d.				
Turtas	8 451 716	9 032 345	5 694 651	6 342 578
Įsipareigojimai	7 868 941	8 430 921	5 199 531	5 837 569
Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Grupės akcininkams	528 742	490 871	495 120	505 009
Mažumos dalis	54 033	110 553	-	-
Nuosavo kapitalo iš viso	582 775	601 424	495 120	505 009
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso	8 451 716	9 032 345	5 694 651	6 342 578

Grupės bei Banko pelno (nuostolių) ataskaitos (tūkst. litų)

	Grupė		Bankas	
	2008 m.	2009 m.	2008 m.	2009 m.
Gruodžio 31 d.				
Palūkanų pajamos	571 545	508 223	340 565	329 096
Palūkanų sąnaudos	(351 196)	(444 391)	(240 903)	(325 053)
Grynosios palūkanų pajamos	220 349	63 832	99 662	4 043
Paslaugų ir komisinių pajamos	117 983	133 940	81 815	70 116
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(26 071)	(28 232)	(10 803)	(13 514)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	91 912	105 708	71 012	56 602
Kitos pajamos	72 606	212 231	38 818	178 375
Vertės sumažėjimas	(68 046)	(146 775)	(38 338)	(87 962)
Grynosios veiklos pajamos	316 821	246 627	171 154	151 058
Veiklos sąnaudos	(284 968)	(287 813)	(143 810)	(142 529)
Pelnas prieš mokesčius	31 853	(41 186)	27 344	8 529
Pelno mokesčio išlaidos	(8 511)	(2 953)	(5 388)	160
Pelnas	23 342	(44 139)	21 956	8 690
Priskirtinas:				
Mažumos dalis	56	(10 534)	-	-
Pelnas, priskirtas Banko akcininkams	23 286	(33 605)	21 956	8 690

Banko ir Grupės paskutiniųjų trijų metų pelningumo ir akcijos kainos rodikliai

Pelningumo rodikliai	Grupė / Bankas		
	2007 m.	2008 m.	2009 m.
Akcininkų nuosavybės grąža (ROE)	12,44 / 14,22	4,40 / 4,43	-6,59 / 1,74
Viso turto grąža (ROA)	0,75 / 1,25	0,28 / 0,39	-0,50 / 0,14
Kainos ir pelno santykis (P/E)	13,10 / 12,28	7,00 / 7,46	- / 58,59
Kainos ir buhalterinės vertės santykis (P/BV)	1,49 / 1,77	0,26 / 0,31	0,80 / 0,81
Pagrindinis pelnas paprastajai akcijai*	0,32 / 0,31	0,05 / 0,05	-0,09 / 0,02

*Vertė koreguota atsižvelgiant į tai, kad 2008 m. ir 2007 m. buvo išleistos akcijų emisijos, panaudojant akcijų priedus ir nepaskirstytąjį pelną.

10. NUORODOS IR PAPILDOMI PAAIŠKINIMAI APIE METINĖJE FINANSINĖJE ATSKAITOMYBĖJE PATEIKTUS DUOMENIS

Visi šiame metiniame pranešime pateikiami finansiniai duomenys yra apskaičiuoti pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS) priimtus taikyti ES, bei audituoti, jeigu nenurodyta kitaip.

11. INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

Per ataskaitinį laikotarpį Bankas nėra įsigijęs nuosavų akcijų.

12. INFORMACIJA APIE BANKO FILIALUS IR ATSTOVYBES

Banko filialai:

Alytaus filialas Pulko g. 14/1, LT-62133 Alytus (8 315) 52 832, (8 315) 52 829 sekret.aly@snoras.com	Kauno filialas K.Donelaičio g. 76, LT-44248 Kaunas (8 37) 490 832, (8 37) 490 833 sekret.kau@snoras.com
Klaipėdos filialas Liepų g. 50, LT-92106 Klaipėda (8 46) 311 940, (8 46) 311 943 sekret.kla@snoras.com	Marijampolės filialas J.Basanavičiaus a. 15, LT-68307 Marijampolė (8 343) 52 385, (8 343) 50 577 sekret.mar@snoras.com
Mažeikių filialas Laisvės g. 13, LT-89222 Mažeikiai (8 443) 27 325, (8 443) 26 381 sekret.maz@snoras.com	Panevėžio filialas Smėlynės g. 2c, LT-35143 Panevėžys (8 45) 463 479, (8 45) 581 511 sekret.pan@snoras.com
Šiaulių filialas Tilžės g. 170, LT-76296 Šiauliai (8 41) 523 199, (8 41) 523 195 sekret.sia@snoras.com	Tauragės filialas Vytauto g. 60, LT-72248 Tauragė (8 446) 72 336, (8 446) 72 335 sekret.tau@snoras.com
Utenos filialas Maironio g. 12, LT-28143 Utena (8 389) 62 292, (8 389) 62 281 sekret.ute@snoras.com	Vilniaus filialas A.Vivulskio g. 7, LT-03221 Vilnius (8 5) 232 7242 sekret.vil@snoras.com
Estijos filialas Roosikrantsi g. 17, Tallinn, Estija Tel. +372 6 272970, +372 6 272973	Latvijos filialas Jura Alunana g. 2, Ryga, Latvija Tel. +371 7 216309, +371 7 216308

Banko atstovybės:

Atstovybė Belgijos Karalystėje Bastion tower level 20, Du Champ de Mars aikštė 5 Briuselis, Belgija Tel. +32 255 03541	Atstovybė Čekijos Respublikoje Školska g. 32, Praha, Čekija Tel. +42 022 1419773, +42 022 1419712
Atstovybė Ukrainoje Artema, g. 49-507, Kijevas, Ukraina Tel. +380 444 823756, +380 682 018775	Atstovybė Baltarusijoje K.Markso g. 15, Minskas, Baltarusija Tel. +375 17 2261359

Atstovybė Didžiojoje Britanijoje
6 Lombard Street, Londonas
Tel. +44 (0) 20 3137 5252

13. SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS

2009 m. rugpjūčio 31 d. AB bankas SNORAS išplatino 21 mln. eurų (72,5 mln. litų) neterminuotą į kapitalą įskaičiuojamų skolos vertybinių popierių. Obligacijos buvo išplatintos neviešu būdu. 2009 metų lapkričio 6 dieną pritrauktos lėšos buvo įskaičiuotos į banko II lygio kapitalą.

2009 metų rugsėjo 16 dieną AB banko SNORAS dukterinė įmonė AB „Finasta Holding“ (buvusi UAB „SNORO Investicijų valdymas“) iš AB „Invalida“ įsigijo 100 proc. AB „Finasta įmonių finansai“, valdančios AB banką „Finasta“, akcijų, taip pat 100 proc. įmonių AB FMĮ „Finasta“, UAB „Invalida turto valdymas“ ir IPAS „Invalida Asset Management Latvia“ akcijų.

14. INFORMACIJA APIE BENDROVĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES

2009 metai pasižymėjo stagnacija finansinėse rinkose. Tai sąlygoja ganėtinai konservatyvią banko veiklą.

2010 metais bankas SNORAS vykdys veiklą Lietuvoje ir užsienyje, siekdamas išlaikyti turimas rinkos dalis bei esant galimybei jas padidinti. Bankas sieks uždirbti pelną.

Bankas užims aktyvią poziciją vystant ir plečiant smulkaus ir vidutinio verslo klientų bei mažmeninės bankininkystės segmentus.

Vietinėje rinkoje bankas palaikys ir gerins esamą klientų aptarnavimo tinklą. Tinklo padalinių skaičius iš esmės nesikeis. Per ateinančius tris metus numatytas banko klientų aptarnavimo tinklo optimizavimas - galimi tiek padalinių uždarymai, tiek jų perkėlimai į kitą vietą, tiek ir naujų steigimai. Tačiau esminių pokyčių artimiausius kelis metus nenumatoma.

Šie veiksmai gerins klientų aptarnavimo kokybę bei sudarys sąlygas didinti banko produktų ir paslaugų pardavimus.

Bankas SNORAS savo veiklą plėtos ir per dukterines banko kompanijas. AS „Latvijas Krajbanka“ veikianti Latvijos Respublikoje vykdys savo veiklą siekdama išlaikyti turimas rinkos dalis bei esant galimybei jas padidinti. AS „Latvijas Krajbanka“ sieks uždirbti pelną. AB bankas "Finasta" stiprins savo pozicijas investicinės bankininkystės srityje ir aktyviai didins savo veiklos apimtį. Kitos banko dukterinės bendrovės veiklą plėtos siekdamas uždirbti pelną.

