



 **ŪKIO BANKAS**

**METINĖ ATASKAITA  
2004**

## Banko taryba



**Liutauras Varanavičius**  
Tarybos pirmininkas

**Ulf Löwenhav**  
Tarybos pirmininko pavaduotojas

**Ala Kurauskienė**  
Tarybos narė

**Olga Gončaruk**  
Tarybos narė

**Viktoras Soldatenko**  
Tarybos narys

**Gražina Jakavičienė**  
Tarybos narė

**Leonas Rimantas Butkus**  
Tarybos narys

## Banko valdyba



**Edita Karpavičienė**  
Valdybos pirmininkė



**Gintaras Ugianskis**  
Valdybos pirmininko pavaduotojas



**Rolandas Balandis**  
Valdybos narys

Ūkio banko taryba, išrinkta visuotiniame akcininkų susirinkime, įvykusiame 2004 03 25.

# Banko vadovų ataskaita

2004 metais Ūkio banko pagrindinis veiklos principas buvo ilgalaikių verslo ryšių puoselėjimas su esamais klientais bei naujų kontaktų tvirtinimas. Praėjusiais metais dirbome laikydamiesi šių strateginių plėtros ir augimo krypčių plėsdami aptarnavimo tinklą, didindami klientų, fizinių ir juridinių asmenų, skaičių, gerindami teikiamų paslaugų kokybę ir optimizuodami kaštus. Buvo siekiama didinti pasitikėjimą banku plečiant kreditavimo apimtį bei pritraukiant indėlius ir akredityvus. Banko verslo klientų skaičius per 2004 m. išaugo 16 proc., o fizinių asmenų – 25 proc. Tai rodo, kad bankas įgijo didesnę pasitikėjimą tiek tarp privačių klientų, tiek tarp verslo įmonių.

## Aptarnavimo tinklas

Per praėjusius metus Ūkio bankas atidarė 5 naujus klientų aptarnavimo skyrius ir išplėtė klientų aptarnavimo tinklą iki 28 teritorinių padalinių. Bankas taip pat atidarė savo atstovybę Ukrainos sostinėje Kijeve.



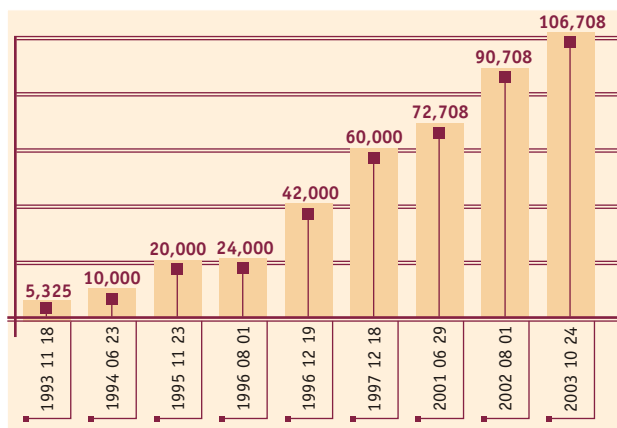
## Pelnas

Banko pelnas, apskaičiuotas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, 2004 m. buvo 5,966 mln. litų, t.y. 15 proc. didesnis nei planuota (5,186 mln. litų) ir 21,2 proc. didesnis nei 2003 m., kai uždirbta 4,924 mln. litų.

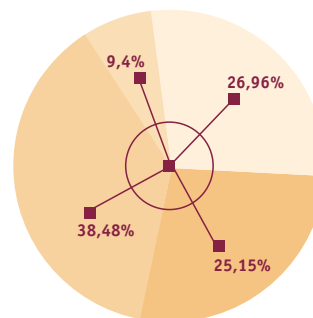
## Akcinis kapitalas

Įregistruotas Ūkio banko akcinis kapitalas – 106 707 996 litai. Yra išleista 8 892 333 vnt. paprastųjų vardinių akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 12 litų. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Visų akcijų turinės ir neturinės teisės vienodos, disponavimo apribojimų jomis nėra. Per trejus pastaruosius metus banko akcinis kapitalas išaugo 47 proc.

AB Ūkio banko akcinio kapitalo augimas (tūkst. litų)



Akcininkų struktūra



2004 m. gruodžio 31 d. banko akcininkų struktūra buvo:

**Ne rezidentai:**

Juridiniai asmenys 26,96%  
Fiziniai asmenys 9,4%

**Rezidentai:**

Juridiniai asmenys 38,48%  
Fiziniai asmenys 25,15%

## Nuosavybės vertybiniai popieriai

2004 m. pabaigoje Ūkio bankas daugiausia buvo investavęs į šių įmonių akcijas:

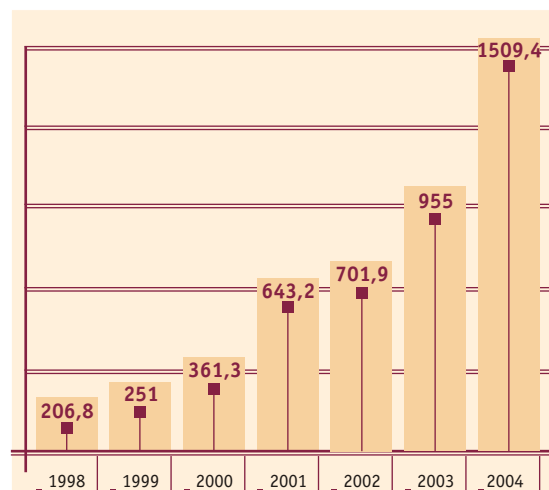
1. UAB „Ūkio banko lizingas“. Įmonės įstatinis kapitalas – 1 mln. litų, visos akcijos (100 000 vnt.) priklausė Ūkio bankui;
2. UAB „Optimalus turto valdymas“. Įmonės įstatinis kapitalas – 0,1 mln. litų, visos akcijos (1 000 vnt.) priklausė Ūkio bankui;
3. UAB „Turto valdymo strategija“. Įmonės įstatinis kapitalas – 1 mln. litų, visos akcijos (10 000 vnt.) priklausė Ūkio bankui;
4. UAB „Turto valdymo sistemos“. Įmonės įstatinis kapitalas – 1 mln. litų, visos akcijos (10 000 vnt.) priklausė Ūkio bankui;
5. UAB „Turto valdymo sprendimai“. Įmonės įstatinis kapitalas – 1 mln. litų, visos akcijos (10 000 vnt.) priklausė Ūkio bankui;
6. UAB „Domus Altera“. Įmonės įstatinis kapitalas – 9,33 mln. litų, Ūkio bankui priklausė 373 120 vnt. akcijų, t.y. 19,99 proc. įmonės kapitalo;
7. UAB „Ūkio banko investicinė grupė“. Įmonės įstatinis kapitalas – 67,5 mln. litų, Ūkio bankui priklausė 9 002 220 vnt. akcijų, t.y. 13,33 proc. įmonės kapitalo;
8. Gyvybės draudimo UAB „Bonum Publicum“. Įmonės įstatinis kapitalas – 7,01 mln. litų, Ūkio bankui priklausė 701 vnt. akcijų, t.y. 10 proc. įmonės kapitalo;
9. Balkan Investment Bank AD. Įstatinis banko kapitalas – 18 mln. Bosnijos markių (9,4 mln. EUR), Ūkio bankui priklausė 179 590 vnt. akcijų, t.y. 9,97 proc. banko kapitalo;
10. AB Šiaulių bankas. Įstatinis kapitalas – 48,3 mln. litų, Ūkio bankui priklausė 1 290 605 akcijų, t.y. 2,66 proc. įmonės kapitalo;
11. UAB FMĮ „Finbaltus“. Įmonės įstatinis kapitalas – 8 mln. litų. Ūkio bankui priklausė 769 vnt. akcijų, t.y. 9,61 proc. įmonės kapitalo.

## Turtas

Per 2004 m. banko turtas padidėjo 58 proc. arba 554,4 mln. litų ir metų pabaigoje sudarė 1 509,4 mln. litų. Šį pokytį labiausiai įtakojo žymus paskolų portfelio dydžio augimas, padidėję indėliai bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose. Pastarieji išaugo beveik dvigubai – nuo 337,1 mln. iki 670,4 mln. litų ir sudaro didžiausią banko turto dalį – 44 proc. Aktyvi kreditavimo veikla leido daugiau nei du kartus padidinti banko paskolų portfelio dydį, kuris metų pabaigoje siekė 588 mln. litų. Paskolų portfelio dalis turte padidėjo nuo 28 iki 39 proc.

Banko skolos vertybinių popierių portfelis per metus padidėjo 2,4 karto iki 78 mln. litų, o banko nuosavybės vertybinių popierių portfelis 2004 m. pabaigoje pasiekė 29 mln. litų, per metus padidėjęs 4 mln. litų.

Ūkio banko turto augimas (mln. litų)

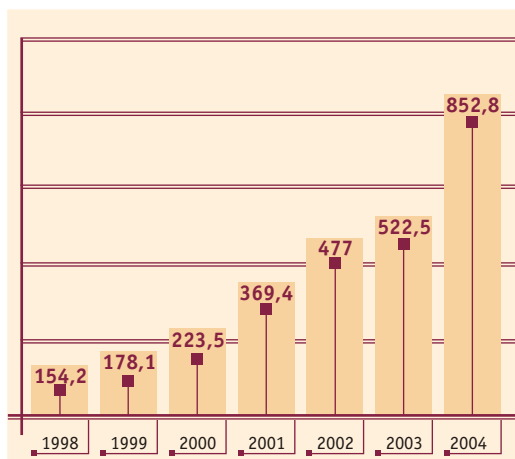


## Įsipareigojimai ir kapitalas

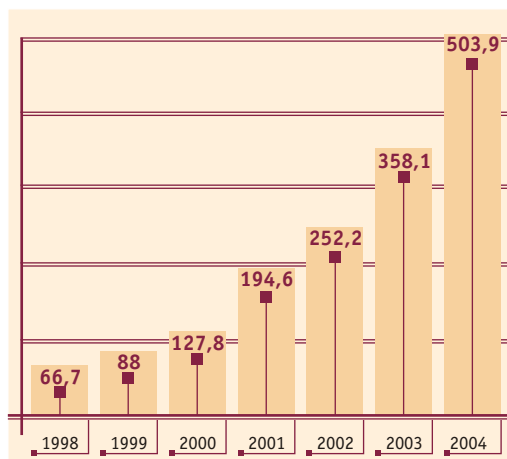
Indėliai ir akredityvai 2004 m. išaugo 330 mln. litų (63 proc.) iki 853 mln. litų.

Gyventojų indėliai per 2004 metus išaugo 146 mln. litų, arba 41 proc., nuo 358,1 iki 503,9 mln. litų.

Indėlių ir akredityvų augimas (mln. litų)



Gyventojų indėlių augimas (mln. litų)



Bankų, kitų kreditų įstaigų ir finansų institucijų lėšos išaugo 211 mln. litų (71 proc.) iki 510 mln. litų. 2004 metais iš Tarptautinės korporacijos „Samsung“ dukterinės įmonės Jungtinėje Karalystėje „Samsung UK Ltd“ gauta 7,6 mln. litų subordinuotų paskolų. Banko kapitalas, uždėjęs 6 mln. litų grynojo pelno, per metus padidėjo 5 proc. ir yra 114,9 mln. litų.

„Samsung“ korporacijos asmenyje mes matome reikšmingą tarptautinio masto finansinį partnerį. Ši partnerystė suteikia bankui papildomas plėtros bei intensyvesnio tarptautinio bendradarbiavimo galimybes. Bankas numato bendradarbiavimą su „Samsung“ ir 2005 m. kartu vystant ir finansuojant naujus projektus bei didinant banko akcinį kapitalą.

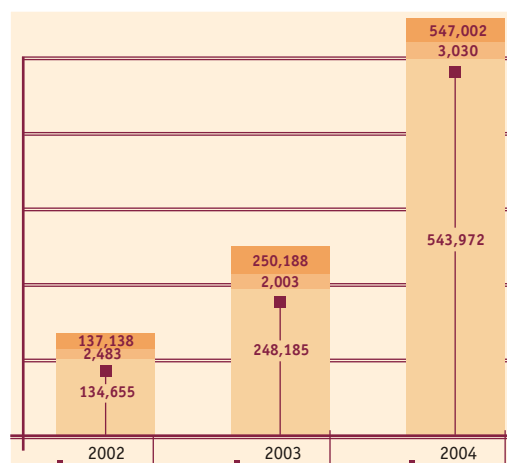
## Kreditavimas

Ūkio bankas teikia įvairias trumpalaikio ir ilgalaikio kreditavimo paslaugas verslo klientams bei gyventojams. Verslo klientams teikiamos trumpalaikės ir ilgalaikės paskolos, kredito linijos, sąskaitų kreditai (*overdraft*). Banko klientai taip pat gali pasinaudoti banko teikiamomis garantijomis ir laidavimais, akredityvų paslaugomis. Gyventojams teikiami kreditai būstui ir kitos paskirties turtui įsigyti, vartojimo reikmėms ir smulkiam verslui plėtoti. Trumpalaikėms einamosioms išlaidoms padengti gyventojai gali naudotis kreditais mokėjimo kortelių sąskaitose.

2004 m. augo ir nominalioji, ir grynoji Ūkio banko paskolų portfelio vertė. Paskolų portfelis, lyginant su 2003 m., padidėjo 296,8 mln. litų (118,64 proc.) ir 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė 547 mln. litų. Grynoji paskolų portfelio vertė – 543,97 mln. litų.

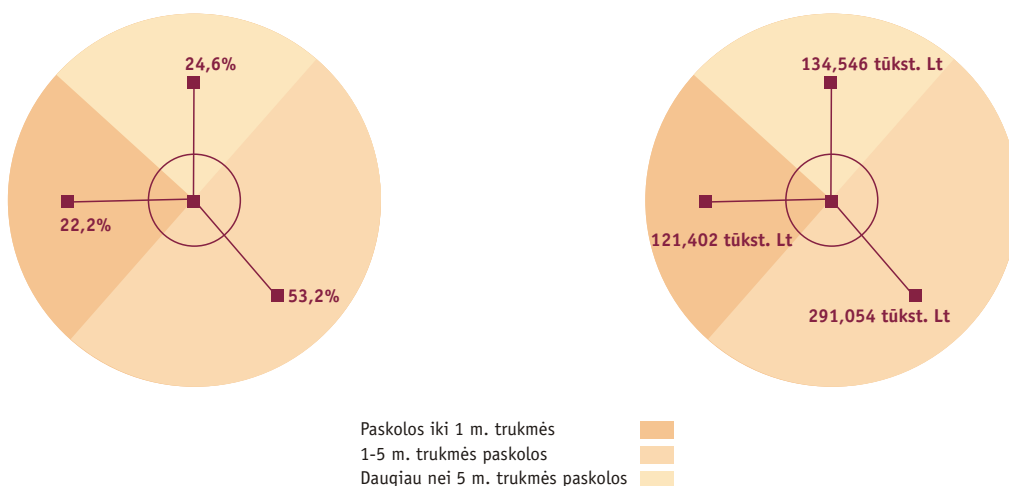
Rinkoje augant ilgalaikių paskolų poreikiui, bankas didino ilgalaikių paskolų (daugiau nei 5 metų trukmės) apimtį finansuodamas įmonių investicinius projektus. 2004 m. ilgalaikių paskolų portfelis padidėjo 224,73 mln. litų arba daugiau kaip 3 kartus.