Bankas toliau tęs veiksmus, reikalingus įgyvendinti priimtus sprendimus, dėl banko teritorinės plėtros užsienyje - pavasarį duris atvers 2009 metais įsteigtas banko Latvijos filialas..

Banko turto augimas iš esmės siejamas su finansinių resursų vidaus rinkoje pritraukimu bei adekvačiomis plėtrai užtikrinti reikalingomis kapitalo injekcijomis. Atsiradus palankiai situacijai rinkoje, gali būti pasinaudota galimybe pritraukti finansavimą per skolos instrumentų emisijas.

Atsižvelgiant į šiuo metu šalyje bei išorės rinkose vyraujančią finansinę situaciją, 2010 metais bankas tikisi pagrindinių rodiklių augimo. Tikėtina, kad grynoji palūkanų marža augs mažėjant pritraukiamų lėšų kainai.

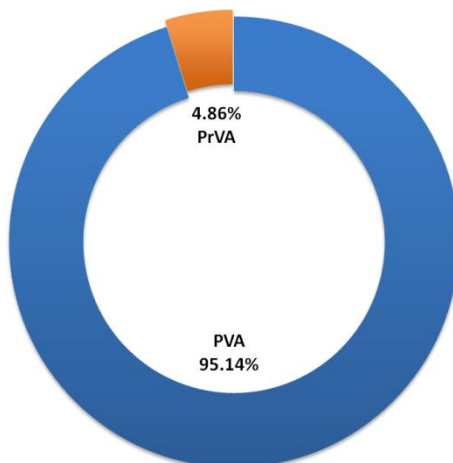
2010 metais bankas SNORAS toliau tęs 2008 metais pradėtą vieningos bankinės platformos Oracle FLEXCUBE diegimą. Sistema veiks visuose SNORO grupės bankuose, leis padidinti masto ekonomiją, pagreitinti naujų produktų pateikimą rinkai, taip pat padidinti veiklos efektyvumą.

15. ĮSTATINIO KAPITALO STRUKTŪRA

2009 metų gruodžio 31 dienos išleistų akcijų skaičius ir jų dalis įstatiniame kapitale.

	Nominali vertė	Akcijų skaičius	Procentas kapitale
Paprastosios vardinės akcijos	1 litas	391 922 567	95,14 proc.
Privilegiuotosios vardinės akcijos	10 litų	2 000 000	4,86 proc.

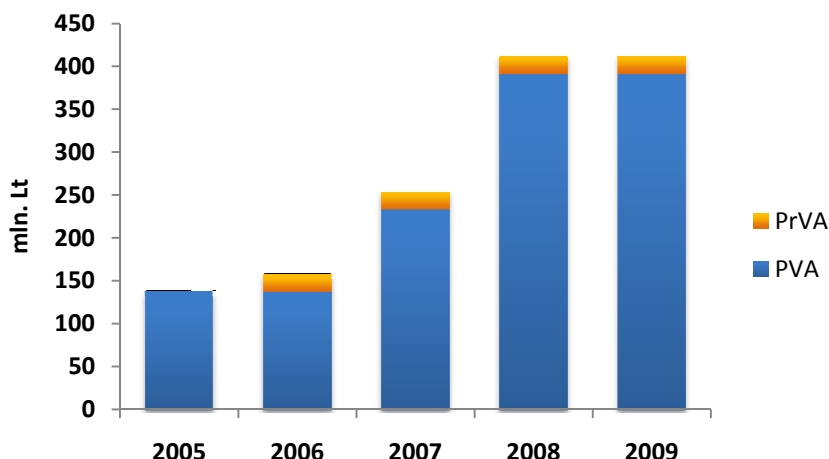
Įstatinio kapitalo sudėtis



Banko įstatinio kapitalo dinamika:

2005 m. gruodžio 31 d.	137 267 200,00 Lt
2006 m. gruodžio 31 d.	157 267 200,00 Lt
2007 m. gruodžio 31 d.	253 354 240,00 Lt
2008 m. gruodžio 31 d.	411 922 567,00 Lt
2009 m. gruodžio 31 d.	411 922 567,00 Lt

Akcinės bendrovės bankas SNORAS įstatinio kapitalo dinamika



16. KIEKVIENOS ESAMOS AKCIJŲ KLASĖS SUTEIKIAMOS TEISĖS IR PIRMUMO TEISĖS BEI JOMS NUSTATYTI APRIBOJIMAI

Banko išleistos akcijos suteikia akcininkams turtines ir neturtines teises.

Akcininkai, privilegijuotųjų akcijų savininkai turi šias turtines teises:

- ➔ gauti nekintamą 10 (dešimties) procentų, skaičiuojant nuo akcijos nominaliosios vertės, nekaupiamąjį dividendą;
- ➔ gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- ➔ nemokamai gauti akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas iš akcijų priedų;
- ➔ 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.

Akcininkai, paprastųjų akcijų savininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendą), jeigu įgyvendinta atitinkama privilegijuotųjų akcijų savininkų turtinė teisė;
- gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų;
- 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.

Akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose. Visuotiniame akcininkų susirinkime ar pakartotiniame visuotiniame akcininkų susirinkime turi teisę dalyvauti ir balsuoti asmenys, susirinkimo apskaitos dienos pabaigoje buvę Banko akcininkais, asmeniškai, išskyrus įstatymų numatytas išimtis, arba jų įgalioti asmenys, arba asmenys, su kuriais sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis. Visuotinio Banko akcininkų susirinkimo apskaitos diena yra penktoji darbo diena iki visuotinio akcininkų susirinkimo arba penktoji darbo diena iki pakartotinio visuotinio akcininkų susirinkimo;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- kiekviena Banko paprastoji vardinė akcija jos savininkui visuotiniame akcininkų susirinkime suteikia 1 (vieną) balsą;
- Banko privilegijuotoji vardinė akcija jos savininkui visuotiniame akcininkų susirinkime balsavimo teisės nesuteikia, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo numatytais atvejais;
- gauti Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo numatytą 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.

17. APRIBOJIMŲ, LAISVAI PERLEISTI VERTYBINIUS POPIERIUS, APIBŪDINIMAS

17.1. 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, dalyvių, 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.

17.2. Asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis

pasiektų arba viršytų 20 procentų, 30 procentų ar 50 procentų, arba tiek, kad bankas taptų kontroliuojamas, privalo apie tai raštu pranešti priežiūros institucijai ir nurodyti ketinamos įsigyti banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus LR bankų įstatyme.

18. AKCININKAI

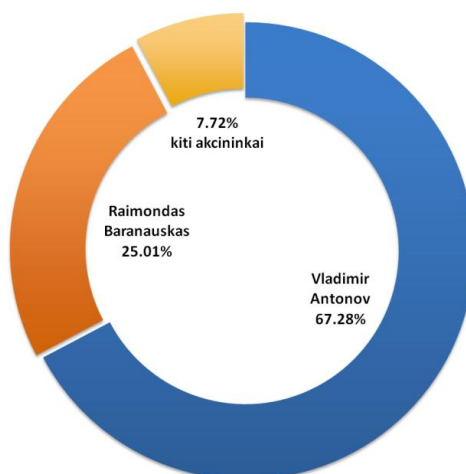
Akcininkai, 2009 metų gruodžio 31 d. nuosavybės teise turėję daugiau kaip 5 proc. Banko įstatinio kapitalo:

Akcininkas	Turimų akcijų skaičius		Akcinio kapitalo/ balsų dalis,%
	Privilegiuotųjų	Paprastųjų	
Vladimir Antonov	0	263 667 972	64,01/67,28
Raimondas Baranauskas	200 000	98 001 934	23,84/25,01

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 3 413 akcininkus, iš jų 3 294 priklausė akcijos suteikiančios balsavimo teisę.

Visi Emitento paprastųjų vardinių akcijų savininkai turi lygias balsavimo teises.

Paprastųjų vardinių akcijų savininkai 2009 m. gruodžio 31d.



19. DARBUOTOJŲ SKAIČIUS LAIKOTARPIŲ PABAIGOJE

	2009-12-31	2008-12-31
Bendras darbuotojų skaičius	1 225	1 287
Iš jų:		
Vadovaujantis personalas	93	95
Specialistai	1 028	1 083
Kiti darbuotojai	104	109
Išsilavinimas:		
Aukštasis	944	989
Spec. vidurinis (aukštesnysis)	219	228
Vidurinis	62	70
Vidutinis mėnesinis bruto darbo užmokestis, litais:	3 214,20	3 779,60

20. BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA

Keisti Banko įstatus turi teisę visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų.

21. BANKO ORGANAI, JŲ ĮGALIOJIMAI

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

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta visų susirinkime dalyvaujančių akcininkų balsų dauguma turi teisę:

- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar pavienius 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;
- spręsti kitus Banko stebėtojų tarybos, valdybos pasiūlytus klausimus.

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 kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
- išleisti konvertuojamąsias obligacijas;
- dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
- dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
- padidinti įstatinį kapitalą;
- sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo bei reorganizavimo ar atskyrimo sąlygų patvirtinimo;
- dėl Banko pertvarkymo;
- dėl Banko likvidavimo ir likvidavimo atšaukimo, išskyrus įstatymų nustatytas išimtis;
- perduoti Banko valdymo organams teisę disponuoti visu Banko turtu.
- Visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 3/4 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų ir turinčių balsavimo teisę sprendžiant šį klausimą, priima sprendimą:
- atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų konkrečios emisijos akcijų ar Banko išleidžiamų konkrečios emisijos konvertuojamųjų obligacijų.

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Banko stebėtojų taryba sudaroma iš 7 narių. Ją renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

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. Sudaro Vidaus audito komitetą, tvirtina jo nuostatus ir kontroliuoja veiklą;
- 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. Nustatant Banko valdybos narių, užimančių kitas pareigas Banke, bei Banko administracijos vadovų atlyginimus ir kitas darbo sutarties sąlygas, turi būti gautas išankstinis Banko stebėtojų tarybos pritarimas;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepiamus 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 vadovams atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- 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.

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko valdyba vadovauja Bankui, tvarko jo reikalus, atstovauja jam ir už Banko operacijų vykdymą atsako pagal įstatymus.

Banko valdybą, sudarytą iš 7 narių, 4 metams renka Banko stebėtojų taryba. Banko valdyba iš savo narių renka Banko valdybos pirmininką.

Banko valdyba:

- renka (skiria) ir atšaukia Banko administracijos vadovą ir jo pavaduotoją;

Banko valdyba svarsto ir tvirtina:

- Banko veiklos strategiją;
- Banko metinį pranešimą;
- Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
- pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
- Banko teritorinių padalinių (filialų, filialų skyrių, taupomųjų skyrių ir atstovybių) nuostatus, administracijos vadovo ir jo pavaduotojo pareiginius nuostatus;
- nustato Banko administracijos vadovo atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas;
- nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;
- nustato Banko vidaus kontrolės politiką ir kontroliuoja, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga;
- tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;
- tvirtina Banko Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto kompetenciją, sudarymo bei veiklos tvarką, tvirtina šių komitetų nuostatus;
- priima sprendimus dėl paskolų suteikimo bei paėmimo pagal jai paskirtas kompetencijos ribas;
- priima sprendimus dėl nuostolingų paskolų nurašymo bei nustato paskolų nurašymo tvarką;
- valdo, naudoja ir disponuoja perimtu už skolas turtu;
- skiria asmenis atstovauti įmonėse, kuriose Bankas turi akcijų;
- priima sprendimus dėl Banko obligacijų išleidimo ir jų apyvartos tvarkos;
- nustato Banko kreditavimo politiką;
- nustato Banko paslaugų kainas ir tarifus;
- analizuoja ir vertina Banko administracijos vadovo pateiktą medžiagą apie:
- Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
- Banko veiklos organizavimą;
- Banko finansinę būklę;
- ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
- priima sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
- priima sprendimus steigti Banko teritorinius padalinius: filialus, filialų skyrius, taupomuosius skyrius ir atstovybes bei nutraukti jų veiklą;
- priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
- priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
- priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
- priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
- 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;
- 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;
- sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Banko administracijos vadovas yra vadinamas Banko Prezidentu. Banko administracijos vadovo pareigas eina Banko valdybos pirmininkas. Banko Prezidentas yra vienasmenis Banko valdymo organas.

Banko Prezidentas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- atstovauja Bankui santykiuose su juridiniais ir fiziniais asmenimis Lietuvoje ir užsienyje;
- įstatymų nustatyta tvarka Banko vardu sudaro sandorius, be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui teisme, arbitraže, valdžios bei valdymo organuose bei kitose institucijose;
- teikia siūlymus valdybai dėl Banko veiklos, struktūros ir kitais klausimais;
- priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis (įskaitant Banko filialų ir atstovybių direktorius), tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos ir skiria nuobaudas;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui;
- nustato Banke taikomus turto nusidėvėjimo skaičiavimo normatyvus;
- leidžia įsakymus, tvirtina taisykles, reglamentuojančias Banko vidaus darbo tvarką, instrukcijas, struktūrinių padalinių (tarnybų, departamentų, skyrių) nuostatus, darbuotojų pareiginius nuostatus (išskyrus įstatymų ir šių įstatų numatytas išimtis) ir kitus tvarkomuosius dokumentus;
- neviršydamas kompetencijos vykdo Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nurodymus;
- vykdo įstatymuose ir kituose teisės aktuose jo kompetencijai priskirtas funkcijas.

Banko Prezidentas atsako už:

- Banko veiklos organizavimą bei jo tikslų įgyvendinimą;
- metinės finansinės atskaitomybės sudarymą ir Banko metinio pranešimo parengimą;
- sutarties su audito įmone sudarymą;
- informacijos ir dokumentų pateikimą visuotiniam akcininkų susirinkimui, Banko stebėtojų tarybai ir valdybai Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatytais atvejais ar jų prašymu;
- Banko dokumentų ir duomenų pateikimą juridinių asmenų registro tvarkytojui;
- Banko dokumentų pateikimą Vertybinių popierių komisijai ir Lietuvos centriniam vertybinių popierių depozitoriumui;
- Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytos informacijos viešą paskelbimą;
- informacijos pateikimą akcininkams;
- kitų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose bei teisės aktuose, taip pat Banko įstatuose ir Banko administracijos vadovo pareiginiuose nuostatuose nustatytų pareigų vykdymą.

22. INFORMACIJA APIE EMITENTO KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, BENDROVĖS VADOVĄ, VYRIAUSIĄJĮ FINANSININKĄ

22.1. Kolegialių organų narių pareigos, vardai ir pavardės:

Banko stebėtojų taryba



Stebėtojų tarybos pirmininkas
Vladimir Antonov



Stebėtojų tarybos narys
Aleksandr Antonov



Stebėtojų tarybos narys
Oleg Suchorukov



Stebėtojų tarybos narys
Michael D. Chartres



Stebėtojų tarybos narys
Maksim Anchipolovsky

Banko valdyba



Valdybos pirmininkas
(administracijos vadovas)
Raimondas Baranauskas



Valdybos pirmininko
pavduotojas
Naglis Stancikas



Valdybos pirmininko
pavduotojas
Žoržas Šarafanovičius



Valdybos pirmininko
pavduotojas
Romasis Vaitekūnas



Valdybos narė
Aušra Ižičkienė



Valdybos narys
Modestas Keliauskas



Valdybos narys
Gitanas Kancerevyčius

Bendrovės vadovas	
Raimondas Baranauskas	Banko prezidentas
Vyriausiasis finansininkas	
Jurgita Bliumin	Vyriausioji finansininkė

22.2. Duomenys apie dalyvavimą emitento įstatiniame kapitale:

	Turimų akcijų skaičius		Akcinio kapitalo / balsų dalis,%
	Privilegiuotųjų	Paprastųjų	
Banko stebėtojų taryba:			
Vladimir Antonov	-	263 667 972	64,01/67,28
Aleksandr Antonov	Banko kapitale nedalyvauja		-
Maksim Anchipolovsky	Banko kapitale nedalyvauja		-
Oleg Suchorukov	Banko kapitale nedalyvauja		-
Michael D Chartres	Banko kapitale nedalyvauja		-
Banko valdyba:			
Raimondas Baranauskas	200 000	98 001 934	23,84/25,01
Naglis Stancikas	-	23 907	<0,01
Žoržas Šarafanovičius	Banko kapitale nedalyvauja		-
Romasis Vaitekūnas	-	3 226	<0,001
Aušra Ižičkienė	-	3 500	<0,001
Modestas Keliauskas	Banko kapitale nedalyvauja		-
Gitanas Kancerevyčius	-	3 300	<0,001
Vyriausiasis finansininkas			
Jurgita Bliumin	Banko kapitale nedalyvauja		-