Ūkio banko paskolų portfelio nominaliosios ir grynosios vertės augimas (tūkst. litų)



- Paskolų portfelio nominalioji vertė
- Spec. atidėjimai
- Paskolų portfelio grynoji vertė

## Ūkio banko paskolų portfelis pagal suteiktų paskolų trukmę 2004 m. gruodžio 31 d.



Projektams finansuoti buvo naudojami vietiniai ištekliai bei užsienio finansinių institucijų – Deutsche Genossenschaftsbank, HypoVereinsbank, Dresdner Bank AG – lėšos.

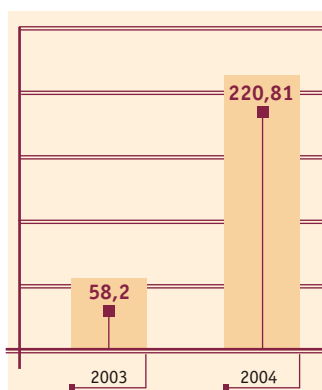
**Prekybos finansavimas.** 2004 m. Ūkio banko prekybos finansavimo paslaugų apimtys augo ypatingai sparčiai. Pabaigus diegti automatizuotą faktoringo ir reikalavimo perleidimo sutarčių administravimo programinę įrangą, ne tik paspartėjo paslaugos suteikimas, bet ir išsiplėtė galimybės pritaikyti paslaugas kiekvieno kliento poreikiams.

Vykdydamas reikalavimo perleidimo ir faktoringo operacijas bankas finansavo prekybos skolas pagal Lietuvos ir užsienio įmonių išrašytas sąskaitas faktūras. Augo tarptautinio prekybos finansavimo operacijų apimtys.

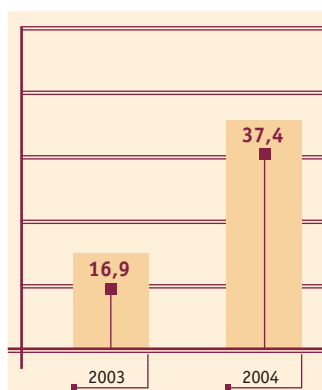
Faktoringo apyvarta banke 2004 m. išaugo iki 220,81 mln. litų, t. y. 3,8 karto daugiau negu 2003 m.

Bendra banko finansuotų reikalavimų suma 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė 37,5 mln. litų, t. y. 2,2 karto daugiau negu 2003 m.

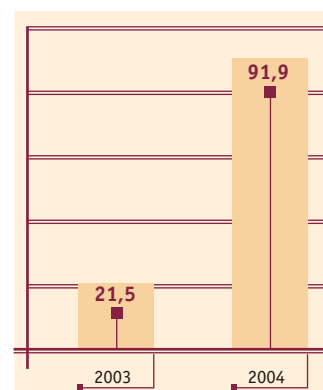
Prekybos finansavimo operacijų apyvarta (mln. litų)



Prekybos finansavimo operacijų portfelis (mln. litų)



Faktoringo finansavimo limitai (mln. litų)



## Pajamos

2004 m. bankas uždirbo 61,7 mln. litų bendrųjų pajamų (49 proc. daugiau nei 2003 m.). Didžiausią pajamų dalį bankas uždirbo iš klientų aptarnavimo. Palūkanų pajamos sudarė 45 proc., grynosios paslaugų, komisinių bei kitos pajamos – 36 proc., pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, operacijų valiuta, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis, vertybiniais popieriais – 19 proc. banko pajamų. Didelis pajamas uždirbančių aktyvų augimas 2004 m. lėmė banko palūkanų pajamų padidėjimą – 12,2 mln. litų iki 27,9 mln. litų. Grynosios paslaugų, komisinių ir kitos pajamos 2004 m. išaugo 5,2 mln. litų ir sudarė 22,3 mln. litų. Pajamos iš nuosavybės vertybinių popierių, operacijų valiuta, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis, vertybiniais popieriais padidėjo 32 proc. ir sudarė 11,5 mln. litų.

## Tarptautiniai atsiskaitymai

2004 m. Ūkio bankas toliau sėkmingai plėtojo bendradarbiavimą su užsienio bankais. Korespondentiniai ryšiai buvo palaikomi su beveik 500 bankų.

Metų pabaigoje Ūkio bankas turėjo korespondentines Nostro sąskaitas 28 šalyse.

Ūkio banko pagrindiniai partneriai pasaulyje yra tokie bankai kaip Citibank N.A., Bank of Montreal, Commerzbank AG, Dresdner Bank AG, Deutsche Bank AG, Nordea Bank Group, Sberbank, UBS AG, Barclays Bank PLC ir kt.

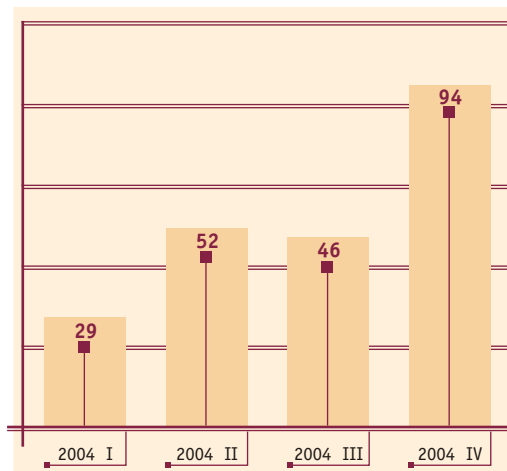
2004 m. AB Ūkio bankas tapo netiesioginiu EBA organizacijos sukurtos EUR kliringo sistemos STEP2 netiesioginiu nariu.

Platus korespondentinių sąskaitų tinklas ir darbuotojų, vykdančių tarptautinius pervedimus, patirtis sąlygojo spartų tarptautinių pervedimų ir fizinių asmenų grynųjų pinigų pervedimų apimčių augimą.

Per 2004 m. tarptautinių pervedimų skaičius padidėjo net 57 proc., o fizinių asmenų grynųjų pinigų pervedimų skaičius padidėjo 53 proc. Taip pat sėkmingai plėtojamos vardinių ir kelioninių čekių inkasavimo/ pirkimo ir pardavimo paslaugos.

2004 m. bankas sėkmingai bendradarbiavo su bankais korespondentais, finansuodamas trumpalaikius ir ilgalaikius prekybos projektus. Daug dėmesio skirta naujų ryšių užmezgimui prekybos finansavimo srityje. Susitarta su Wachovia Bank N.A. (Niujorkas) dėl galimybės naudotis ilgalaikiu (iki 5 metų) finansavimo šaltiniu pagal JAV Export-Import Bank vidutinės trukmės draudimo programą. Su pagrindiniais bankais partneriais susitarta dėl naujų prekybos finansavimo linijų suteikimo ar esamų padidinimo.

**Grynųjų pinigų pervedimų per „Contact“ korespondentinį tinklą skaičiaus pokytis, lyginant su 2003 m. vidurkiu, proc.**



## Informacinės technologijos

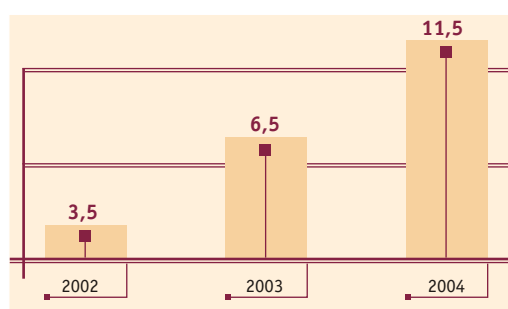
2004 m. buvo toliau aktyviai tobulinama ir plečiama banko informacinė sistema. Buvo aktyviai dirbama informacinės sistemos saugumo ir nepertraukiamo veikimo užtikrinimo srityse, atnaujinta didelė dalis banko kompiuterinės įrangos. Bankas patobulino ir balso perdavimo paslaugas vidaus tinklais įdiegdamas IP telefonijos paslaugą.

2004 m. buvo toliau vykdomi banko informacinės sistemos „Forpost“ naujų produktų diegimo bei jau veikiančių produktų tobulinimo darbai. Įdiegti nauji garantijų apskaitos, specialiųjų atidėjimų, turto apskaitos ir kiti sistemos moduliai. Išplėstas formuojamų ataskaitų sąrašas, įdiegta speciali tarnybinė stotis, skirta ataskaitoms formuoti. Visa tai leido pagerinti ir pagreitinti operatyvinės informacijos pateikimą banko valdančiajam personalui, tuo pačiu ir pagerinti banko valdymą.

## Internetinė bankininkystė

2004 m. buvo plečiama banko internetinės bankininkystės sistema *Eta bankas*. Toliau buvo diegiamos naujos komunalinių ir kitų mokesčių mokėjimo galimybės, patobulintas ryšio su kitomis verslo sistemomis modulis ir kt. Atnaujinta administravimo priemonių sistema. 2004 m. *Eta bankas* sistema buvo atlikta beveik du kartus daugiau (apie 700 tūkst.) mokėjimo pavedimų nei 2003 m. *Eta banko* klientų skaičius per metus išaugo dvigubai ir viršijo 10 tūkst.

*Eta banko* vartotojų skaičiaus augimas (tūkst.)



2005 m. banko Valdyba sieks užtikrinti, kad banke ir toliau būtų teikiamos kvalifikuotos paslaugos, todėl ypatingas dėmesys bus skiriamas personalo vadybai ir aptarnavimo kokybei gerinti. Bus orientuojamasi į kompleksišką paslaugų teikimą verslo ir privatiems klientams. Planuojama žymiai išplėsti aptarnavimo tinklą, banko skyrius atidarant rajonuose, kuriuose iki šiol Ūkio banko paslaugos tiesiogiai nebuvo teikiamos. Užimamą rinkos dalį Lietuvoje 2005 m. bankas planuoja padidinti iki 6 proc. Optimizavus išlaidas, bendras banko pajamas planuojame padidinti 15 proc.

Parduodamų banko paslaugų dydžiai bus didinami taikant naujas technologijas ir konkurencingą kainodarą.

Toliau bus tobulinamos bankininkystės paslaugos, plečiama veiklos geografija už Lietuvos ribų.

2005 m. bus siekiama tolesnio banko augimo, plėtros, veiklos efektyvumo, pelningumo ir užimamos rinkos dalies didinimo.

Tarybos pirmininkas  
Liutauras Varanavičius

Valdybos pirmininkė  
Edita Karpavičienė

Administracijos vadovas  
Gintaras Ugianskis



# Finansinė ataskaita 2004



## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

### AB Ūkio banko akcininkams:

Mes atlikome AB Ūkio banko (toliau – Bankas) 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d. balansinių ataskaitų, Banko ir dukterinių įmonių (toliau – Grupė) 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d. konsoliduotų balansinių ataskaitų ir su jomis susijusių tada pasibaigusiu metų pelno (nuostolio), pinigų srautų ir akcininkų nuosavybės pokyčių ataskaitų auditus. Už šias finansines ataskaitas atsako Grupės vadovybė. Mūsų pareiga – pareikšti nuomonę apie šias finansines ataskaitas, remiantis atliktais auditais.

Mes atlikome auditus pagal Lietuvos nacionalinius bei Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad auditas būtų planuojamas ir vykdomas taip, kad būtų surinkta pakankamai įrodymų, kurie auditorius įtikintų, jog finansinėse ataskaitose nėra jokių reikšmingų netikslumų. Atliekant auditą pasirinktinai tikrinami dokumentai, įrodantys finansinėse ataskaitose pateiktų sumų bei priedų prie finansinių ataskaitų teisingumą. Auditas taip pat įvertina taikytus apskaitos principus, svarbius vadovybės sprendimus ir bendrą finansinės atskaitomybės pateikimą. Manome, kad atlikti auditai yra pakankamas pagrindas nuomonei pareikšti.

Mūsų nuomone, aukščiau paminėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį bei tada pasibaigusiu metų veiklos rezultatus, pinigų srautus ir akcininkų nuosavybės pokyčius pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus.

2005 m. kovo 1 d.  
 UAB „Deloitte & Touche“



**Torben Pedersen**  
 Partneris



**Auditorius Juozas Kabašinskas**  
 Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000106

## BALANSINĖ ATASKAITA

2004 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil.Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai				Praėję finansiniai metai		
		Pastabos ir lentelės	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
	<b>Turtas</b>							
1.	Pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės		11,113	11,113	11,113	13,063	13,065	13,065
2.	Lėšos centriniuose bankuose	2	71,247	71,247	71,247	47,527	47,527	47,527
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	3	991,497	719,329	719,329	429,028	352,572	352,572
3.1.	Indėliai		670,367	670,361	670,361	337,118	337,142	337,142
3.2.	Atpirkimo sandoriai		-	-	-	-	-	-
3.3.	Paskolos		321,130	48,968	48,968	91,910	15,430	15,430
4.	Trumpalaikiai išdo vertybiniai popieriai	8	-	-	-	22,780	22,780	22,780
5.	Klientams suteiktos paskolos	4,5	266,840	281,161	281,161	172,862	174,662	174,662
6.	Išperkamoji nuoma	6	-	110,674	110,674	-	77,415	77,415
8.	Skolos vertybiniai popieriai	7,8	78,281	78,281	78,281	9,806	9,806	9,806
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		1,322	442	442	5,563	5,563	5,563
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	7,8	29,271	24,531	24,531	25,303	26,537	26,537
10.1.	Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą		8,796	-	-	2,822	-	-
11.	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	9	1,764	1,808	1,808	2,304	2,362	2,362
12.	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	10	21,230	227,607	227,607	211,232	221,065	221,065
12.1.	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas		14,565	220,275	220,275	206,151	215,036	215,036
12.2.	Transporto priemonės		1,480	1,747	1,747	789	1,286	1,286
12.3.	Ištaigos įranga ir kt.		5,185	5,585	5,585	4,292	4,743	4,743
13.	Sukauptos pajamos ir būsimą laikotarpio sąnaudos	11	8,191	9,671	9,671	2,803	4,220	4,220
14.	Kitas turtas	11	28,693	22,575	22,575	12,775	27,654	27,654
16.	Iš viso turto		1,509,449	1,558,439	1,558,439	955,046	985,228	985,228
	<b>Įsipareigojimai</b>							
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams		4,171	4,171	4,171	4,171	4,171	4,171
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	13	509,797	531,151	531,151	298,463	317,706	317,706
18.1.	Indėliai		509,061	507,775	507,775	296,249	295,446	295,446
18.2.	Atpirkimo sandoriai		-	-	-	-	-	-
18.3.	Paskolos		736	23,376	23,376	2,214	22,260	22,260
19.	Indėliai ir akredityvai	14	852,801	868,118	868,118	522,510	522,510	522,510
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių		292	292	292	3,974	3,789	3,789
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	15	3,282	3,282	3,282	573	573	573
22.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16	786	786	786	3,797	3,797	3,797
23.	Sukauptos sąnaudos ir būsimą laikotarpio pajamos		5,916	7,969	7,969	3,883	5,299	5,299
24.	Subordinuotos paskolos	17	7,604	7,604	7,604	-	-	-
25.	Kiti įsipareigojimai	17	9,903	20,169	20,169	8,744	18,452	18,452
27.	Iš viso įsipareigojimų		1,394,552	1,443,542	1,443,542	846,115	876,297	876,297
	<b>Akcininkų nuosavybė</b>							
30.	Kapitalas ir rezervai		114,897	114,897	114,897	108,931	108,931	108,931
30.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas		106,708	106,708	106,708	106,708	106,708	106,708
30.2.	Supirktos savo akcijos		-	-	-	-	-	-
30.3.	Emisinis skirtumas		-	-	-	-	-	-
30.4.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	-	-	-	-	-
30.5.	Finansinio turto perkainojimo rezervas		-	-	-	-	-	-
30.6.	Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	18	814	814	814	(4,110)	(4,110)	(4,110)
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	18	5,966	5,966	5,966	4,924	4,924	4,924
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai		1,409	1,409	1,409	1,409	1,409	1,409
30.9.	Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės		-	-	-	-	-	-
31.	Mažumos nuosavybė		-	-	-	-	-	-
32.	Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės		1,509,449	1,558,439	1,558,439	955,046	985,228	985,228

Pridedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2005 m. kovo 1 d. Valdybos vardu pasirašė:

Valdybos pirmininkė  
E. KarpavičienėVyr. buhalterė  
V. Petraitienė

## NEBALANSINIAI STRAIPSNIAI

2004 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil.Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
	<b>Banko įsipareigojimai ir pretenzijos</b>							
1.	Suteiktos garantijos ir laidavimai		14,826	14,578	14,578	19,189	19,141	19,141
2.	Išleisti akredityvai		13,087	10,673	10,673	1,196	1,196	1,196
3.	Kreditavimo įsipareigojimai		56,624	63,356	63,356	55,529	49,830	49,830
4.	Kiti įsipareigojimai	19	413,128	412,670	412,670	1,078,208	1,078,208	1,078,208
5.	Išvestinės finansinės priemonės	19	-	-	-	-	-	-
5.1.	Gautinos sumos (pretenzijos)		24,384	8,191	8,191	212,740	203,224	203,224
5.2.	Mokėtinos sumos (įsipareigojimai)		23,471	8,154	8,154	211,151	201,451	201,451

Pridedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2005 m. kovo 1 d. Valdybos vardu pasirašė:

Valdybos pirmininkė  
E. Karpavičienė




Vyr. buhalterė  
V. Petraitiene

## PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

2004 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil.Nr.	Straipsnio pavadinimas	Pastabos ir lentelės	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
			Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
<b>1.</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>		<b>27,948</b>	<b>41,870</b>	<b>41,870</b>	<b>15,725</b>	<b>26,614</b>	<b>26,614</b>
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose		11,564	7,403	7,403	5,000	1,838	1,838
1.2.	už kitas paskolas		14,975	15,128	15,128	9,222	9,234	9,234
1.3.	už subordinuotas paskolas		-	-	-	-	-	-
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius		1,140	1,140	1,140	1,503	1,503	1,503
1.5.	už išperkamąją nuomą		-	17,930	17,930	-	14,039	14,039
1.6.	kitos palūkanų pajamos	20	269	269	269	-	-	-
<b>2.</b>	<b>Palūkanų išlaidos</b>		<b>17,405</b>	<b>18,559</b>	<b>18,559</b>	<b>12,217</b>	<b>12,608</b>	<b>12,608</b>
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas		1,048	2,202	2,202	558	949	949
2.2.	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas		16,225	16,225	16,225	11,365	11,365	11,365
2.3.	už subordinuotas paskolas		49	49	49	-	-	-
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius		83	83	83	294	294	294
2.5.	kitos palūkanų išlaidos		-	-	-	-	-	-
<b>3.</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos (1-2)</b>	<b>20</b>	<b>10,543</b>	<b>23,311</b>	<b>23,311</b>	<b>3,508</b>	<b>14,006</b>	<b>14,006</b>
<b>4.</b>	<b>Išlaidos specialiesiems atidėjiniams</b>		<b>1,895</b>	<b>1,895</b>	<b>1,895</b>	<b>(3,063)</b>	<b>(3,063)</b>	<b>(3,063)</b>
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	33	2,241	2,241	2,241	(916)	(916)	(916)
4.2.	garantijoms ir laidavimams	33	(295)	(295)	(295)	62	62	62
4.3.	bendrai abejotinų aktyvų rizikai	33	466	466	466	792	792	792
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos		(517)	(517)	(517)	(3,001)	(3,001)	(3,001)
<b>5.</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4)</b>		<b>8,648</b>	<b>21,416</b>	<b>21,416</b>	<b>6,571</b>	<b>17,069</b>	<b>17,069</b>
<b>6.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>26,948</b>	<b>23,856</b>	<b>23,856</b>	<b>18,473</b>	<b>15,816</b>	<b>15,816</b>
<b>7.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių išlaidos</b>		<b>7,978</b>	<b>8,377</b>	<b>8,377</b>	<b>3,907</b>	<b>4,228</b>	<b>4,228</b>
<b>8.</b>	<b>Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)</b>		<b>27,618</b>	<b>36,895</b>	<b>36,895</b>	<b>21,137</b>	<b>28,657</b>	<b>28,657</b>
<b>9.</b>	<b>Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius</b>		<b>2,996</b>	<b>22</b>	<b>22</b>	<b>1,501</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą		2,974	-	-	1,483	-	-
<b>10.</b>	<b>Realizuotasis pelnas (nuostolis)</b>		<b>10,257</b>	<b>10,136</b>	<b>10,136</b>	<b>18,382</b>	<b>18,990</b>	<b>18,990</b>
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta		6,735	6,636	6,636	7,092	7,700	7,700
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		154	154	154	(702)	(702)	(702)
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais		5,056	5,056	5,056	519	519	519
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		(1,688)	(1,710)	(1,710)	11,473	11,473	11,473
<b>11.</b>	<b>Nerealizuotasis pelnas (nuostolis)</b>		<b>(1,796)</b>	<b>(2,132)</b>	<b>(2,132)</b>	<b>(11,201)</b>	<b>(11,631)</b>	<b>(11,631)</b>
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta		2,573	3,090	3,090	(13,006)	(14,037)	(14,037)
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais		638	638	638	1	1	1
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais		(4,328)	(4,328)	(4,328)	214	630	630
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		(679)	(1,532)	(1,532)	1,590	1,775	1,775
<b>12.</b>	<b>Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)</b>		<b>39,075</b>	<b>44,921</b>	<b>44,921</b>	<b>29,819</b>	<b>36,034</b>	<b>36,034</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

**PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA (tęsinys)**

2004 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil.Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai				Praėję finansiniai metai		
		Pastabos ir lentelės	Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota	
				Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
13.	<b>Kitos banko pajamos</b>	35	3,328	6,929	6,929	2,494	3,135	3,135
14.	<b>Operacinės išlaidos</b>		24,144	27,995	27,995	19,549	23,576	23,576
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	28	13,090	14,965	14,965	12,040	13,406	13,406
14.2.	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos		673	1,101	1,101	579	997	997
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija		5,127	4,332	4,332	2,545	2,932	2,932
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos		1,609	2,153	2,153	1,468	1,919	1,919
14.5.	reklama, rinkodara		1,275	2,565	2,565	1,042	1,724	1,724
14.6.	kitos operacinės išlaidos	34	2,370	2,879	2,879	1,875	2,598	2,598
15.	<b>Kitos banko išlaidos</b>	36	9,323	13,166	13,166	7,979	9,546	9,546
16.	<b>Nusidėvėjimas ir amortizacija</b>		2,070	2,947	2,947	2,297	3,108	3,108
17.	<b>Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams</b>		403	1,081	1,081	(2,436)	(1,997)	(1,997)
17.1.	kitiems abejotiniems aktyvams	33	403	1,081	1,081	(2,704)	(2,265)	(2,265)
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	33	-	-	-	268	268	268
18.	<b>Įprastinės banko veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)</b>		6,463	6,661	6,661	4,924	4,936	4,936
19.	<b>Neįprastos ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))</b>		-	-	-	-	-	-
20.	<b>Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)</b>		6,463	6,661	6,661	4,924	4,936	4,936
21.	<b>Pelno mokestis</b>	31	497	695	695	-	12	12
22.	<b>Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas</b>	31,32	-	-	-	-	-	-
23.	<b>Mažumos pelno (nuostolio) dalis</b>		-	-	-	-	-	-
24.	<b>Grynasis pelnas (nuostolis)</b>		5,966	5,966	5,966	4,924	4,924	4,924
25.	<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)</b>	1 (p)	0.67	0.67	0.67	0.63	0.63	0.63

Pridedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(Pabaiga)

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2005 m. kovo 1 d. Valdybos vardu pasirašė:

Valdybos pirmininkė  
E. Karpavičienė


Vyr. buhalterė  
V. Petraitienė

## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2004 m. gruodžio 31 d.

## Grupė


Tūkst. Lt

Eil.Nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
	<b>Pinigų srautai iš bankinės veiklos</b>		
<b>1.</b>	<b>Pajamos (išlaidos)</b>		
1.1.	Palūkanų pajamos	39,978	24,526
1.2.	Palūkanų išlaidos	(16,231)	(11,455)
1.3.	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	638	4,118
1.4.	Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	4,926	19,173
1.5.	Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	6,372	1,044
1.6.	Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	15,479	11,588
1.7.	Išlaidos, susijusios su mokėjimu už darbą	(14,965)	(13,406)
1.8.	Kitos pajamos (išlaidos)	(19,463)	(16,499)
<b>A.</b>	<b>Veiklos rezultatas</b>	<b>16,734</b>	<b>19,089</b>
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas</b>		
2.1.	Privalomųjų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	(12,683)	(5,050)
2.2.	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(82,365)	(130,118)
2.3.	Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	(108,035)	(85,198)
2.4.	Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	(48,575)	(15,430)
2.5.	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(36,574)	(33,678)
<b>B.</b>	<b>Trumpalaikio turto pasikeitimas</b>	<b>(288,232)</b>	<b>(269,474)</b>
<b>3.</b>	<b>Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		
3.1.	Įsiskolinimo centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	-	-
3.2.	Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	213,445	194,854
3.3.	Indėlių ir akredityvų padidėjimas (sumažėjimas)	345,608	45,542
3.4.	Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	(1,343)	5,072
<b>C.</b>	<b>Įsipareigojimų pasikeitimas</b>	<b>557,710</b>	<b>245,468</b>
<b>D.</b>	<b>Grynųjų pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C)</b>	<b>286,212</b>	<b>(4,917)</b>
4.	Pelno mokesčiai	695	12
<b>E.</b>	<b>Grynųjų pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių (D-4)</b>	<b>285,517</b>	<b>(4,905)</b>
	<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		
5.	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas	(3,361)	(5,553)
6.	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	-	(4,056)
7.	Gauti dividendai	-	-
8.	Gautos palūkanos	-	-
9.	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos	-	-
<b>F.</b>	<b>Grynųjų pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	<b>(3,361)</b>	<b>(9,609)</b>
	<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		
10.	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas (tik apmokėta dalis)	-	16,000
11.	Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)	-	-
12.	Sumokėti dividendai	-	-
13.	Sumokėtos palūkanos	(49)	-
14.	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	7,604	-
<b>G.</b>	<b>Grynųjų pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>7,555</b>	<b>16,000</b>
	<b>Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)</b>	<b>289,711</b>	<b>1,486</b>
15.	Pinigai einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.	537,896	248,185
16.	Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 1 d.	248,185	246,699

Pridedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2005 m. kovo 1 d. Valdybos vardu pasirašė:

Valdybos pirmininkė  
E. Karpavičienė


 Vyr. buhalterė  
V. Petraitienė

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

2004 m. gruodžio 31 d.

Tūkst. Lt

Eil.Nr.	Nuosavas kapitalas	Einamieji finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)		
		Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota		Patronuo- jantis bankas	Konsoliduota	
			Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė		Finansinė grupė	Visa grupė
<b>1.</b>	<b>Kapitalas ir rezervai</b>									
1.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	106,708	106,708	106,708	106,708	106,708	106,708	-	-	-
1.2.	(supirktos savo akcijos)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3.	Emisinis skirtumas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4.	Atsargos kapitalas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5.	Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas arba nuostolis	814	814	814	(4,110)	(4,110)	(4,110)	4,924	4,924	4,924
1.6.	Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7.	Kiti bendrieji rezervai	(591)	(591)	(591)	(591)	(591)	(591)	-	-	-
1.8.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.9.	Finansinio turto perkainojimo rezervas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.10.	Apribotas (skirstomasis) pelnas	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	2,000	-	-	-
1.11.	Einamųjų metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	5,966	5,966	5,966	4,924	4,924	4,924	1,042	1,042	1,042
<b>2.</b>	<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>	<b>114,897</b>	<b>114,897</b>	<b>114,897</b>	<b>108,931</b>	<b>108,931</b>	<b>108,931</b>	<b>5,966</b>	<b>5,966</b>	<b>5,966</b>

Priedamos pastabos yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2005 m. kovo 1 d. Valdybos vardu pasirašė:

Valdybos pirmininkė  
E. Karpavičienė


Vyr. buhalterė  
V. Petraitienė



## FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

Už metus, pasibaigusius 2004 m. gruodžio 31 d.

### 1 PASTABA

#### Bendra informacija

AB Ūkio bankas (toliau – Bankas) buvo įkurtas 1989 metų birželio mėnesį kaip Komercinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Kaune, Maironio g. 25.

Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme bei visas nelicencines finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatyme.

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 16 klientų aptarnavimo skyrių. Taip pat Bankas turi 1997 m. įsteigtą dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko lizingas“, 2003 m. įsteigtą dukterinę įmonę UAB „Optimalus turto valdymas“, 2004 m. įsteigtas dukterines UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“.

Pagrindinės apskaitos nuostatos, taikomos AB Ūkio banke ir konsoliduojamose įmonėse (toliau – Grupė) yra išdėstytos toliau.

#### Ataskaitų parengimo pagrindas

Pateiktos finansinės ataskaitos parengtos pagal Tarptautinius finansinės apskaitomybės standartus (TFAS). Duomenys finansinėse ataskaitose yra pateikiami Lietuvos nacionaline valiuta – litais (LTL).

#### Konsolidavimo principai

2004 m. gruodžio 31 d. finansinės grupės ir visos grupės finansinės ataskaitos apima Banko bei 100 proc. valdomų žemiau išvardintų dukterinių bendrovių ataskaitas:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Optimalus turto valdymas“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo strategija“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sprendimai“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sistemos“	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.