22.3. Kolegialių organų narių kadencijos pradžia ir pabaiga

		Kadencijos pradžia	Kadencijos pabaiga
Banko Stebėtojų taryba			
Pirmininkas:	Vladimir Antonov	2007-06-11	2011-06-11
Nariai:	Aleksandr Antonov	2007-06-11	2011-06-11
	Maksim Anchipolovsky	2008-11-01	2011-06-11
	Oleg Suchorukov	2007-06-11	2011-06-11
	Michael D Chartres	2007-06-11	2011-06-11

Banko valdyba			
Pirmininkas:	Raimondas Baranauskas	2007-06-05	2011-06-05
Nariai:	Naglis Stancikas	2007-06-05	2011-06-05
	Žoržas Šarafanovičius	2007-06-05	2011-06-05
	Romasis Vaitekūnas	2007-06-05	2011-06-05
	Aušra Ižičkienė	2007-06-05	2011-06-05
	Modestas Keliauskas	2007-06-05	2011-06-05
	Gitanas Kancerevyčius	2007-06-05	2011-06-05

22.4. Informacija apie per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuotas pinigų sumas (Lt):

	Banko Stebėtojų taryba	Banko valdyba
Bendra priskaičiuota pinigų suma	2 051 978	3 595 432
Vidutiniškai vienam nariui	410 396	513 633

23. INFORMACIJA APIE BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMAŠI

Akcinė bendrovė bankas SNORAS, vadovaudamasi Lietuvos Respublikos vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir AB NASDAQ OMX Vilnius prekybos taisyklių 20.5. punktu, atskleidžia, kaip ji laikosi VVPB patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų. Jei šio kodekso ar kai kurių jo nuostatų nesilaikoma, tai yra nurodoma, kurių konkrečių nuostatų nesilaikoma ir dėl kokių priežasčių:

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	
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banko stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovas įvertina banko darbuotojų indėlį gerinant banko darbą, tuo tikslu darbuotojams suteikiamos galimybės tobulintis, visapusiškai dalyvauti banko veikloje, skatina darbuotojus už suteiktas novatoriškas idėjas dėl banko veiklos gerinimo. Bankas remia sporto 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	Taip	Vykdamas Lietuvos Respublikos bankų ir finansų įstaigų įstatymus, Banke yra sudaryta stebėtojų taryba, valdyba ir išrinktas administracijos vadovas.

valdymo procesą.		
2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.	Taip	Banko valdymo funkcijas atlieka kolegialus valdymo organas - valdyba, o kolegialus priežiūros organas - stebėtojų taryba prižiūri valdybos darbą ir kaip efektyviai ji vykdo savo funkcijas.
2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.
2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip	Banko stebėtojų tarybos narius renka akcininkai iš akcininkų pasiūlytų kandidatų, todėl stebėtojų tarybos sudarymo tvarka užtikrina banko smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą.
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 priimančioms sprendimus.	Taip	Banko stebėtojų taryboje ir Banko valdyboje yra po 7 (septynis) narius. 2009 metų lapkričio 5 dieną įvykęs neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas pritarė įstatų pakeitimui, pagal kuriuos Banko stebėtojų taryboje yra 5 nariai.
2.6. Direktoriai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamais maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.	Taip	Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams ir stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Pagal šiuo metu galiojančius Banko įstatus ir praktiką, nėra draudžiama tuos pačius stebėtojų tarybos narius perrinkti kitai kadencijai.
2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.	Taip	Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nepriklausomai ir nešališkai gali vykdyti priežiūrą, nes nebuvo ir šiuo metu nėra banko administracijos vadovu.

III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka.

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

3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.	Taip	Stebėtojų tarybos sudarymo mechanizmas užtikrina objektyvią ir nešališką bendrovės organų priežiūrą. Smulkiems akcininkams nėra varžoma teisė ir galimybė turėti savo atstovą priežiūros organe.
--	------	--

<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</p>	
<p>3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreči 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>Taip</p>	
<p>3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialaus organo sudėtis turėtų būti nustatyta atsižvelgiant į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai vertinama. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.</p>	<p>Taip</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>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.</p>	<p>Taip</p>	<p>Nepriklausomais stebėtojų tarybos nariais Bankas laiko p. Michael D. Chartres ir p. Maksim Anchipolovsky.</p>
<p>3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne</p>	<p>Taip</p>	

forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:

1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;

2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;

3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);

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.

Taip

3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.

Taip

3.6 punkte nurodyti stebėtojų tarybos nariai laikomi nepriklausomais, nes jie atitinka Kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus.

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.

Taip

3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.

Taip

2007 metų spalio 12d. įvykusiame neeiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime patvirtinta „Apmokėjimo AB banko „Snoras“ Stebėtojų tarybos nariams tvarka“.

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

4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo 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

Taip

Visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia Banko atžvilgiu, vadovaujasi Banko, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus.

narys atsistatydintų, priešastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).

4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.

Taip Banko stebėtojų tarybos nariai aktyviai dalyvauja tarybos posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip stebėtojų tarybos nario, pareigų vykdymui.

4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.

Taip Banko kolegialus organas visada elgiasi sąžiningai ir nešališkai su visais bendrovės akcininkais.

4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.

Taip

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. Naudodamasis minėtų konsultantų ar specialistų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, atlyginimo komitetas turėtų užtikrinti, kad tas konsultantas tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusios bendrovės žmogiškųjų išteklių skyriui arba vykdomajam, arba valdymo organų nariams.

Taip Banko stebėtojų taryba yra nepriklausoma priimdama sprendimus, turinčius reikšmės Banko veiklai ir strategijai.

4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu,

Taip Banke yra sudaryti du komitetai: vidaus audito komitetas ir skyrimų ir atlyginimų komitetas.

atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.

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.

4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai paprastai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.

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

Taip

Ne

Vidaus audito komitetas sudarytas iš trijų narių, kurių vienas yra laikomas nepriklausomu. Skyrimų ir atlyginimų komitetas Banke sudaromas iš trijų narių, tačiau 2009 metų lapkričio 5 dieną įvykęs neeilinis visuotinis akcininkų susirinkimas patenkino tarybos nario, kuris taip pat buvo skyrimų ir atlyginimų komiteto narys, pateiktą atsistatydinimo pareiškimą, todėl šį komitetą Banke laikinai sudaro du nariai. Komitetų sudėtis buvo formuojama atsižvelgiant į narių patirtį bankiniame sektoriuje, o ne į jų nepriklausomumą.

Taip

nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad prieiti tokios išvados.

4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.

Taip

4.12. Skyrimo komitetas.

Taip

Banke yra suformuotas skyrimų ir atlyginimų komitetas, atliekantis visas 4.12 punkte nurodytas funkcijas.

4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:

1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius;

2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių;

3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui;

4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui;

5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.

4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąją vadovybę, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.

4.13. Atlyginimų komitetas.

Taip

Banke yra suformuotas skyrimų ir atlyginimų komitetas, atliekantis visas 4.13 punkte nurodytas funkcijas. Skyrimų ir atlyginimų komiteto nariai, kurie yra ir stebėtojų tarybos nariais, reguliariai dalyvauja Banko akcininkų susirinkimuose.

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 išaitines 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 atlygį, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;

3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui;

4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos įgyvendinimą;

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

6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);

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

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

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

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

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

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

4.13.4. Atlyginimo komitetas turėtų informuoti akcininkus apie savo funkcijų vykdymą ir tuo tikslu dalyvauti metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

4.14. Audito komitetas.

4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:

Taip

Banke yra suformuotas vidaus audito komitetas, atliekantis visas 4.14. punkte nurodytas funkcijas.

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

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

3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;

4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų ištirti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsistatydinti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;

5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;

6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.

4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.

4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo

posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prirėikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.

4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.

4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.

4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.

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.

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.

Ne

Banke nėra atliekamas stebėtojų tarybos veiklos vertinimas. LR teisės aktai nereikalauja tokio veiklos vertinimo atlikimo.

V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka

Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.

5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiuo principu sąvoka *kolegialūs organai* 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

Taip

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.

5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.

Taip

Banko stebėtojų tarybos posėdžiai yra šaukiami ne rečiau nei kartą per ketvirtį, valdybos – ne rečiau nei kartą per dvi savaites.

5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.

Taip

5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.

Taip

VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.

6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.

Ne

Banko kapitalą sudaro paprastosios ir privilegijuotosios akcijos.

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 priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.

Ne

Pagal LR akcinių bendrovių įstatymą ir Banko įstatų, tokiu klausymu sprendžia Banko valdyba. Svarbiems sandoriams turi pritarti ir stebėtojų taryba.

<p>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.</p>	Taip	<p>Bankas visiems akcininkams suteikiama lygias galimybes dalyvauti susirinkime, akcininkų teisės bei interesai nepažeidžiami.</p>
<p>6.5. Siekiant užtikrinti užsienyje gyvenančių akcininkų teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.</p>	Taip	<p>Bankas susirinkimo sprendimų projektus ir kitus dokumentus, o taip pat susirinkimo sprendimus viešais skelbia GlobeNewswire informacijos atskleidimo sistemoje, ir savo interneto tinklalapyje.</p>
<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	<p>Banko akcininkai gali įgyvendinti teisę dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime asmeniškai, per atstovą arba iš anksto pateikiant užpildytą bendrąjį balsavimo biuletenį.</p>
<p>6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę dalyvauti ir balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti dalyvavusiojo ir balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsienyje gyvenantiems akcininkams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.</p>	Ne	<p>Nėra poreikio diegti punkte nurodytas priemones, be to jų suteikta nauda būtų mažesnė nei sąnaudos jų diegimui.</p>

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), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.

Ne

Bankas viešai neskelbia atlyginimų politikos.

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

Atlyginimų ataskaita viešai neskelbiama.

8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija:

Ne

Atlyginimų ataskaita viešai neskelbiama.

- 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas;
- 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis;
- 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams;
- 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas;
- 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpį;
- 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį;
- 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas;
- 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką;
- 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte;
- 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlaikymą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15

punkte;

11) pakankamai išsami informacija apie panašių bendrovių grupių, kurių atlyginimo nustatymo politika buvo analizuojama siekiant nustatyti susijusios bendrovės atlyginimų nustatymo politiką, sudėtį.

12) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas;

13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.

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.

8.5. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.5.1–8.5.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ne Atlyginimų ataskaita viešai neskelbiama.

Ne Atlyginimų ataskaita viešai neskelbiama. Metiniame pranešime yra pateikiama bendra banko stebėtojų tarybai, valdybai ir administracijos vadovui išmokėta pinigų suma.

Ne Atlyginimų ataskaita viešai neskelbiama. Metiniame pranešime yra pateikiama bendra banko stebėtojų tarybai, valdybai ir administracijos vadovui išmokėta pinigų suma.

Ne Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.

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.

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

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

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

Ne Direktoriams nėra skiriamos papildomos pensijos

8.5.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rinkinį, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.

Ne Ši informacija yra konfidenciali ir nėra skelbiama viešai.

8.6. Kai atlyginimų nustatymo politikoje numatomos kintamos sudedamosios atlyginimo dalys, bendrovės turėtų nustatyti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies dydžio ribas. Nekintama atlyginimo dalis turėtų būti pakankama, kad bendrovė galėtų nemokėti kintamos sudedamosios atlyginimo dalies tuo atveju, kai veiklos rezultatų vertinimo kriterijai netenkinami.

Ne Atlyginimų ataskaita viešai neskelbiama.

8.7. Kintamų sudedamųjų atlyginimo dalių skyrimas turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.

Neaktualu Direktorių atlyginimai yra fiksuoti.

8.8. Kai yra skiriama kintama sudedamoji atlyginimo dalis, didžiosios šios kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimas turėtų būti atidėtas tam tikram protingumo kriterijus atitinkančiam laikotarpiui. Kintamos sudedamosios atlyginimo dalies, kurios mokėjimas atidedamas, dydis turėtų būti nustatytas pagal santykinę kintamos sudedamosios atlyginimo dalies vertę, lyginat ją su nekintama atlyginimo dalimi.

Neaktualu Direktorių atlyginimai yra fiksuoti.

8.9. Į susitarimus su vykdomaisiais direktoriais arba valdymo organų nariais turėtų būti įtraukta nuostata, leidžianti bendrovei susigrąžinti kintamą sudedamąją atlyginimo dalį, kuri buvo išmokėta remiantis duomenimis, kurie vėliau pasirodė akivaizdžiai neteisingi.

Neaktualu Direktorių atlyginimai yra fiksuoti.

8.10. Išaitinės išmokos neturėtų viršyti nustatytos sumos arba nustatyto metinių atlyginimų skaičiaus ir apskritai neturėtų būti didesnės negu dvejų metų nekintamos atlyginimo dalies arba jos ekvivalento suma.

Taip

8.11. Išaitinės išmokos neturėtų būti mokamos, jei darbo sutartis nutraukiama dėl blogų veiklos rezultatų.

Taip

8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove

Ne Tokia informacija nėra viešai atskleidžiama.

nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.

8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.

8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamos mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.

8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė.

8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.

8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.

8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.

8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.

8.20. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais:

- 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius;
- 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos;

Ne	Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.
Ne	Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.
Ne	Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.
Taip	Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.
Taip	
Ne	Atlyginimų politika viešai neskelbiama ir nėra tvirtinama akcininkų susirinkime.
Ne	Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.
Ne	Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.

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.

8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatymai, 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 būti pritari akcininkai.

Ne Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.

8.22. 8.19 ir 8.20 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schemoje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Ne Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.

8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje).

Ne Direktoriams nėra atlyginama akcijoms, teisėmis įsigyti akcijas, ar jų kainų pokyčiais.

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, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.

Taip

<p>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.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas nėra nustatęs apribojimų darbuotojų dalyvavimui akciniame kapitale.</p>
<p>9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.</p>	<p>Taip</p>	

X principas: Informacijos atskleidimas

Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai.

<p>10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; 2) bendrovės tikslus; 3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; 4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; 5) galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; 6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; 7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; 8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. 	<p>Taip</p>	
<p>Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.</p>		
<p>10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama bendrovei, kuri yra patronuojanti kitų bendrovių atžvilgiu, atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės konsoliduotus rezultatus.</p>	<p>Taip</p>	
<p>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 principu.</p>	<p>Taip</p>	
<p>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>	<p>Taip</p>	
<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</p>	<p>Ne</p>	<p>Atsižvelgdama į įvykių svarbą, Bankas kartais skelbia esminius įvykius ir prekybos sesijos metu.</p>

įvykius būtų skelbiami prieš arba po NASDAQ OMX Vilnius prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.

10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų, o teisės aktų nustatytais atvejais neatlygintą priėjimą prie informacijos.

Taip

Banko interneto tinklapyje informacija skelbiama lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.

Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.

10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, finansinių ataskaitų rinkinį bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.

Taip

XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas

Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.

11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinių finansinių ataskaitų rinkinio, bendrovės metinių finansinių ataskaitų rinkinio ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.

Taip

Banko finansinių ataskaitų auditą atlieka UAB „Ernst & Young Baltic“

11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.

Taip

11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydamą, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.

Taip

24. DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

2009.01.07	Pranešta apie vadovo sandorį dėl emitento vertybinių popierių
2009.02.12	Pateiktas Akcinės bendrovės banko SNORAS 100 000 000 litų obligacijų emisijų bazinis prospektas.
2009.02.13	Akcinės bendrovės banko SNORAS valdyba priėmė sprendimą 2009 m. kovo 18 d. Sušaukti eilinį visuotinį akcininkų susirinkimą.
2009.02.21	Banko SNORAS Grupės neauditutas 2008 metų rezultatas sudaro 41,7 mln. litų (12,08 mln. eurų) pelno, Banko – 32,2 mln. litų (9,33 mln. eurų)
2009.02.27	Paskelbta Tarpinė sutrumpinta 12 mėnesių finansinė atskaitomybė.
2009.03.03	AB banko SNORAS valdyba nusprendė nutraukti filialo Londone (Jungtinė Didžiosios Britanijos ir Šiaurės Airijos Karalystė) veiklą. Filialas buvo įregistruotas 2008 gegužės 7 d.
2009.03.06	AB banko SNORAS valdyba nusprendė steigti AB banko SNORAS filialą Rygoje, Latvijos Respublikoje.
2009.03.06	Papildyta eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkė.
2009.03.09	Pateiktas 2007 metų konsoliduotas metinis pranešimas ir finansinė atskaitomybė.
2009.03.09	Paskelbti visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektai.
2009.03.13	Akcinės bendrovės banko SNORAS grupės auditutas 2008 metų rezultatas yra 23,3 mln. litų