2003 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateiktos Banko ir jo 100 proc. valdomų dukterinių bendrovių UAB „Ūkio banko lizingas“ ir UAB „Optimalus turto valdymas“ ataskaitos.

Dukterinė įmonė yra konsoliduojama nuo tos dienos, kada šios įmonės kontrolė pereina Grupei ir nėra konsoliduojama nuo tada, kai dukterinė įmonė yra parduodama. Visos reikšmingos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Dukterinių įmonių apskaitos politika buvo pakeista, kad atitiktų Grupės naudojamą apskaitos politiką.

#### Pagrindiniai apskaitos principai

Finansinės ataskaitos yra parengtos remiantis įsigijimo vertės principu bei finansinio turto ir įsipareigojimų įvertinimų tikrąja verte koregavimus.

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi rengiant šias finansines ataskaitas:

#### a) operacijų užsienio valiuta apskaita

Užsienio valiuta denominuoti sandoriai yra konvertuojami į litus oficialiu sandorio dieną galiojusi Lietuvos Banko kursu, kuris yra apytiksliai lygus rinkos kursui. Piniginis turtas ir įsipareigojimai, tarp jų ir neįvykdyti įsipareigojimai pirkti ar parduoti užsienio valiutą, jei tokių yra, yra konvertuojami balansinės ataskaitos dieną galiojančiu kursu.

#### Metų pabaigoje taikyti tokie pagrindinių valiutų kursai:

	2004 m.	2003 m.
USD	2.5345	2.7621
EUR	3.4528	3.4528

Skirtumai, susidarę perkainojant užsienio valiuta denominuotus straipsnius, yra pripažįstami nerealizuotu pelnu (nuostoliu) iš operacijų užsienio valiuta tuo laikotarpiu, kai toks perkainojimas buvo atliekamas.

## **b) palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos ir išlaidos**

Su palūkanomis susijusio turto ir įsipareigojimų palūkanų pajamos ir išlaidos apskaitomos laikantis kaupimo principo pagal skolininkų ir skolintojų sudarytas sutartis. Pajamos nepripažįstamos tais atvejais, kai toks turtas yra neveiksnus.

Ilgalaikės finansinės išperkamosios nuomos palūkanos pripažįstamos pajamomis remiantis fiksuota pajamų grąžos norma.

Komisiniai, mokesčiai ir kitos įplaukos yra pripažįstamos pajamomis, kai jos yra uždirbamos.

Komisiniai, mokesčiai ir kitos išlaidos yra pripažįstamos išlaidomis, kai jos yra patiriamos.

## **c) nuoma**

Nuoma yra pripažįstama išperkama, kai pagal nuomos sąlygas nuomininkui yra perduodama iš esmės visa rizika ir nauda, susijusi su turto nuosavybe. Veiklos nuoma – tai į išperkamosios nuomos sąvoką neįeinanti nuoma.

### **Grupė kaip nuomininkas:**

Išperkama nuoma nuomojamas turtas yra pripažįstamas kaip turtas ir įsipareigojimai vertė, lygia išnuomoto turto tikrajai vertei nuomos pradžioje.

Palūkanų išlaidos, t.y. skirtumas tarp bendrųjų mokėtinų sumų ir įsigyto turto tikrosios vertės, yra pripažįstamos išlaidomis pelno (nuostolio) ataskaitoje per nuomos laikotarpį, naudojant pastovią palūkanų normą.

Nuomos mokėjimai pagal veiklos nuomos sutartis yra pripažįstami išlaidomis pelno (nuostolio) ataskaitoje tiesioginiu metodu per nuomos laikotarpį.

### **Grupė kaip nuomotojas:**

Kai turtas yra išnuomojamas išperkama nuoma, dabartinė nuomos mokėjimų vertė yra apskaitoma kaip gautinos sumos.

Skirtumas tarp bendrųjų gautinų sumų ir jų dabartinės vertės yra apskaitomas kaip neuždirbtos finansinės pajamos.

Nuomos pajamos apskaitomos per nuomos laikotarpį grynosios investicijos metodu (neįtraukiant mokesčių), naudojant pastovią palūkanų normą.

## **d) prekybiniai vertybiniai popieriai**

Prekybiniai vertybiniai popieriai yra vertybiniai popieriai, kurie buvo įsigyti siekiant uždirbti pelną dėl trumpalaikio dilerių maržos arba kainos svyravimo, taip pat tokio portfelio vertybiniai popieriai, kuriems būdingos trumpalaikės pelningumo tendencijos. Prekybiniai vertybiniai popieriai iš pradžių yra apskaitomi įsigijimo savikaina (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra perkainojami tikrąja vertė, remiantis kotiruojamomis kainomis. Visas susijęs realizacinis ir nerealizacinis pelnas arba nuostolis yra įtraukiamas į pajamas iš operacijų su skolos ir nuosavybės vertybiniais popieriais. Visos prekybinių vertybinių popierių valdymo laikotarpiu uždirbtos palūkanos yra įtraukiamos į palūkanų pajamas. Gauti dividendai yra įtraukiami į pajamas iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių.

Visi prekybinių popierių įsigijimai ir pardavimai, kuriems egzistuoja reguliuojančiosios institucijos ar rinkos sutarties nustatytas laikotarpis, per kurį vertybiniai popieriai turi būti perduoti pirkėjui, yra pripažįstami sandorio sudarymo dieną (t.y. tą dieną, kai Grupė įsipareigoja pirkti ar parduoti turą). Kitais atvejais tokios operacijos yra pripažįstamos išvestiniais finansiniais instrumentais iki atsiskaitymo datos.

## **e) pardavimo ir atpirkimo sutartys bei skolinimosi vertybiniai popieriai**

Parduoti pagal atpirkimo sutartis vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėse ataskaitose kaip prekybiniai ar investiciniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į kitiems bankams mokėtinas sumas, kitų bankų indėlius, kitus indėlius ar klientų indėlius. Įsigyti pagal perpardavimo sutartis vertybiniai popieriai, atitinkamai, yra įtraukiami į paskolas arba išankstinius apmokėjimus kitiems bankams ar klientams. Skirtumas tarp pardavimo ir atpirkimo kainų yra pripažįstamas palūkanų pajamomis ir sukaupiamas per atpirkimo sutarties galiojimo laiką, naudojant pastovią palūkanų normą per visą laikotarpį. Vertybiniai popieriai išnuomoti antrosiems šalims yra taip pat pripažįstami finansinėse ataskaitose.

## f) investiciniai vertybiniai popieriai

Investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolos bei gautinos sumos yra grupuojamos į dvi kategorijas:

- iki termino pasibaigimo laikomą turtą;
- pardavimui turimą turtą.

Fiksuoto pasibaigimo termino investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolos bei gautinos sumos, kuriuos vadovybė turėjo tikslą ir galimybes išlaikyti iki pasibaigimo termino, buvo priskirti laikomam iki pasibaigimo termino turtui. Investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolas bei gautinos sumos, kuriuos vadovybė ruošiasi laikyti iki pasibaigimo termino, tačiau kurie gali būti parduoti esant poreikiui palaikyti likvidumą ar keičiantis palūkanų normai, užsienio valiutų keitimo kursui, yra klasifikuojami kaip turimas pardavimui turtas. Vadovybė nustato atitinkamą grupavimą vertybinių popierių įsigijimo metu.

Investiciniai vertybiniai popieriai, įsigytos paskolos ir kitos gautinos sumos pradžioje pripažįstami įsigijimo verte (į kurią įtraukta sandorio savikaina). Turimas pardavimui finansinis turtas vėliau yra perkainojamas tikrąja verte, kuri nustatoma remiantis kotiruojamomis rinkos kainomis ar pinigų srautų modelio būdu nustatyta verte. Nekotiruojamų nuosavybės instrumentų tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kainos/pajamų ar kainos/pinigų srautų rodikliais, atspindinčiais specifines instrumento išleidėjo sąlygas. Nerealizuotas pelnas ar nuostolis dėl turimų pardavimui vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstamas atsiradimo momentu pelno (nuostolio) ataskaitoje. Vertybinių popierių pardavimo ar nuvertėjimo momentu susijęs sukauptas tikrosios vertės koregavimas yra pripažįstamas pelnu ar nuostoliu iš skolos ir nuosavybės vertybinių popierių pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Laikomos iki termino pasibaigimo investicijos yra apskaitomos amortizuota verte, naudojant pastovios pelno normos metodą, atėmus atidėjimus dėl vertės sumažėjimo.

Jei finansinio turto tikroji vertė yra mažesnė nei jo balansinė vertė, tai šio turto vertė yra sumažinama iki tikrosios vertės. Turto, apskaitomo amortizuota įsigijimo verte, vertės sumažėjimas yra apskaičiuojamas kaip skirtumas tarp turto balansinės vertės ir, naudojant esamą finansinio instrumento palūkanų normą, diskontuotų tikėtinų pinigų srautų dabartinės vertės. Palyginimui, finansinio instrumento, apskaitomo tikrąja verte, pinigų srautų dabartinė vertė būtų apskaičiuojama diskontuojant tikėtinus pinigų srautus panašių finansinių instrumentų rinkos palūkanų norma.

Visos investicinių vertybinių popierių valdymo laikotarpiu uždirbtos palūkanos yra įtraukiamos į palūkanų pajamas. Gauti dividendai yra įtraukiami į pajamas iš laikomų prekybai arba turimų pardavimui prekybinių vertybinių popierių, kuomet dividendai yra paskelbiami.

Visi įprastiniai investicinių popierių įsigijimai ir pardavimai yra pripažįstami sandorio sudarymo dieną, t.y. tą dieną, kai Grupė įsipareigoja pirkti ar parduoti turtą. Kitais atvejais tokios operacijos yra pripažįstamos išvestiniais finansiniais instrumentais iki atsiskaitymo datos.

## g) išvestiniai finansiniai instrumentai

Grupė atlieka operacijas su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Išvestiniai finansiniai instrumentai, tarp jų užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai pradžioje balansinėje ataskaitoje yra pripažįstami įsigijimo verte (įtraukiant ir operacijų išlaidas), o vėliau yra perkainuojami tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turtu, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama, ir apskaitoma nuo sandorio sudarymo dienos iki termino pabaigos dienos (pastarosios neįskaitant). Sandorių sumos apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose nominalia verte.

Kiekvieną dieną Grupė įvertina kiekvieną išvestinio finansinio instrumento poziciją, palygindama einamuosius ir būsimus (sandorio) valiutos kursus ir nerealizuotąjį pelną ar nuostolį pripažįsta to laikotarpio pelno (nuostolio) ataskaitoje. Realizuotas pelnas (nuostolis) pripažįstamas galutinio atsiskaitymo už sandorį dieną.

## h) suteiktos paskolos ir atidėjiniai blogoms paskoloms

Grupės išduodamos paskolos tiesiogiai pervedant pinigus skolininkui ar tarpininkui yra priskiriamos Grupės suteiktoms paskoloms bei yra apskaitomos amortizuota įsigijimo verte. Sąnaudos už teisininkų paslaugas, susijusias su paskolos grąžinimo užtikrinimu, yra įtraukiamos į sandorio kaštus.

Visos paskolos ir išankstiniai apmokėjimai yra pripažįstamos tik tada, kai pinigai pervedami skolininkui.

Atidėjiniai kredito rizikai dėl paskolų vertės sumažėjimo yra sudaromi, jei Grupė turi objektyvių įrodymų, jog negalės atgauti visos paskolos. Atidėjinių suma yra skirtumas tarp balansinės vertės ir atgaunamosios sumos dabartinės vertės, pastaroji apskaičiuojama diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus, apimant sumas atgautinas už garantijas bei įkeistą turtą, naudojant paskolos išdavimo metu galiojusią palūkanų normą.

Jei paskolos išduodamos skolininkams šalyse, kuriose skolos netinkamo aptarnavimo rizika yra padidėjusi, tuomet yra atliekamas politinės ir ekonominės situacijos įvertinimas bei, esant poreikiui, sudaromi papildomi atidėjiniai šalies rizikai.

Paskolos nuostolių atidėjimas taip pat padengia nuostolius, kai egzistuoja objektyvūs įrodymai dėl galimų paskolų portfelio nuostolių balanso sudarymo dienai. Tokie įvertinimai yra nustatomi remiantis praeities nuostolių susidarymo

komponentų tendencijomis, skolininko kredito reitingu bei dabartine skolininko veiklos ekonomine aplinka. Jei skola yra neatgaunama, ji yra nurašoma kartu su atitinkamais atidėjimais vertės sumažėjimui; vėliau atgautos šių paskolų sumos apskaitomos kaip kitos banko pajamos pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Jei paskolų nuvertėjimo dydis ateityje sumažėja, atidėjinių sumažėjimas yra pripažįstamas blogų ir abejotinų paskolų atidėjinių pajamomis pelno (nuostolio) ataskaitoje.

#### i) perimtas turtas, laikomas pardavimui

Turtas, įgytas perėmus už paskolas užstatytą turtą, yra atvaizduojamas perėmimo dienos nustatyta tikrąja verte, atsižvelgiant į pardavimo kaštus. Perėmimo metu atliekami vertės sumažinimai nuo įsigijimo vertės iki nustatytos tikrosios vertės yra atvaizduojami atidėjimuose. Vėlesni vertės pasikeitimai yra pripažįstami atidėjinių sąnaudomis perimtam turtui, laikomam perpardavimui. Pelnas ar nuostolis, pardavus tokį turtą, yra pripažįstamas pelno ir nuostolių ataskaitoje. Turto rinkos vertė nustatoma periodiškai atliekant vertinimus, kurie gali reikšmingai keistis, keičiantis ekonominėms sąlygoms.

#### j) ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas

Turto, kuris priskiriamas ilgalaikiam materialiajam ir nematerialiam turtui, įsigijimo vertė yra ne mažesnė nei 1,000 litų. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas apskaitoje pripažįstamas įsigijimo verte. Ilgalaikis materialusis turtas po pirminio pripažinimo apskaitomas įsigijimo verte, atimant vėliau sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. Ilgalaikis nematerialusis turtas po pirminio pripažinimo apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimą.

Nudėvima suma apskaičiuojama iš ilgalaikio materialaus turto įsigijimo vertės atėmus jo likvidacinę vertę. Nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, atsižvelgiant į nustatytą naudingą tarnavimo laiką, ir pradamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po to, kai turtas pradėtas naudoti.

Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	60
Transporto priemonės	5-8
Kontoros įranga ir kt.	2-30
Kompiuterinė įranga	3-8

Nematerialus turtas yra amortizuojamas per 3–4 metus.

Pelnas ar nuostolis, susidarantis dėl ilgalaikio turto nurašymo ar pardavimo, yra pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

#### k) investicinis turtas

Investicinis turtas – tai turtas, kuris yra laikomas nuomos bei to turto vertės padidėjimo pajamoms uždirbti. Investicinis turtas apskaitoje pripažįstamas įsigijimo verte. Investicinis turtas po pirminio pripažinimo apskaitomas tikrąja verte. Tikrąją investicinio turto vertę kiekvienais metais nustato nepriklausomas turto vertintojas.

Pelnas ar nuostolis, susidarantis dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

#### l) pelno mokesčiai

Lietuvoje pelno mokesčiai sudaro 15 proc. Grupė apskaičiuoja pelno mokesčių pagal Lietuvos Respublikos mokesčių norminių aktų reikalavimus.

Atidėtas pelno mokesčiai apskaitomas balanso įsipareigojimų metodu. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokesstinės bazės, bei keliamus sukauptus mokesčius nuostolius. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Mokesčiai nuostoliai gali būti perkeliama daugiausiai 5 metus, išskyrus nuostolius dėl vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių perleidimo, kurie gali būti perkeliama daugiausiai 3 metus. Grupė per 2004 ir 2003 metus nepripažino atidėtų mokesčių naudos, nes nėra aišku, ar atsiras galimybė panaudoti šį turtą ateityje.

#### m) kiti mokesčiai

Pagal Lietuvos mokesčius reikalavimus Grupė moka taip pat kelių, žemės nuomos bei nekilnojamojo turto mokesčius. Kelių mokesčio tarifas yra 1 proc. nuo grynųjų palūkanų ir kitų pajamų. Žemės nuomos mokesčio tarifas yra 4 proc. nuo išnuomos žemės vertės. Nekilnojamojo turto mokesčio tarifas yra 1 proc. nuo Grupės nekilnojamojo turto ir už skolas perimto nekilnojamojo turto vidutinės rinkos vertės, nustatytos kadastro ir registro įmonės.

**n) pinigai ir jų ekvivalentai**

Pinigai ir jų ekvivalentai pinigų srautų ataskaitoje apima pinigus, tauriuosius metalus ir kt. vertybes, lėšas centriniuose bankuose (išskyrus privalomąsias atsargas užsienio valiuta), lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose bei vienos nakties indėlius bankuose.

**o) finansinių instrumentų tikroji vertė**

Finansinių instrumentų tikroji vertė – tai suma, už kurią gali būti apsieista turtu arba kuria gali būti įskaitytas įsipareigojimas tarp nesusijusių šalių. Finansinio turto ir įsipareigojimų, kurių tikroji vertė, banko vadovybės nuomone, reikšmingai skiriasi nuo apskaitinės vertės, tikroji vertė atskleidžiama finansinių ataskaitų pastabose.

**p) pelnas, tenkantis vienai akcijai**

Vidutinis svertinis akcijų skaičius, reikalingas skaičiuojant pelną (nuostolį) vienai akcijai per 2004 metus, buvo 8,892,333 (2003 m. – 7,803,748). Grupės grynasis pelnas (nuostolis), skaičiuojant pelną (nuostolį) vienai akcijai per 2004 ir 2003 metus, buvo atitinkamai 0.67 Lt ir 0.63 Lt. Banko pelną vienai akcijai mažinančių pasirinktinių sandorių svertinis akcijų vidurkis buvo 158,406. Metų grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai, buvo koreguotas subordinuotų paskolų palūkanų sąnaudomis (po mokesčių) už metus, pasibaigusius 2004 m. gruodžio 31 d., kurios sudarė 42 tūkst. litų.

**q) susijusios šalys**

Šalys vadinamos susijusiomis, jei viena iš šalių gali kontroliuoti kitą šalį arba daryti reikšmingą įtaką kitai šaliai, priimant finansinius ir kitus sprendimus. Susijusiomis su Įmone šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Tarybos ar Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Įmonę arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi.

**r) įvertinimai**

Finansinių ataskaitų pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus paruošimas reikalauja tam tikrų įvertinimų ir prielaidų, kurios įtakoja finansinėse ataskaitose pateiktas sumas ir finansinių ataskaitų pastabas. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo pateiktų įvertinimų.

**s) perklasifikavimai**

Kai kurios 2003 metų sumos buvo perklasifikuotos tam, kad atitiktų 2004 metų pateikimą.

**2 PASTABA****Lėšos centriniuose bankuose**

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
-	-	Lėšos korespondentinėje sąskaitoje Lietuvos banke	-	-
71,247	47,527	Privalomos atsargos	71,247	47,527
<b>71,247</b>	<b>47,527</b>	<b>Lėšos Lietuvos banke iš viso</b>	<b>71,247</b>	<b>47,527</b>

Privalomos atsargos pagal Lietuvos banko reikalavimus laikomos Lietuvos banke kaip beprocentinis indėlis. Jų dydis priklauso nuo Banko įsipareigojimų litais bei užsienio valiutomis. 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta 6 proc. privalomųjų atsargų norma.

**3 PASTABA****Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose**

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose</b>		
342,948	202,821	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	342,948	202,821
		<b>Indėliai:</b>		
151,198	-	vienos nakties indėliai	151,198	-
177,111	-	terminuoti indėliai	177,111	-
165	-	indėliai iki pareikalavimo	-	-
		<b>Paskolos:</b>		
49,027	15,430	trumpalaikės (iki metų)	49,303	15,430
-	-	ilgalaikės (daugiau kaip metams)	272,134	76,480
<b>720,449</b>	<b>352,572</b>	<b>Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose iš viso</b>	<b>992,694</b>	<b>429,028</b>
		<b>Specialieji atidėjiniai</b>		
(249)	-	(specialieji atidėjiniai)	(249)	-
(871)	-	(specialieji atidėjiniai bendram abejotinų aktyvų portfeliui)	(948)	-
<b>(1,120)</b>	-	<b>Specialieji atidėjiniai iš viso</b>	<b>(1,197)</b>	-
<b>719,329</b>	<b>352,572</b>	<b>Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose iš viso, grynąja verte</b>	<b>991,497</b>	<b>429,028</b>

**Specialiųjų atidėjinių pasikeitimai 2004 ir 2003 metais:**

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Specialieji atidėjiniai praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>		
517	-	Specialiųjų atidėjinių padidėjimas	517	-
(268)	-	Specialiųjų atidėjinių sumažėjimas	(268)	-
<b>249</b>	-	<b>Specialieji atidėjiniai einamųjų finansinių metų pabaigoje</b>	<b>249</b>	-

2004 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas atitinkamai sudarė 871 tūkst. litų ir 948 tūkst. litų specialiuosius atidėjinius bendram abejotinų aktyvų portfeliui.

## 4 PASTABA

## Klientams suteiktos paskolos

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Suteiktos paskolos</b>		
96,584	73,296	trumpalaikės (iki metų)	85,245	73,296
140,320	84,981	ilgalaikės (virš metų)	140,320	84,981
14,048	1,800	Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	11,548	-
33,576	16,596	Skolos įsipareigojimų supirkimas	33,025	16,596
-	-	Diskontuoti vekseliai	-	-
-	-	trumpalaikiai (iki metų)	-	-
-	-	ilgalaikiai (virš metų)	-	-
<b>284,528</b>	<b>176,673</b>	<b>Suteiktos paskolos iš viso</b>	<b>270,138</b>	<b>174,873</b>
		<b>Specialieji atidėjiniai:</b>		
(3,040)	(1,219)	(specialieji atidėjiniai)	(3,040)	(1,219)
(327)	(792)	(specialieji atidėjiniai bendram abejotinų aktyvų portfeliui)	(258)	(792)
<b>(3,367)</b>	<b>(2,011)</b>	<b>Specialieji atidėjiniai iš viso</b>	<b>(3,298)</b>	<b>(2,011)</b>
<b>281,161</b>	<b>174,662</b>	<b>Suteiktos paskolos, grynąja verte</b>	<b>266,840</b>	<b>172,862</b>

## Specialiųjų atidėjinių pasikeitimai 2004 ir 2003 metais:

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
<b>2,011</b>	<b>4,788</b>	<b>Specialieji atidėjiniai praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>2,011</b>	<b>4,788</b>
		<b>Specialiųjų atidėjinių padidėjimas:</b>		
5,522	4,498	padidėjus rizikai	5,522	4,498
-	-	susigrąžinus anksčiau nurašytas paskolas	-	-
-	2	pasikeitus valiutos kursui	-	2
<b>5,522</b>	<b>4,500</b>		<b>5,522</b>	<b>4,500</b>
		<b>Specialiųjų atidėjinių sumažėjimas:</b>		
(4,138)	(7,921)	sumažėjus ar išnykus rizikai	(4,138)	(7,921)
(169)	(121)	nurašius paskolas	(169)	(121)
(186)	(27)	pasikeitus valiutos kursui	(186)	(27)
<b>(4,493)</b>	<b>(8,069)</b>		<b>(4,493)</b>	<b>(8,069)</b>
<b>3,040</b>	<b>1,219</b>	<b>Specialieji atidėjiniai einamųjų finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3,040</b>	<b>1,219</b>

2004 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas atitinkamai sudarė 327 tūkst. litų ir 258 tūkst. litų (2003 m. – 792 tūkst. litų) specialiuosius atidėjinius bendram abejotinų aktyvų portfeliui.

## 5 PASTABA

Paskolos pagal ekonominės veiklos rūšis  
Bankas

Tūkst. Lt

Suteiktos paskolos pagal veiklos rūšis	2004 m.			
	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjiniai
<b>Juridiniams asmenims</b>				
žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	650	5,712	<b>6,362</b>	1
žvejyba ir žuvininkystė	-	150	<b>150</b>	-
apdirbamoji pramonė	33,689	28,234	<b>61,923</b>	145
elektros, dujų ir vandens tiekimas	3,783	226	<b>4,009</b>	-
statyba	11,019	25,682	<b>36,701</b>	73
didmeninė ir mažmeninė prekyba	48,031	31,642	<b>79,673</b>	1,415
finansinis tarpininkavimas	20	-	<b>20</b>	-
transportas, sandėliavimas, ryšiai	3,483	8,754	<b>12,237</b>	5
nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	6,026	14,189	<b>20,215</b>	-
kita komunalinė, socialinė ir asmeninė aptarnavimo veikla	7,238	3,172	<b>10,410</b>	427
viešbučiai ir restoranai	106	2,576	<b>2,682</b>	1
švietimas	-	80	<b>80</b>	-
sveikata ir socialinis darbas	140	708	<b>848</b>	-
kitos ekonominės veiklos rūšys	7,844	-	<b>7,844</b>	424
<b>Iš viso</b>	<b>122,029</b>	<b>121,125</b>	<b>243,154</b>	<b>2,491</b>
<b>Gyventojams</b>	<b>6,829</b>	<b>20,155</b>	<b>26,984</b>	<b>549</b>
<b>Suteiktos paskolos iš viso</b>	<b>128,858</b>	<b>141,280</b>	<b>270,138</b>	<b>3,040</b>

## Bankas

Tūkst. Lt

Suteiktos paskolos pagal veiklos rūšis	2003 m.			
	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjiniai
<b>Juridiniams asmenims</b>				
žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	2,405	3,647	<b>6,052</b>	-
žvejyba ir žuvininkystė	-	-	<b>-</b>	-
apdirbamoji pramonė	6,296	22,545	<b>28,841</b>	907
elektros, dujų ir vandens tiekimas	120	286	<b>406</b>	-
statyba	3,688	5,170	<b>8,858</b>	8
didmeninė ir mažmeninė prekyba	66,465	14,265	<b>80,730</b>	219
finansinis tarpininkavimas	-	-	<b>-</b>	-
transportas, sandėliavimas, ryšiai	1,311	4,854	<b>6,165</b>	-
nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	4,328	18,165	<b>22,493</b>	31
komunalinės paslaugos	661	2,472	<b>3,133</b>	-
viešbučiai ir restoranai	93	2,059	<b>2,152</b>	-
švietimas	-	132	<b>132</b>	-
sveikata ir socialinis darbas	38	177	<b>215</b>	-
kitos ekonominės veiklos rūšys	-	-	<b>-</b>	-
<b>Iš viso</b>	<b>85,405</b>	<b>73,772</b>	<b>159,177</b>	<b>1,165</b>
<b>Gyventojams</b>	<b>2,119</b>	<b>13,577</b>	<b>15,696</b>	<b>54</b>
<b>Suteiktos paskolos iš viso</b>	<b>87,524</b>	<b>87,349</b>	<b>174,873</b>	<b>1,219</b>



## Grupė

Tūkst. Lt

Suteiktos paskolos pagal veiklos rūšis	2004 m.			
	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjiniai
<b>Juridiniams asmenims</b>				
žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	650	5,712	6,362	1
žvejyba ir žuvininkystė	-	150	150	-
apdirbamoji pramonė	34,240	28,234	62,474	145
elektros, dujų ir vandens tiekimas	3,783	226	4,009	-
statyba	11,019	25,682	36,701	73
didmeninė ir mažmeninė prekyba	48,031	31,642	79,673	1,415
finansinis tarpininkavimas	20	-	20	-
transportas, sandėliavimas, ryšiai	3,483	8,754	12,237	5
nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	6,026	16,689	22,715	-
kita komunalinė, socialinė ir asmeninė aptarnavimo veikla	7,238	3,172	10,410	427
viešbučiai ir restoranai	106	2,576	2,682	1
švietimas	-	80	80	-
sveikata ir socialinis darbas	140	708	848	-
kitos ekonominės veiklos rūšys	7,844	-	7,844	424
<b>Iš viso</b>	<b>122,580</b>	<b>123,625</b>	<b>246,205</b>	<b>2,491</b>
<b>Gyventojams</b>	<b>18,168</b>	<b>20,155</b>	<b>26,984</b>	<b>549</b>
<b>Suteiktos paskolos iš viso</b>	<b>140,748</b>	<b>143,780</b>	<b>273,189</b>	<b>3,040</b>

## Grupė

Tūkst. Lt

Suteiktos paskolos pagal veiklos rūšis	2003 m.			
	Trumpalaikės paskolos	Ilgalaikės paskolos	Iš viso paskolų	Specialieji atidėjiniai
<b>Juridiniams asmenims</b>				
žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	2,405	3,647	6,052	-
žvejyba ir žuvininkystė	-	-	-	-
apdirbamoji pramonė	6,296	22,545	28,841	907
elektros, dujų ir vandens tiekimas	120	286	406	-
statyba	3,688	5,170	8,858	8
didmeninė ir mažmeninė prekyba	66,465	14,265	80,730	219
finansinis tarpininkavimas	-	-	-	-
transportas, sandėliavimas, ryšiai	1,311	4,854	6,165	-
nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	4,328	18,165	22,493	31
komunalinės paslaugos	661	2,472	3,133	-
viešbučiai ir restoranai	93	2,059	2,152	-
švietimas	-	132	132	-
sveikata ir socialinis darbas	38	177	215	-
kitos ekonominės veiklos rūšys	1,800	-	1,800	-
<b>Iš viso</b>	<b>87,205</b>	<b>73,772</b>	<b>160,977</b>	<b>1,165</b>
<b>Gyventojams</b>	<b>2,119</b>	<b>13,577</b>	<b>15,696</b>	<b>54</b>
<b>Suteiktos paskolos iš viso</b>	<b>89,324</b>	<b>87,349</b>	<b>176,673</b>	<b>1,219</b>

2004 m. gruodžio mėn. 31 d. AB Ūkio bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenimis neturi viršyti 25 proc. banko kapitalo.