	(6,75 mln. eurų) grynojo pelno, Banko - 22,0 mln. litų (6,37 mln. eurų). Audituotas pelnas yra mažesnis nei skelbtas neaudituotas, nes buvo suformuoti papildomi atidėjimai konservatyviau įvertintoms Banko turto pozicijoms bei pagal tarptautinius apskaitos standartus (TAS) patikslinti valdomų įmonių veiklos rezultatai.
2009.03.16	Pateiktas 2008 metų konsoliduotas metinis pranešimas ir finansinė atskaitomybė.
2009.03.18	Paskelbti visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai.
2009.04.01	Siekdamas peržiūrėti veiklos sąnaudas AB bankas SNORAS sustabdo partnerystę su tarptautinėmis reitingų agentūromis „Standard & Poor’s“ ir „Moody’s“.
2009.04.01	2009 m. kovo 31 d. AB banko SNORAS valdyba nusprendė įsigyti iš AB Invalda 100 proc. akcijų paketus: AB Finasta įmonių finansai, valdančią 100 proc. AB bankas Finasta, AB finansų maklerio įmonę Finasta, UAB Invalda turto valdymas, AS IPS Finasta Asset Management (Latvija).
2009.04.07	AB banko SNORAS 2009 metų 3 mėnesių finansinės veiklos rezultatas sudaro 20,19 mln. litų (5,85 mln. Euro) neaudituoto grynojo pelno.
2009.04.09	Tarptautinė reitingų agentūra „Fitch Ratings“ nustatė AB banko SNORAS ilgalaikių įsipareigojimų reitingą "B+" lygio, tokio pat lygio reitingas („B+“) nustatytas banko išleistoms euroobligacijoms (ISIN: XS0301140512).
2009.05.21	Akcinė bendrovė bankas SNORAS išmokėjo palūkanas už 2007 metais Banko išleistas euroobligacijas (XS0301140512).
2009.05.29	Paskelbta Akcinės bendrovės banko SNORAS tarpinė informacija.
2009.06.03	2009 m. birželio 2 d. valdybos sprendimu nuspręsta steigti banko dukterinę įmonę UAB „SNORO Media Investicijos“.
2009.06.19	Pateiktas Akcinės bendrovės banko SNORAS 300 000 000 litų obligacijų emisijų bazinis prospektas.
2009.06.23	2009 m. birželio 22 d. AB banko SNORAS dukterinės įmonės - UAB „SNORO Media Investicijos“ - valdyba nusprendė priimti UAB „Lietuvos rytas“ pasiūlymą įsigyti naujai išleidžiamos emisijos akcijas. Įvykdžius sandorį AB banko SNORAS grupės įmonė taps didžiausiu UAB „Lietuvos rytas“ akcininku, valdančiu 34 proc. įstatinio kapitalo.
2009.07.31	AB banko SNORAS 2009 metų 6 mėnesių finansinės veiklos rezultata sudaro 23,984 mln. litų (6,946 mln. eurų), Finansinės Grupės - 4,172 mln. litų (1,208 mln. eurų) neaudituoto grynojo pelno.
2009.08.31	Pateikti 2009 metų 6 mėn. tarpinis pranešimas ir finansinė atskaitomybė.
2009.09.01	2009 m. rugpjūčio 31 d. AB bankas SNORAS išplatino 21 mln. eurų (72,5 mln. litų) neterminuotų į kapitalą įskaičiuojamų skolos vertybinių popierių. Obligacijos buvo išplatintos neviešu būdu. Gavus Lietuvos banko leidimą pritrauktos lėšos bus įskaičiuotos į banko II lygio kapitalą.
2009.09.16	AB banko SNORAS grupė baigė sandorį, kuriuo iš AB „Invalda“ savo lėšomis įsigyjo 100 proc. AB „Finasta įmonių finansai“, valdančios AB banką „Finasta“, akcijų, taip pat 100 proc. įmonių FMĮ „Finasta“, „Invalda turto valdymas“ ir „Invalda Asset Management Latvia“ akcijų. Sandorio vertė 45,75 mln. litų (13,25 mln. eurų).
2009.10.07	Akcinės bendrovės banko SNORAS valdyba priėmė sprendimą 2009 m. lapkričio 5 d. Sušaukti neeilinį visuotinį akcininkų susirinkimą.
2009.10.07	2009 m. spalio 6 d. valdybos sprendimu nuspręsta pertvarkyti uždarąją akcinę bendrovę „SNORO investicijų valdymas“ į akcinę bendrovę „Finasta Holding“.
2009.10.15	Papildyta neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkė.
2009.10.15	Paskelbti neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektai.
2009.10.21	Paskelbti pakeisti neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektai.
2009.11.04	AB banko SNORAS 2009 metų 9 mėnesių finansinės veiklos rezultata sudaro 4,107 mln. litų (1,189 mln. eurų) neaudituoto grynojo pelno, Finansinės Grupės - 28,122 mln. litų (8,145 mln. eurų) nuostolio.
2009.11.06	Paskelbti neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimai.
2009.11.06	2009 metų lapkričio 6 d. Lietuvos banko valdyba nutarė leisti akcinei bendrovei bankui SNORAS išleistus neterminuotus skolos vertybinius popierius įtraukti į banko antro lygio kapitalą. Bendra neterminuotų skolos vertybinių popierių nominali vertė yra 21 mln. eurų

	(72,5 mln. litų).
2009.11.18	2009 m. lapkričio 17 dieną valdybos sprendimu nuspręsta įsteigti AB banko SNORAS atstovybę Londone, (Jungtinė Didžiosios Britanijos ir Šiaurės Airijos Karalystė).
2009.12.01	Paskelbta Akcinės bendrovės banko SNORAS tarpinė informacija.
2009.12.22	2009 m. gruodžio 21 d. AB bankas SNORAS išpirko fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją Nr.2 (ISIN: LT0000401788).
2009.12.30	Lietuvos banko valdyba leido Akcinei bendrovei bankui SNORAS 7 500 000 eurų (25,9 mln. litų) subordinuotąją dvidešimties metų trukmės paskolą, gautą iš Vladimir Antonov, ir 7 500 000 eurų (25,9 mln. litų) subordinuotąją dvidešimties metų trukmės paskolą, gautą iš Raimondo Baranausko, įskaityti į Akcinės bendrovės banko SNORAS antro lygio kapitalą.

Visi Banko pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir teisės aktų numatytais terminais dienraštyje „Respublika“. Informacija apie Banko esminius įvykius pateikiama Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijai, Vilniaus vertybinių popierių biržai, informacijos atskleidimo ir platinimo sistemai „GlobeNewswire“ bei skelbiama banko interneto puslapyje www.snoras.lt.

25. SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Grupė

	2009 m. gruodžio 31 d.		2008 m. gruodžio 31 d.	
	Akcininkai	Administracijos vadovai*	Akcininkai	Administracijos vadovai*
Suteiktų paskolų likutis laikotarpio pradžioje, grynąja verte	9 628	507	9 604	210
Suteiktų paskolos likutis laikotarpio pabaigoje, grynąja verte	14 901	4 611	9 628	507
Indėliai laikotarpio pradžioje	-	9 998	69	5 590
Indėliai laikotarpio pabaigoje	29 528	5 964	-	9 998

* Banko SNORAS ir Latvijas Krajbanka administracijos vadovai ir jų pavaduotojai

Bankas

	2009 m. gruodžio 31 d.			2008 m. gruodžio 31 d.		
	Akcininkai	Dukterinės bendrovės	Administracijos vadovai*	Akcininkai	Dukterinės bendrovės	Administracijos vadovai*
Suteiktų paskolų likutis laikotarpio pradžioje, grynąja verte	9 628	532 258	2	9 604	281 844	200
Suteiktų paskolos likutis laikotarpio pabaigoje, grynąja verte	14 783	518 678	4 603	9 628	532 258	2
Lėšos bankuose laikotarpio pradžioje	-	-	-	-	21 871	-
Lėšos bankuose laikotarpio pabaigoje	-	-	-	-	93 786	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pradžioje	-	-	-	-	138	-
Įsiskolinimas bankams laikotarpio pabaigoje	-	-	-	-	417 469	-
Indėliai laikotarpio pradžioje	-	5 089	9 857	69	4 984	5 469
Indėliai laikotarpio pabaigoje	2 498	2 247	5 924	-	5 089	9 857

* Banko SNORAS administracijos vadovas ir jo pavaduotojai

Bankas yra gavęs subordinuotas paskolas iš pagrindinių akcininkų, kurių suma, įskaitant sukauptas palūkanas, 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 121 411 tūkst. litų (2008 m. gruodžio 31 d. – 70 293 tūkst. litų).

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės balanse yra atvaizduoti likučiai su banku, susijusiu su pagrindiniu Banko akcininku, kurie kaip lėšos kredito įstaigose siekė 53 802 tūkst. litų ir kaip įsipareigojimai kredito įstaigoms – 154 354 tūkst. litų (2008 m. atitinkamai – 472 206 tūkst. litų ir 16 528 tūkst. litų).

2009 metų gegužės-birželio mėn. Bankas pardavė dalį paskolų portfelio Grupės įmonei UAB SNORO rizikos kapitalo valdymas. Sandorių suma sudarė 66,223 mln Lt.

2009 metų gruodį Bankas pardavė Spyker Cars N.V. suteiktas paskolas įmonei susijusiai su pagrindiniu akcininku. Sandorio pelnas – 61,377 mln. Lt.

KONSOLIDUOTOS IR ATSKIROS FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>Gruodžio 31 d.,</i>		<i>Gruodžio 31 d.,</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Turtas				
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2.050.754	2.338.360	1.356.577	1.538.464
Finansinis turtas, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytas tikrąja verte	1.008.735	145.169	871.281	91.132
Lešos kredito institucijose	229.428	224.240	188.755	177.950
Paskolos klientams, grynąja verte	4.844.743	4.953.299	3.269.786	3.425.752
Iki išpirkimo laikomas finansinis turtas	336.793	265.247	280.146	161.733
Investicijos į dukterines įmones	-	-	139.265	137.636
Investicinis turtas	65.428	70.071	-	-
Ilgalaikis materialusis turtas	234.026	234.552	140.704	125.176
Nebaigtos vykdyti sutartys	11.710	101.652	-	-
Nematerialusis turtas	53.551	27.981	13.721	8.998
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5.202	1.131	-	-
Kitas turtas	191.975	90.014	82.343	27.810
Turto iš viso	9.032.345	8.451.716	6.342.578	5.694.651
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai kredito institucijoms	253.528	318.689	178.816	614.008
Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	6.122	14.807	1.098	788
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	529.870	593.913	519.696	576.298
Įsipareigojimai klientams	7.379.719	6.750.468	4.994.204	3.905.418
Mokėtinas pelno mokestis	272	3.828	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	12.787	13.133	7.442	7.913
Kiti įsipareigojimai	53.315	59.687	14.902	24.813
Subordinuotos paskolos	195.308	114.416	121.411	70.293
Įsipareigojimų iš viso	8.430.921	7.868.941	5.837.569	5.199.531
Nuosavas kapitalas				
Įstatinis kapitalas	411.922	411.922	411.922	411.922
Rezervai	73.318	66.455	67.539	61.242
Nepaskirstytasis pelnas	5.631	50.365	25.548	21.956
Nuosavo kapitalo dalis, priskirta Banko akcininkams	490.871	528.742	505.009	495.120
Mažumos dalis	110.553	54.033	-	-
Nuosavo kapitalo iš viso	601.424	582.775	505.009	495.120
Nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų iš viso	9.032.345	8.451.716	6.342.578	5.694.651

KONSOLIDUOTA IR ATSKIRA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS*(tūkstančiais litų)*

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Palūkanų pajamos	508.223	571.545	329.096	340.565
Palūkanų sąnaudos	(444.391)	(351.196)	(325.053)	(240.903)
Grynosios palūkanų pajamos	63.832	220.349	4.043	99.662
Paslaugų ir komisinių pajamos	109.990	117.983	70.116	81.815
Mokestis už finansines paslaugas	23.950	-	-	-
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(28.232)	(26.071)	(13.514)	(10.803)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	105.708	91.912	56.602	71.012
Grynasis pelnas iš prekybos	73.865	38.180	30.752	7.188
Grynasis pelnas iš opcionų konversijos	64.785	-	61.377	-
Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas	4.824	(8.384)	1.308	(15.456)
Pelnas iš nuosavų obligacijų supirkimo	59.407	31.166	59.407	31.166
Operacijų finansiniu turtu, pelno (nuostolių) ataskaitoje neapskaitytu tikrąja verte, grynasis rezultatas	(5.050)	(11)	(5.060)	(68)
Pelnas iš mažumos dalies pardavimo	-	-	17.579	-
Dividendų pajamos	8	80	11.367	11.406
Baudos	11.631	-	-	-
Kitos pajamos	14.392	11.575	1.645	4.582
Veiklos pajamos iš viso	393.402	384.867	239.020	209.492
Atidėjimų ir vertės sumažėjimo išlaidos	(146.775)	(68.046)	(87.962)	(38.338)
Grynasis veiklos pelnas	246.627	316.821	151.058	171.154
Atlyginimai ir premijos	(127.795)	(135.178)	(63.515)	(70.280)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(26.937)	(24.692)	(14.139)	(11.513)
Kitos veiklos sąnaudos	(133.081)	(125.098)	(64.874)	(62.017)
Veiklos sąnaudos	(287.813)	(284.968)	(142.528)	(143.810)
Pelnas prieš pelno mokestį	(41.186)	31.853	8.530	27.344
Pelno mokesčio išlaidos	(2.953)	(8.511)	160	(5.388)
Pelnas	(44.139)	23.342	8.690	21.956
Priskirtinas:				
Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	(33.605)	23.286	8.690	21.956
Mažumos dalis	(10.534)	56	-	-
	(44.139)	23.342	8.690	21.956
Pagrindinis ir mažėjantis pelnas, tenkantis vienai paprastajai akcijai	(0,09)	0,05		

KONSOLIDUOTOS IR ATSKIROS BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS*(tūkstančiais litų)*

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
(Nuostolis) pelnas už ataskaitinį laikotarpį	(44.139)	23.342	8.690	21.956
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	1.199	(1.366)	1.199	(1.366)
Valiutos kurso rezervo pasikeitimas	4.919	(4.975)	-	-
Finansinio turto perkainojimo rezervo pasikeitimas	-	66	-	49
Kitos bendrosios metų pajamos, grynąja verte	6.118	(6.275)	1.199	(1.317)
Bendrosios metų pajamos iš viso, grynąja verte	(38.021)	17.067	9.889	20.639
Priskirtinas:				
Pelnas, priskirtinas Banko akcininkams	(27.487)	17.011	9.889	20.639
Mažumos dalis	(10.534)	56	-	-

KONSOLIDUOTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

(tūkstančiais litų)

	<i>Priskirta akcininkams</i>									
	<i>Akcinis kapitalas</i>	<i>Akcijų priedai</i>	<i>Atsargos kapitalas</i>	<i>Ilgalaikio turto perkainavimo rezervas</i>	<i>Finansinio turto perkainavimo rezervas</i>	<i>Užsienio valiutos perskaičiavimo rezervas</i>	<i>Kiti bendros paskirties rezervai</i>	<i>Nepaskirstytasis pelnas</i>	<i>Mažumos dalis</i>	<i>Nuosavo kapitalo iš viso</i>
2007 m. gruodžio 31 d.	253.354	99.137	16.190	41.975	(66)	56	7.224	123.864	53.761	595.495
Bendrosios pajamos/išlaidos už ataskaitinį laikotarpį	-	-	-	(1.366)	66	(4.975)	-	23.286	56	17.067
Nuosavybės dalies pasikeitimas dukterinėse bendrovėse, neprarandant kontrolės	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.892)	(1.892)
Akcinio kapitalo didinimas	158.568	(99.137)	-	-	-	-	-	(59.431)	-	-
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(30.003)	(3.037)	(33.040)
Mažumos dalies įsigijimas	-	-	-	-	-	-	-	-	5.145	5.145
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	2.467	-	-	-	-	(2.467)	-	-
Pervedimai į kitus rezervas	-	-	-	-	-	-	4.884	(4.884)	-	-
2008 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	18.657	40.609	-	(4.919)	12.108	50.365	54.033	582.775
Bendrosios pajamos/išlaidos už ataskaitinį laikotarpį	-	-	-	1.199	-	4.919	-	(33.605)	(10.534)	(38.021)
Mažumos dalies pardavimas	-	-	-	-	-	-	-	19.286	-	19.286
Nuosavybės dalies pasikeitimas dukterinėse bendrovėse, neprarandant kontrolės	-	-	-	(4.467)	-	-	-	(25.203)	67.054	37.384
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	4.000	-	-	-	-	(4.000)	-	-
Pervedimai į kitus rezervas	-	-	-	-	-	-	1.212	(1.212)	-	-
2009 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	22.657	37.341	-	-	13.320	5.631	110.553	601.424

(tęsinys kitame psl.)