## 6 PASTABA

## Išperkamoji nuoma

Gruodžio 31 d. Grupės būsimų laikotarpių metines minimalias išperkamosios nuomos gautinas sumas bei minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinę vertę sudaro:

Tūkst. Lt

Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos			Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Išperkamosios nuomos gautinos sumos:</b>		
95,839	75,350	Iki vienerių metų	86,711	65,376
27,330	21,827	Nuo vienerių metų iki penkių metų (imtinai)	25,398	13,095
<b>123,169</b>	<b>97,177</b>	<b>Iš viso</b>	<b>112,109</b>	<b>78,471</b>
(11,060)	(18,706)	Atimti: neuždirbtos pajamos	-	-
<b>112,109</b>	<b>78,471</b>	<b>Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>	<b>112,109</b>	<b>78,471</b>
(1,435)	(1,056)	Atimti: atidėjiniai gautinoms išperkamosios nuomos sumoms	(1,435)	(1,056)
<b>110,674</b>	<b>77,415</b>	<b>Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė</b>	<b>110,674</b>	<b>77,415</b>

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Išperkamoji nuoma pagal turto rūšis:</b>		
1,934	383	nekilnojamas turtas	-	-
650	422	gamybinė įranga	-	-
3,796	1,142	automobiliai ir kiti lengvieji automobiliai	-	-
35,459	31,281	kompiuterinė įranga	-	-
15,408	12,265	garso ir vaizdo įranga	-	-
21,254	16,253	buitinė įranga	-	-
10,312	6,491	baldai	-	-
23,296	10,234	kitas turtas	-	-
<b>112,109</b>	<b>78,471</b>	<b>Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(1,435)	(1,056)	Specialieji atidėjiniai išperkamosios nuomos gautinoms sumoms	-	-
<b>110,674</b>	<b>77,415</b>	<b>Išperkamosios nuomos gautinos sumos iš viso, grynąja verte</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Specialiųjų atidėjinių pasikeitimai 2004 ir 2003 metais:

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
<b>1,056</b>	<b>615</b>	<b>Specialieji atidėjiniai praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	-	-
		<b>Specialiųjų atidėjinių padidėjimas:</b>		
679	680	padidėjus rizikai	-	-
-	-	susigrąžinus anksčiau nurašytas išperkamosios nuomos gautinas sumas	-	-
-	-	pasikeitus valiutos kursui	-	-
<b>679</b>	<b>680</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
		<b>Specialiųjų atidėjinių sumažėjimas:</b>		
-	-	sumažėjus ar išnykus rizikai	-	-
(300)	(239)	nurašius išperkamosios nuomos gautinas sumas	-	-
-	-	pasikeitus valiutos kursui	-	-
<b>(300)</b>	<b>(239)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1,435</b>	<b>1,056</b>	<b>Specialieji atidėjiniai einamųjų finansinių metų pabaigoje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Išperkamosios nuomos veikla užsiima Banko dukterinė įmonė UAB „Ūkio banko lizingas“.

Vidutinis išperkamosios nuomos sutarčių galiojimo laikotarpis yra 48 mėnesiai.

25,000 tūkst. litų UAB „Ūkio banko lizingas“ išperkamosios nuomos gautinų sumų portfelio yra įkeista AB banke NORD/LB Lietuva 15,000 tūkst. litų UAB „Ūkio banko lizingas“ paimtos paskolos grąžinimui užtikrinti.

## 7 PASTABA

## Skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai

## Skolos vertybiniai popieriai

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Prekybiniai vertybiniai popieriai</b>		
32	9,806	LR Vyriausybės išdo skolos vertybiniai popieriai	32	9,806
48,500	-	Kiti skolos vertybiniai popieriai:	48,500	-
17,623	-	<i>Italijos Respublikos skolos vertybiniai popieriai</i>	17,623	-
3,064	-	<i>Vokietijos Federacinės Respublikos skolos vertybiniai popieriai</i>	3,064	-
3,004	-	<i>Prancūzijos Respublikos skolos vertybiniai popieriai</i>	3,004	-
2,427	-	<i>Belgijos Karalystės skolos vertybiniai popieriai</i>	2,427	-
2,271	-	<i>Austrijos Respublikos skolos vertybiniai popieriai</i>	2,271	-
1,555	-	<i>Rusijos Federacijos skolos vertybiniai popieriai</i>	1,555	-
18,556	-	<i>kiti skolos vertybiniai popieriai</i>	18,556	-
<b>48,532</b>	<b>9,806</b>	<b>Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai iš viso</b>	<b>48,532</b>	<b>9,806</b>
		<b>Vertybiniai popieriai galimam pardavimui</b>		
28,750	-	LR Vyriausybės išdo skolos vertybiniai popieriai	28,750	-
999	-	Kiti skolos vertybiniai popieriai	999	-
<b>29,749</b>	-	<b>Vertybiniai popieriai galimam pardavimui iš viso</b>	<b>29,749</b>	-
-	-	Bendrieji atidėjiniai	-	-
-	-	Specialieji atidėjiniai	-	-
<b>78,281</b>	<b>9,806</b>	<b>Skolos vertybiniai popieriai iš viso, grynąja verte</b>	<b>78,281</b>	<b>9,806</b>

Bankas turi įsigijęs ilgalaikius Lietuvos Vyriausybės vertybinius popierius, kurių išpirkimo terminas yra 2005-2007 m.

## Nuosavybės vertybiniai popieriai

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Investicijos į dukterines įmones:</b>		
-	-	UAB „Ūkio banko lizingas“	2,695	2,523
-	-	UAB „Optimalus turto valdymas“	3,946	299
-	-	UAB „Turto valdymo strategija“	719	-
-	-	UAB „Turto valdymo sprendimai“	718	-
-	-	UAB „Turto valdymo sistemos“	718	-
-	-	<b>Investicijos į dukterines įmones iš viso</b>	<b>8,796</b>	<b>2,822</b>
		<b>Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai:</b>		
216	66	AB „Linai“	216	66
175	-	AB „Žemaitijos pienas“	175	-
167	79	AB „Lietuvos dujos“	167	79
148	-	AB „Vilniaus vingis“	148	-
137	-	KIB „Invalda“	137	-
129	71	AB „Lietuvos telekomas“	129	71
120	96	AB „Klaipėdos nafta“	120	96
115	-	AB „Rokiškio sūris“	115	-
68	-	AB „Pieno žvaigždės“	68	-
65	-	AB „Ekranas“	65	-
56	50	AB „Vilniaus baldų kombinatas“	56	50
49	-	AB „Dvarčionių keramika“	49	-
49	-	AB „Utenos trikotažas“	49	-
26	-	AB bankas „Snoras“	26	-
1	1	AB „Vilniaus bankas“	1	1
-	34	AB „Anykščių vynas“	-	34
-	28	AB „Klaipėdos baldai“	-	28
-	118	AB „Vakarų skirstomieji tinklai“	-	118
-	44	AB „Vilniaus degtinė“	-	44
-	55	AB „Stumbras“	-	55
<b>1,521</b>	<b>642</b>	<b>Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai iš viso</b>	<b>1,521</b>	<b>642</b>
		<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai galimam pardavimui:</b>		
13,418	13,418	UAB „Ūkio banko investicinė grupė“	9,362	9,362
3,296	3,330	Balkan Investment Bank A.D.	3,296	3,330
2,801	550	AB Šiaulių bankas	2,801	550
1,866	1,866	UAB „Domus Altera“	1,866	1,866
777	777	UAB FMĮ „Finbaltus“	777	777
771	551	GD UAB „Bonum Publicum“	771	551
81	81	SWIFT SCRL	81	81
-	5,037	AB „Holdinginė tekstilės korporacija“	-	5,037
-	15	AB NVPB	-	15
-	160	AB „Šiaulių komercija“	-	160
-	110	UAB „Energetinių sistemų lizingas“	-	110
<b>23,010</b>	<b>25,895</b>	<b>Nuosavybės vertybiniai popieriai galimam pardavimui iš viso</b>	<b>18,954</b>	<b>21,839</b>
<b>24,531</b>	<b>26,537</b>	<b>Investicijų į nuosavybės vertybinius popierius iš viso</b>	<b>29,271</b>	<b>25,303</b>

2004 m. gruodžio 31 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ 50,001 akcija (daugiau nei 50 proc. dukterinės įmonės nuosavybės) yra įkeista UAB „Ūkio banko lizingas“ paimtos paskolos iš AB banko NORD/LB Lietuva grąžinimui užtikrinti.

## 8 PASTABA

## Finansinis turtas

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Prekybinis finansinis turtas</b>		
1,521	642	Nuosavybės vertybiniai popieriai	1,521	642
49,499	9,806	Skolos vertybiniai popieriai	49,499	9,806
28,782	22,780	Iždo vertybiniai popieriai	28,782	22,780
-	-	Paskolos	-	-
		<b>Investicijos, laikomos iki termino pabaigos</b>		
-	-	Skolos vertybiniai popieriai	-	-
-	-	Iždo vertybiniai popieriai	-	-
		<b>Parduoti turimas finansinis turtas</b>		
23,010	25,895	Nuosavybės vertybiniai popieriai	18,954	21,839
-	-	Skolos vertybiniai popieriai	-	-
-	-	Iždo vertybiniai popieriai	-	-
		<b>Paskolos ir gautinos sumos</b>		
330,129	190,092	Paskolos	587,970	264,772
110,674	77,415	Išperkamoji nuoma	-	-
22,575	27,654	Gautinos sumos	28,693	12,775

## 9 PASTABA

## Nematerialus turtas

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
Programinė įranga			Programinė įranga	
		<b>Įsigijimo vertė</b>		
3,515		Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.		3,338
323		Įsigijimai		303
(265)		Pardavimai, nurašymai		(228)
3,573		Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.		3,413
		<b>Sukaupta amortizacija</b>		
1,153		Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.		1,034
700		Priskaičiuota per metus		667
(88)		Nurašymai		(52)
1,765		Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.		1,649
		<b>Likutinė vertė</b>		
2,362		2003 m. gruodžio 31 d.		2,304
1,808		2004 m. gruodžio 31 d.		1,764

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs programinės įrangos, kurios likutinė vertė 2004 m. gruodžio 31 d. yra 1,291 tūkst. litų (2003 m. gruodžio 31 d. – 1,538 tūkst. litų).

## 10 PASTABA

## Materialus ilgalaikis turtas

## Bankas

Tūkst. Lt

	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Įstaigos įranga ir kt.	Nebaigta statyba	Iš viso
<b>Balansinė vertė</b>					
<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>24,080</b>	<b>1,690</b>	<b>9,933</b>	<b>184,539</b>	<b>220,242</b>
Įsigijimai	-	944	2,316	8,456	11,716
Vertės koregavimas	739	-	-	5,461	6,200
Pardavimai, nurašymai	(7,976)	(101)	(1,579)	(198,456)	(208,112)
Perkėlimas į investicinį turtą	(1,098)	-	-	-	(1,098)
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>15,745</b>	<b>2,533</b>	<b>10,670</b>	<b>-</b>	<b>28,948</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>					
<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,468</b>	<b>901</b>	<b>5,641</b>	<b>-</b>	<b>9,010</b>
priskaičiuota per metus	344	228	831	-	1,403
pardavimai, nurašymai	(534)	(76)	(987)	-	(1,597)
perkėlimas į investicinį turtą	(1,098)	-	-	-	(1,098)
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,180</b>	<b>1,053</b>	<b>5,485</b>	<b>-</b>	<b>7,718</b>
<b>Likutinė vertė</b>					
<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>21,612</b>	<b>789</b>	<b>4,292</b>	<b>184,539</b>	<b>211,232</b>
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>14,565</b>	<b>1,480</b>	<b>5,185</b>	<b>-</b>	<b>21,230</b>

Visa metų nusidėvėjimo suma įtraukta į veiklos sąnaudas Banko pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Banko ilgalaikio turto „Pastatų ir kito nekilnojamo turto“ grupėje yra apskaitytas investicinis turtas, kurio likutinė vertė 2004 m. gruodžio 31 d. buvo 7,916 tūkst. litų. 2004 m. Bankas atliko investicinio turto tikrosios vertės vertinimą 2004 m. gruodžio 31 d. būklei. Vertinimą atliko nepriklausomi turto vertintojai – UAB „Panta“. Tikrosios vertės įvertinimas buvo atliktas panaudojant lyginamosios rinkos vertės metodą.

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs transporto priemonių, kurių likutinė vertė 2004 m. gruodžio 31 d. yra 170 tūkst. litų (2003 m. gruodžio 31 d. – 386 tūkst. litų) bei biuro įrangos ir kt. turto, kurio likutinė vertė 2004 m. gruodžio 31 d. yra 1,535 tūkst. litų (2003 m. gruodžio 31 d. – 950 tūkst. litų).

## Grupė

Tūkst. Lt

	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Įstaigos įranga ir kt.	Nebaigta statyba (žr. 40 pastabą)	Iš viso
<b>Balansinė vertė</b>					
<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>33,480</b>	<b>3,116</b>	<b>10,917</b>	<b>184,539</b>	<b>232,052</b>
Įsigijimai	10,409	1,002	2,444	8,456	22,311
Vertės koregavimas	2,929	-	-	(15,836)	(12,907)
Pardavimai, nurašymai	(532)	(101)	(1,599)	-	(2,232)
Perkėlimas į investicinį turtą	(1,098)	-	-	-	(1,098)
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>45,188</b>	<b>4,017</b>	<b>11,762</b>	<b>177,159</b>	<b>238,126</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>					
<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,983</b>	<b>1,830</b>	<b>6,174</b>	-	<b>10,987</b>
priskaičiuota per metus	720	516	1,011	-	2,247
pardavimai, nurašymai	(533)	(76)	(1,008)	-	(1,617)
perkėlimas į investicinį turtą	(1,098)	-	-	-	(1,098)
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,072</b>	<b>2,270</b>	<b>6,177</b>	-	<b>10,519</b>
<b>Likutinė vertė</b>					
<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>30,497</b>	<b>1,286</b>	<b>4,743</b>	<b>184,539</b>	<b>221,065</b>
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>43,116</b>	<b>1,747</b>	<b>5,585</b>	<b>177,159</b>	<b>227,607</b>

Banko ilgalaikio turto „Pastatų ir kito nekilnojamo turto“ grupėje yra apskaitytas investicinis turtas, kurio likutinė vertė 2004 m. gruodžio 31 d. buvo 20,520 tūkst. litų (2003 m. – 1,814 tūkst. litų). 2004 m. Bankas atliko investicinio turto tikrosios vertės vertinimą 2004 m. gruodžio 31 d. būklei. Vertinimą atliko nepriklausomi turto vertintojai – UAB „Panta“. Investicinio turto tikrosios vertės įvertinimas buvo atliktas panaudojant lyginamosios rinkos vertės metodą.

2004 m. gruodžio 31 d. nebaigta statyba apima 177,159 tūkst. litų (2003 m. – 184,539 tūkst. litų) vertės nebaigtą statybą Maskvoje (Rusija) (40-a pastaba).

Banko 100 proc. valdomai dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“ priklausantis pastatas, kurio likutinė vertė 2004 m. gruodžio 31 d. yra 738 tūkst. litų (2003 m. – 861 tūkst. litų), yra įkeistas UAB „Bonum Publicum“ kaip garantas paskolos, gautos iš UAB „Bonum Publicum“ grąžinimui.

## Investicinio turto judėjimo lentelė:

Tūkst. Lt

Grupė		Bankas
<b>1,814</b>	<b>Tikroji vertė 2003 m. gruodžio 31 d.</b>	-
10,410	Investicinio turto įsigijimai	-
7,228	Perklasifikavimai iš ilgalaikio turto	7,177
-	Investicinio turto pardavimai, nurašymai	-
1,068	Pelnas (nuostolis) iš tikrosios vertės pasikeitimo	739
<b>20,520</b>	<b>Tikroji vertė 2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7,916</b>

## 11 PASTABA

## Kitas turtas

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Kitas turtas:</b>		
181	291	Turtas perimtas už negražintas paskolas	181	291
8,891	10,928	Gautinos sumos už parduotą turtą	16,336	10,928
12,252	-	Išankstiniai apmokėjimai	12,252	-
2,337	17,200	Kitos gautinos sumos	1,008	2,321
<b>23,661</b>	<b>28,419</b>	<b>Kitas turtas iš viso</b>	<b>29,777</b>	<b>13,540</b>
		<b>Specialieji atidėjiniai</b>		
-	(136)	Perimtam turtui	-	(136)
(262)	(518)	Gautinoms sumoms už parduotą turtą	(262)	(518)
(786)	-	Išankstiniams apmokėjimams	(786)	-
(8)	(111)	Kitoms gautinoms sumoms	(8)	(111)
<b>(1,056)</b>	<b>(765)</b>	<b>Specialieji atidėjiniai iš viso</b>	<b>(1,056)</b>	<b>(765)</b>
(30)	-	Specialieji atidėjiniai bendram abejotinių aktyvų portfeliui	(28)	-
<b>22,575</b>	<b>27,654</b>	<b>Kitas turtas iš viso, grynąja verte</b>	<b>28,693</b>	<b>12,775</b>

## Specialiųjų atidėjinių pasikeitimai 2004 ir 2003 metais:

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
<b>765</b>	<b>1,232</b>	<b>Specialieji atidėjiniai praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>765</b>	<b>1,232</b>
		<b>Specialiųjų atidėjinių padidėjimas:</b>		
1,725	1,520	Padidėjus rizikai	1,725	1,520
-	-	Pasikeitus valiutos kursui	-	-
		<b>Specialiųjų atidėjinių sumažėjimas:</b>		
(1,322)	(1,987)	Sumažėjus ar išnykus rizikai	(1,322)	(1,987)
(75)	-	Nurašymai	(75)	-
(37)	-	Pasikeitus valiutos kursui	(37)	-
-	-	Perkėlimas	-	-
<b>1,056</b>	<b>765</b>	<b>Specialieji atidėjiniai finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1,056</b>	<b>765</b>

2004 m. gruodžio 31 d. Grupė ir Bankas atitinkamai sudarė 30 tūkst. litų ir 28 tūkst. litų specialiuosius atidėjinius bendram abejotinių aktyvų portfeliui.

## Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
<b>9,697</b>	<b>4,459</b>	<b>Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos</b>	<b>8,216</b>	<b>3,042</b>
(24)	(239)	Specialieji atidėjiniai	(24)	(239)
(2)	-	Specialieji atidėjiniai bendram abejotinių aktyvų portfeliui	(1)	-
<b>9,671</b>	<b>4,220</b>	<b>Sukauptos pajamos ir ateinančių laikotarpių sąnaudos, grynąja verte</b>	<b>8,191</b>	<b>2,803</b>

## 12 PASTABA

## Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
<b>292</b>	-	<b>Atidėjiniai nebalansinių įsipareigojimų straipsniams metų pradžioje</b>	<b>292</b>	-
(317)	-	Atidėjinių nebalansiniams įsipareigojimams sumažėjimas	(317)	-
6	-	Pasikeitus valiutos kursui	6	-
22	292	Atidėjinių nebalansiniams įsipareigojimams padidėjimas	22	292
<b>3</b>	<b>292</b>	<b>Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams metų pabaigoje</b>	<b>3</b>	<b>292</b>

**13 PASTABA****Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms**

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
<b>507,775</b>	<b>295,446</b>	<b>Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms</b>	<b>509,061</b>	<b>296,249</b>
55,335	16,396	Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	55,335	16,396
452,440	279,050	Indėliai	453,726	279,853
61,818	19,503	iš jų įkeisti už suteiktas paskolas indėliai	61,818	19,503
-	-	Atpirkimo sandoriai	-	-
23,376	22,260	Paskolos:	736	2,214
-	3,000	trumpalaikės (iki metų)	-	-
23,376	19,260	ilgalaikės (daugiau kaip metams)	736	2,214
<b>531,151</b>	<b>317,706</b>	<b>Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms iš viso</b>	<b>509,797</b>	<b>298,463</b>

2004 m. gruodžio 31 d. 25,000 tūkst. litų UAB „Ūkio banko lizingas“ išperkamosios nuomos gautinų sumų portfelio buvo įkeista AB bankas NORD/LB Lietuva 15,000 tūkst. litų UAB „Ūkio banko lizingas“ paimitos paskolos gražinimui užtikrinti.

Banko 100 proc. valdomai dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“ priklausantis pastatas, kurio likutinė vertė 2004 m. gruodžio 31 d. yra 738 tūkst. litų (2003 m. – 861 tūkst. litų), yra įkeistas UAB „Bonum Publicum“ kaip garantas paskolos, gautos iš UAB „Bonum Publicum“ gražinimui.

**14 PASTABA****Indėliai ir akredityvai**

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Indėliai ir akredityvai</b>		
315,494	157,603	Indėliai iki pareikalavimo	315,494	157,603
		<b>Terminuoti indėliai, akredityvai</b>		
235,746	335,540	trumpalaikiai (iki metų)	220,429	335,540
316,878	29,367	ilgalaikiai (virš metų)	316,878	29,367
<b>868,118</b>	<b>522,510</b>	<b>Indėliai ir akredityvai iš viso</b>	<b>852,801</b>	<b>522,510</b>

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Iki pareikalavimo</b>		
264,034	157,603	Įmonių	264,034	123,230
51,460	34,373	Gyventojų	51,460	34,373
<b>315,494</b>	<b>157,603</b>		<b>315,494</b>	<b>157,603</b>
		<b>Terminuotieji</b>		
84,843	41,202	Įmonių	84,843	41,202
467,781	323,705	Gyventojų	452,464	323,705
<b>552,624</b>	<b>364,907</b>		<b>537,307</b>	<b>364,907</b>
<b>868,118</b>	<b>522,510</b>	<b>Indėliai ir akredityvai iš viso</b>	<b>852,801</b>	<b>522,510</b>

**15 PASTABA****Specialieji ir skolinimosi fondai**

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Specialieji ir skolinimosi fondai:</b>		
-	-	Tarptautinių organizacijų fondai	-	-
-	-	Vyriausybės fondai	-	-
-	-	Privatizavimo fondai	-	-
3,282	573	Privalomieji socialinio ir sveikatos draudimo fondai	3,282	573
-	-	Kiti fondai	-	-
<b>3,282</b>	<b>573</b>	<b>Specialieji ir skolinimosi fondai iš viso</b>	<b>3,282</b>	<b>573</b>



**16 PASTABA****Išleisti skolos vertybiniai popieriai**

2004 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo išleidęs terminuotus paprastuosius vekselius, kurių nominali vertė yra 805 tūkst. litų (2003 m. – 3,797 tūkst. litų). Terminuoti vekseliai yra parduodami su diskontu ir jų apskaitinė vertė buvo 786 tūkst. litų (2003 m. – 3,797 tūkst. litų). Metinė palūkanų norma 4.38 proc.

**17 PASTABA****Subordinuotos paskolos ir kiti įsipareigojimai**

2004 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo paėmęs dvi subordinuotas paskolas 3,000 tūkst. USD (7,604 tūkst. Lt) sumai.

2004 m. gegužės 30 d. Bankas sudarė dvi subordinuotų paskolų sutartis bendrai 3,000 tūkst. USD sumai su Didžiojoje Britanijoje registruota įmone SAMSUNG U.K. Limited:

- 2004 m. liepos 1 d. Bankas gavo 1,500 tūkst. USD subordinuotą paskolą. Už paskolą yra mokamos kintamo 12 mėn. USD LIBOR dydžio metinės palūkanos, kurios 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė 2.385 proc. Bankas subordinuotą paskolą ir sukauptas palūkanas privalo grąžinti iki 2009 m. liepos 1 d. arba ši paskola gali būti konvertuota į naujos emisijos Banko akcijas.

- 2004 m. gruodžio 30 d. Bankas gavo 1,500 tūkst. USD subordinuotą paskolą. Už paskolą yra skaičiuojamos kintamo 12 mėn. USD LIBOR dydžio metinės palūkanos, kurios pagal sutartį bus pradėtos skaičiuoti nuo 2005 m. sausio 7 d. Bankas subordinuotą paskolą ir sukauptas palūkanas privalo grąžinti iki 2010 m. sausio 7 d. arba ši paskola gali būti konvertuota į naujos emisijos Banko akcijas.

2004 m. liepos 21 d. nutarimu Nr. 121 ir 2005 m. vasario 3 d. nutarimu Nr. 18 Lietuvos banko valdyba leido Bankui įskaityti šias subordinuotas paskolas į banko antro lygio kapitalą.

**Grupės ir Banko kitus įsipareigojimus sudaro:**

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Kiti įsipareigojimai:</b>		
-	8,540	Skolos tiekėjams	-	-
13,419	3,761	Gauti avansiniai mokėjimai už išperkamąją nuomą	-	-
28	1,448	Įsipareigojimai klientui pagal faktoringo sutartis	28	1,448
3,678	1,078	Tranzitinės sąskaitos	3,678	1,078
300	216	Sukauptos išlaidos indėlių draudimui	300	216
182	37	Įsipareigojimai pagal išperkamąją nuomą	2,504	2,795
2,562	3,372	Kiti įsipareigojimai	3,393	3,207
<b>20,169</b>	<b>18,452</b>	<b>Kiti įsipareigojimai iš viso</b>	<b>9,903</b>	<b>8,744</b>

**18 PASTABA****Pelno paskirstymas****Bankas planuoja pelną paskirstyti taip:**

Tūkst. Lt

	2004 m.	2003 m.
<b>Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) praėjusių metų pabaigoje</b>	<b>814</b>	<b>(4,110)</b>
Grynasis einamųjų metų pelnas	5,966	4,924
Paskirstytinas pelnas	6,780	4,924
<b>Pelno paskirstymas:</b>		
- atskaitymai į privalomąjį rezervą	339	-
- praėjusių metų nuostoliams dengti	-	4,924
- atsargos kapitalas	-	-
- dividendai	-	-
- premijos	-	-
- kiti rezervai	-	-
<b>Nepaskirstytas pelnas einamųjų finansinių metų pabaigoje</b>	<b>6,441</b>	<b>814</b>

## 19 PASTABA

## Kiti nebalansiniai banko įsipareigojimai ir pretenzijos

## Bankas

Tūkst. Lt

Išvestinės finansinės priemonės	2004 m.			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
<b>Pretenzijos</b>	<b>24,384</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	7,214	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	17,170	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (future)	-	-	-	-
Kitos pretenzijos	-	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>	<b>23,471</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	7,180	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	16,291	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (future)	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-

## Grupė

Tūkst. Lt

Išvestinės finansinės priemonės	2004 m.			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
<b>Pretenzijos</b>	<b>8,191</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	7,214	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	977	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (future)	-	-	-	-
Kitos pretenzijos	-	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>	<b>8,154</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	7,180	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	974	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (future)	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-

## Kitus nebalansinius įsipareigojimus sudarė:

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Kiti nebalansiniai įsipareigojimai ir pretenzijos</b>		
		<b>Įsipareigojimai</b>		
188	1,878	Turto pirkimo sutartys	646	1,878
98	107	Vienkartiniai laidavimo raštai	98	107
412,384	1,076,223	Trumpalaikiai valiutos pirkimo, pardavimo sandoriai (spot)	412,384	1,076,223
<b>412,670</b>	<b>1,078,208</b>	<b>Iš viso</b>	<b>413,128</b>	<b>1,078,208</b>
		<b>Pretenzijos</b>		
-	-	Turto pirkimo sutartys	-	-
-	-	Vienkartiniai laidavimo raštai	-	-
412,380	1,076,223	Trumpalaikiai valiutos pirkimo, pardavimo sandoriai (spot)	412,380	1,076,223
<b>412,380</b>	<b>1,076,223</b>	<b>Iš viso</b>	<b>412,380</b>	<b>1,076,223</b>

**20 PASTABA****Kitos palūkanų pajamos ir išlaidos**

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Kitos palūkanų ir joms prilygstančios pajamos</b>		
269	-	Palūkanos už diskontuotus vekselius	269	-
<b>269</b>	<b>-</b>	<b>Kitų palūkanų ir joms prilygstančių pajamų iš viso</b>	<b>269</b>	<b>-</b>

**21 PASTABA****Kapitalo pakankamumas**

Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo rodiklis skaičiuojamas pagal 2000 m. gruodžio 21 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 172 patvirtintas skaičiavimo taisykles. Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2004 gruodžio 1 d. turi būti ne mažiau kaip 8 procentai (iki 2004 gruodžio 1 d. turi būti ne mažiau kaip 10 procentų) nuo skaičiuotino atitinkamai Grupės ir Banko kapitalo.

**Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2004 m. ketvirčiais:**

Proc.

	Bankas	Grupė
2003 m. gruodžio 31 d.	13.03	12.84
2004 m. kovo 31 d.	11.88	11.81
2004 m. birželio 30 d.	11.21	11.70
2004 m. rugsėjo 30 d.	10.36	10.76
2004 m. gruodžio 31 d.	9.92	10.13

**22 PASTABA****Likvidumas**

Grupės ir Banko likvidumo rodiklis skaičiuojamas pagal 2004 m. sausio 29 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 1 patvirtintas skaičiavimo taisykles. Likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis negu 30 procentų.