ATSKIRA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

*(tūkstančiais litų)***Bankas**

	<i>Akcinis kapitalas</i>	<i>Akcijų priedai</i>	<i>Atsargos kapitalas</i>	<i>Ilgalaikio turto perkainai- vimo rezervas</i>	<i>Finansinio turto perkainavi- mo rezervas</i>	<i>Užsienio valiutos perskaičia- vimo rezervas</i>	<i>Kiti bendros paskirties rezervai</i>	<i>Nepaskirsty- tasis pelnas</i>	<i>Nuosavo kapitalo iš viso</i>
2007 m. gruodžio 31 d.	253.354	99.137	16.190	32.519	(49)	-	6.595	96.738	504.484
Bendrosios pajamos/išlaidos už ataskaitinį laikotarpį	-	-	-	(1.366)	49	-	-	21.956	20.639
Akcinio kapitalo didinimas	158.568	(99.137)	-	-	-	-	-	(59.431)	-
Dividendai	-	-	-	-	-	-	-	(30.003)	(30.003)
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	2.467	-	-	-	-	(2.467)	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	4.837	(4.837)	-
2008 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	18.657	31.153	-	-	11.432	21.956	495.120
Bendrosios pajamos/išlaidos už ataskaitinį laikotarpį	-	-	-	1.199	-	-	-	8.690	9.889
Pervedimai į atsargos kapitalą	-	-	4.000	-	-	-	-	(4.000)	-
Pervedimai į kitus rezervus	-	-	-	-	-	-	1.098	(1.098)	-
2009 m. gruodžio 31 d.	411.922	-	22.657	32.352	-	-	12.530	25.548	505.009

KONSOLIDUOTA IR ATSKIRA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

(tūkstančiais litų)

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Pinigų srautai iš bankinės veiklos				
Grynasis metų rezultatas	(44.139)	23.342	8.690	21.956
Nepiniginių pajamų ir išlaidų atstatymai:	73.744	89.289	(20.414)	35.671
Pelno mokesčio sąnaudos	2.953	8.511	(160)	5.388
Nerealizuotas užsienio valiutų kurso pokyčių rezultatas	32.233	27.534	18.940	14.671
Išvestinių finansinių priemonių perkainojimas	(18.071)	(3.226)	(11.951)	(1.948)
Ilgalaikio materialaus turto perkainavimas	6.125	-	3.255	-
Nusidėvėjimas ir amortizacija	26.937	24.692	14.139	11.512
Vertės sumažėjimas	134.541	44.021	72.159	17.959
Atidėjiniai, grynąja verte	(50)	-	765	-
Investicijų pardavimo (Pelnas) nuostolis, grynąja verte	-	(1.746)	(17.579)	(1.746)
Investicijų laikomų iki termino pabaigos, vertės sumažėjimas	12.234	21.012	12.234	21.012
Investicijų į dukterines įmones, vertės sumažėjimas	-	-	3.569	-
(Pelnas) iš opcionų ir paskolų pardavimo	(56.377)	-	(56.377)	-
(Pelnas) iš nuosavų obligacijų išpirkimo	(59.322)	(31.166)	(59.321)	(31.166)
Ilgalaikio materialiojo turto pardavimo grynasis (pelnas) nuostolis	(150)	(343)	(87)	(11)
Mažumos dalies pardavimas	(7.309)	-	-	-
	29.605	112.631	(11.724)	57.627
Lėšų bankuose sumažėjimas (padidėjimas)	(1.295)	214.120	(10.805)	209.879
Suteiktų paskolų (padidėjimas)	16.483	(910.504)	96.914	(794.985)
Prekybinio finansinio turto pardavimas	(56.970)	188.253	(69.252)	192.654
Finansinio turto, pelno (nuostolių) ataskaitoje apskaitomo tikraja verte, pardavimas	(767.319)	511.006	(698.635)	408.333
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas	8.161	(173.994)	(18.372)	(26.692)
Įsiskolinimų kredito institucijoms (sumažėjimas) padidėjimas	(93.446)	(200.623)	(435.192)	231.412
Indėlių ir akredityvų (kitų nei kredito institucijų) (sumažėjimas) padidėjimas	599.104	(295.533)	1.088.786	(233.045)
Kitų išpareigojimų (sumažėjimas) padidėjimas	(9.601)	(9.179)	(7.476)	4.037
(Sumokėtas) pelno mokeskis	(6.509)	(13.173)	(1.120)	(8.946)
	(281.787)	(576.996)	(66.876)	40.274
Gryniesi pinigų srautai (veiklai) iš pagrindinės veiklos				
Pinigų srautai (veiklai) iš investicinės veiklos				
Ilgalaikio materialiojo turto (įsigijimas)	(24.054)	(51.368)	(31.712)	(29.436)
Įplaukos iš ilgalaikio materialiojo turto pardavimo	2.724	673	175	44
Ilgalaikio nematerialiojo turto (įsigijimas)	(8.718)	(10.347)	(7.235)	(6.787)
Ilgalaikio nematerialiojo turto pardavimas	141	116	21	-
(Išlaidos), susijusios su dukterinių įmonių įsigijimu, atėmus išgytą pinigų likutį	(30.018)	(3.208)	(7.370)	(724)
Įplaukos, susijusios su dukterinių įmonių pardavimu, atėmus parduotą pinigų likutį	30.016	-	16.350	-
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, pardavimas	100.625	33.769	35.807	32.914
Finansinio turto, laikomo iki išpirkimo, (įsigijimas)	(184.405)	(134.514)	(166.455)	(54.689)
	(113.689)	(164.879)	(160.419)	(58.678)
Gryniesi pinigų srautai (investicinei veiklai) iš investicinės veiklos				
Pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)				
(Sumokėti) dividendai	-	(33.040)	-	(30.003)
Vertybinių popierių išleidimas (įskaitant obligacijas)	120.409	18.665	127.486	18.665
Vertybinių popierių (išpirkimas) (įskaitant obligacijas)	(125.130)	(33.506)	(124.766)	(36.579)
Gautos subordinuotos paskolos	80.892	-	51.118	-
Dukterinių bendrovių akcinio kapitalo didinimas	44.693	-	-	-
	120.864	(47.881)	53.838	(47.917)
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos (veiklai)				
Pinigų ir pinigų ekvivalentų (sumažėjimas) padidėjimas	(274.612)	(789.756)	(173.457)	(66.321)
Grynoji valiutos kursų įtaka	(12.994)	28.680	(8.430)	16.964
Pinigai ir pinigų ekvivalentai einamųjų finansinių metų pradžioje	2.338.360	3.099.436	1.538.464	1.587.821
	2.050.754	2.338.360	1.356.577	1.538.464

(tęsinys kitame puslapyje)

KONSOLIDUOTA IR ATSKIRA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS*(tūkstančiais litų)*

	<i>Grupė</i>		<i>Bankas</i>	
	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>	<i>2009 m.</i>	<i>2008 m.</i>
Gautos palūkanos	451.825	566.760	274.912	344.363
(Sumokėtos) palūkanos	(416.310)	(323.264)	(309.883)	(219.789)
Gauti dividendai	8	80	11.367	11.406



AKCINĖ BENDROVĖ BANKAS SNORAS

PELNO PASKIRSTYMO ATASKAITA 2009 m.

Eil.Nr.	STRAIPSNIAI	Suma (tūkst. Lt)
1.	Nepaskirstytas pelnas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje iš viso	16 888
1.1	Nepaskirstytas pelnas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	16 858
1.2	Nepaskirstyto pelno padidėjimas dėl parduoto turto perkainuotos vertės atstatymo iš perkainojimo rezervo	30
2.	Grynasis ataskaitinių finansinių metų pelnas	8 690
3.	Pervedimai iš rezervų	-
4.	Akcininkų įnašai nuostoliams padengti	-
5.	Paskirstytinas pelnas iš viso:	25 578
5.1.	Į privalomo rezervo fondą	435
5.2.	Į rezervo savoms akcijoms įsigyti fondą	-
5.3.	Į atsargos kapitalą galimiems paskolų nuostoliams dengti	1 998
5.4.	Į kitų rezervų fondą	-
5.5.	Dividendams	-
5.6.	Tantjemoms stebėtojų tarybos ir valdybos nariams	-
5.7.	Premijoms darbuotojams	-
5.8.	Nepaskirstytas ataskaitinio laikotarpio pelnas	23 145