**Grupės ir Banko likvidumo normatyvo dinamika per 2004 m.:**

Ataskaitinės finansinių metų datos	Bankas			Grupė		
	Likvidus turtas, tūkst. Lt	Einamieji įsipareigojimai, tūkst. Lt	Likvidumo normatyvas, proc.	Likvidus turtas, tūkst. Lt	Einamieji įsipareigojimai, tūkst. Lt	Likvidumo normatyvas, proc.
2003 m. gruodžio 31 d.	404,657	738,203	54.82	412,304	774,134	55.41
2004 m. sausio 31 d.	589,400	895,481	65.82	N/D	N/D	N/D
2004 m. vasario 28 d.	882,653	1,204,013	73.31	N/D	N/D	N/D
2004 m. kovo 31 d.	562,158	931,182	60.37	568,828	929,849	61.17
2004 m. balandžio 30 d.	620,400	962,846	64.43	N/D	N/D	N/D
2004 m. gegužės 31 d.	439,663	993,694	44.25	N/D	N/D	N/D
2004 m. birželio 30 d.	508,989	1,066,669	47.72	517,417	1,071,899	48.27
2004 m. liepos 31 d.	527,659	1,114,440	47.35	N/D	N/D	N/D
2004 m. rugpjūčio 31 d.	541,143	1,175,014	46.05	N/D	N/D	N/D
2004 m. rugsėjo 30 d.	488,626	1,090,322	44.81	498,067	1,107,819	44.96
2004 m. spalio 31 d.	514,382	1,120,009	45.93	N/D	N/D	N/D
2004 m. lapkričio 30 d.	479,063	1,112,148	43.08	N/D	N/D	N/D
2004 m. gruodžio 31 d.	475,615	1,191,299	39.92	486,319	1,220,900	39.83

## 2004 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

Tūkst. Lt

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas:</b>							
Grynieji pinigai	11,113	-	-	-	-	-	11,113
Lėšos centriniame banke	24,621	-	-	-	-	46,626	71,247
Lėšos kituose bankuose ir finansinėse institucijose	656,946	22,437	110,881	126,931	74,302	-	991,497
Suteiktos paskolos	30,229	31,032	90,762	101,436	12,424	957	266,840
Išperkamoji nuoma	-	-	-	-	-	-	-
Įsigyti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	3,161	6,484	5,838	20,703	42,095	-	78,281
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	29,271	29,271
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	22,994	22,994
Kitas turtas	2,072	518	2,759	7,221	9,111	16,525	38,206
<b>Turtas iš viso</b>	<b>728,142</b>	<b>60,471</b>	<b>210,240</b>	<b>256,291</b>	<b>137,932</b>	<b>116,373</b>	<b>1,509,449</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Įsiskolinimai centriniam bankui	-	-	4,171	-	-	-	4,171
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	431,610	21,096	46,033	11,058	-	-	509,797
Indėliai ir specialieji skolinimosi fondai	418,244	105,898	281,475	50,105	361	-	856,083
Kiti įsipareigojimai	8,441	1,845	4,185	6,003	3,804	222	24,500
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>858,295</b>	<b>128,839</b>	<b>335,864</b>	<b>67,166</b>	<b>4,165</b>	<b>222</b>	<b>1,394,551</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(130,153)</b>	<b>(68,368)</b>	<b>(125,624)</b>	<b>189,125</b>	<b>133,767</b>	<b>116,151</b>	<b>114,898</b>

## 2003 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

Tūkst. Lt

<b>Turtas iš viso</b>	<b>387,939</b>	<b>46,685</b>	<b>130,143</b>	<b>103,039</b>	<b>3,192</b>	<b>284,048</b>	<b>955,046</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>494,699</b>	<b>78,050</b>	<b>230,863</b>	<b>36,887</b>	<b>-</b>	<b>5,616</b>	<b>846,115</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(106,760)</b>	<b>(31,365)</b>	<b>(100,720)</b>	<b>66,152</b>	<b>3,192</b>	<b>278,432</b>	<b>108,931</b>

## 2004 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

Tūkst. Lt

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas:</b>							
Grynieji pinigai	11,113	-	-	-	-	-	11,113
Lėšos centriniame banke	24,621	-	-	-	-	46,626	71,247
Lėšos kituose bankuose ir finansinėse institucijose	653,601	13,619	52,109	-	-	-	719,329
Suteiktos paskolos	31,438	32,492	96,435	104,918	14,921	957	281,161
Išperkamoji nuoma	13,580	18,720	54,190	24,184	-	-	110,674
Įsigyti indėlių sertifikatai	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	3,161	6,484	5,838	20,703	42,095	-	78,281
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	24,531	24,531
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	229,415	229,415
Kitas turtas	3,284	638	3,091	6,485	2,989	16,201	32,688
<b>Turtas iš viso</b>	<b>740,798</b>	<b>71,953</b>	<b>211,663</b>	<b>156,290</b>	<b>60,005</b>	<b>317,730</b>	<b>1,558,439</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Įsiskolinimai centriniam bankui	-	-	4,171	-	-	-	4,171
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	430,324	21,096	50,673	29,058	-	-	531,151
Indėliai ir specialieji skolinimosi fondai	428,452	111,007	281,475	50,105	361	-	871,400
Kiti įsipareigojimai	21,155	2,263	4,810	4,612	3,804	175	36,819
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>879,931</b>	<b>134,366</b>	<b>341,129</b>	<b>83,775</b>	<b>4,165</b>	<b>175</b>	<b>1,443,541</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(139,133)</b>	<b>(62,413)</b>	<b>(129,466)</b>	<b>72,515</b>	<b>55,840</b>	<b>317,555</b>	<b>114,898</b>

## 2003 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

Tūkst. Lt

<b>Turtas iš viso</b>	<b>397,745</b>	<b>55,465</b>	<b>153,035</b>	<b>69,276</b>	<b>3,192</b>	<b>306,515</b>	<b>985,228</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>506,514</b>	<b>81,372</b>	<b>231,276</b>	<b>51,704</b>	<b>-</b>	<b>5,431</b>	<b>876,297</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(108,769)</b>	<b>(25,907)</b>	<b>(78,241)</b>	<b>17,572</b>	<b>3,192</b>	<b>301,084</b>	<b>108,931</b>

## 23 PASTABA

### Užsienio valiutų pozicija

Pagal 2000 m. gruodžio 21 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 172 patvirtintas kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklės nuo 2004 gruodžio 1 d. bendrosios atviros pozicijos užsienio valiuta (išskyrus eurus) leidžiamas dydis yra ne didesnis kaip 25 procentai skaičiuotino Grupės ir Banko kapitalo, o maksimalios atviros vienos užsienio valiutos (išskyrus eurus) ir tauriųjų metalų pozicijos dydis leidžiamas ne daugiau kaip 15 procentų skaičiuotino Grupės ir Banko kapitalo (iki 2004 gruodžio 1 d. bendrosios atviros pozicijos užsienio valiuta leidžiamas dydis yra ne didesnis kaip 25 procentai skaičiuotino Grupės ir Banko kapitalo, o maksimalios atviros vienos užsienio valiutos ir tauriųjų metalų pozicijos dydis leidžiamas ne daugiau kaip 15 procentų skaičiuotino Grupės ir Banko kapitalo).

Grupė			Keitimo kursas	Bankas	
Atvira pozicija, tūkst. Lt	Pozicija, proc. nuo kapitalo			Atvira pozicija, tūkst. Lt	Pozicija, proc. nuo kapitalo
1,620	1.39	JAV doleriai (USD)	2.5345	(742)	(0.69)
49	0.04	Bosnijos ir Hercegovinos konvertuojamoji markė (BAM)	1.7483	49	0.05
121	0.10	Švedijos kronos (SEK)	0.3825	121	0.11
85	0.07	Latvijos latai (LVL)	4.9527	85	0.08
122	0.11	Kitos valiutos (ilg. pozicija)	įvairūs	119	0.11
(106)	(0.09)	Kitos valiutos (trump. pozicija)	įvairūs	(106)	(0.10)
1,997	1.72	Ilgųjų pozicijų suma (+)	-	374	0.35
(106)	(0.09)	Trumpųjų pozicijų suma (-)	-	(848)	(0.79)
<b>1,997</b>	<b>1.72</b>	<b>Bendra atvira pozicija</b>	-	<b>848</b>	<b>0.79</b>

Metų eigoje bendrosios atviros pozicijos užsienio valiuta dydis svyravo nuo 5.52 proc. iki 12.2 proc. Didžiausios atviros vienos valiutos pozicijos buvo eurai ir svyravo nuo 4.99 proc. iki 11.03 proc.

## 24 PASTABA

### Įvykiai po balanso sudarymo datos

Jokių reikšmingų įvykių, susijusių su finansiniais metais, galinčių turėti įtakos ateities finansiniams rezultatams bei finansinei būklei, po balanso sudarymo datos nebuvo.

## 25 PASTABA

### Sandoriai su susijusiais asmenimis

#### Bankas

	Valdybos nariai	Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys
<b>2004 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma, tūkst. Lt	95	135	14,955	261
Vidutinė palūkanų norma, proc.	4.5	6.36	7	4
Indėliai, tūkst. Lt	30	460	623	47
Vidutinė palūkanų norma, proc.	-	0.39	0.36	0.02
<b>2003 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma, tūkst. Lt	86	351	-	-
Vidutinė palūkanų norma, proc.	5.43	5.81	-	-
Indėliai, tūkst. Lt	17	4	57	-
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.46	1.09	0.19	-

## Susijusių šalių operacijos 2004 m. gruodžio 31 d. sudaro:

Tūkst. Lt

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
UAB „Ūkio banko lizingas“	2,352	70,868	7,076	812
UAB „Optimalus turto valdymas“	1,246	55,921	2,495	1,229
UAB „Turto valdymo sistemos“	14	51,087	1	11
UAB „Turto valdymo strategija“	7	51,075	1	11
UAB „Turto valdymo sprendimai“	18	51,093	1	11

## Grupė

	Valdybos nariai	Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys
<b>2004 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma, tūkst. Lt	95	135	14,955	261
Vidutinė palūkanų norma, proc.	4.5	6.36	7	4
Indėliai, tūkst. Lt	30	460	623	74
Vidutinė palūkanų norma, proc.	-	0.39	0.36	0.33
<b>2003 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma, tūkst. Lt	86	351	-	-
Vidutinė palūkanų norma, proc.	5.43	5.81	-	-
Indėliai, tūkst. Lt	17	4	57	53
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.46	1.09	0.19	3.88

Kitas susijusias šalis sudaro Banko ir jo dukterinių įmonių administracijos vadovai ir jų artimi giminės.

## 26 PASTABA

**Neveiksnių (III, IV ir V grupės) bei galimos rizikos (II grupės) paskolų užtikrinimo nekilnojamoju turto ar kitomis priemonėmis sąlygos**

**2004 m. gruodžio 31 d. galimos rizikos (II grupė) bei neveiksnių (III, IV, V grupės) paskolos sudarė:**

Tūkst. Lt

	Paskolos likutis	Užstato vertė
II grupė	63,018	56,727
III grupė	22,433	10,503
IV grupė	2,247	2,160
V grupė	564	-

Užstatas yra įvertintas rinkos kaina, t.y. pinigų suma, už kurią turtas būtų realizuojamas palyginti per trumpą laiką, Bankui patiriant minimalius nuostolius. Užstatų vertė yra periodiškai peržiūrima. Kilnojamasis turtas (atsargos, gautinos sumos) yra įkeistas balansine verte.

Bankas neturėjo piniginių lėšų, investicijų bei užstatų ir garantijų kredito įstaigose, kurioms iškelto bankroto bylos arba paskirti laikinieji administratoriai.

Dalis paskolų užstatų yra gamybinės patalpos, kurios yra mažiau likvidžios, tačiau esant reikalui įmanoma jas parduoti norintiems vykdyti gamybinę veiklą Lietuvos bei užsienio subjektams. Paprastai gamybinės patalpos įkeičiamos kartu su jose esančiais įrenginiais, todėl šias patalpas galima būtų vertinti kaip visą verslą ir realizuoti kaip verslą. 2004 metais gamybinių patalpų rinkos kainų svyravimai nebuvo žymūs.

**27 PASTABA****Finansų maklerio skyriaus veikla****2004 m. Finansų maklerio departamentas vykdė šias operacijas:**

- dalyvavo LR Vyriausybės vertybinių popierių aukcionuose;
- vykdė prekybines operacijas biržoje ir už jos ribų;
- valdė vertybinių popierių portfelius;
- konsultavo klientus investicijų į vertybinius popierius klausimais;
- tvarkė vertybinių popierių apskaitą ir saugojo vertybinius popierius;
- teikė kitas su vertybiniais popieriais susijusias paslaugas.

2004 m. banko FMD įvykdė VVPB 798 sandorius, kurių bendra apyvarta buvo 37,397 tūkst. litų. Bendra FMD apskaitomų banko ir klientų vertybinių popierių portfelio vertė 2004 m. gruodžio 31 d. buvo 112,381 tūkst. litų. Iš jų 79,630 tūkst. litų sudarė skolos VP, 34,101 tūkst. litų – įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai.

Bankui priklausančių nuosavybės vertybinių popierių portfelį sudarė: Lietuvos kreditinių ir finansinių įmonių akcijos – 3,023 tūkst. litų, užsienio kreditinių ir finansinių įmonių akcijos – 3,297 tūkst. litų, privačių Lietuvos įmonių akcijos – 23,836 tūkst. litų. Iš jų prekybinį nuosavybės VP vertybinių popierių portfelį sudarė 1,521 tūkst. litų vertės VVPB kotiruojamos akcijos.

Bankui priklausančių skolos VP portfelį sudarė: LR Vyriausybės VP – 29,748 tūkst. litų, užsienio šalių vyriausybių ir daugiašalių plėtros bankų skolos VP – 44,019 tūkst. litų, užsienio įmonių skolos VP – 4,513 tūkst. litų.

**AB Ūkio banko akcijos**

AB Ūkio banko akcijomis prekiaujama AB Nacionalinėje vertybinių popierių biržoje. Banko akcijų ISIN kodas LT0000102352. 2004 m. gruodžio 31 d. (paskutinės ketvirčio NVPB prekybos sesijos) AB Ūkio banko akcijos kaina biržos uždarymo metu buvo 7.28 litų, AB Ūkio banko kapitalizacija – 64,736 tūkst. litų.

**28 PASTABA****Darbuotojų išlaidos**

Atlyginimus ir su jais susijusias sąnaudas sudaro mokėjimai darbuotojams ir su jais susiję socialinio draudimo ir kiti mokėjimai. Grupės atlyginimai ir su jais susiję mokėjimai per metus, pasibaigusius 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d., sudarė atitinkamai 14,965 ir 13,406 tūkst. litų. Grupėje dirbo atitinkamai 421 ir 379 darbuotojai. Banko atlyginimai ir su jais susiję mokėjimai per metus, pasibaigusius 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d., sudarė atitinkamai 13,090 ir 12,040 tūkst. litų. Banke dirbo atitinkamai 363 ir 332 darbuotojai.

**29 PASTABA****Akcinis kapitalas**

Akcinį kapitalą 2004 m. gruodžio 31 d. sudarė 8,892,333 (2003 m. gruodžio 31 d. – 8,892,333) paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 12 litų. Visos akcijos yra visiškai apmokėtos.

2003 m. spalio 24 d. Banko akcinis kapitalas buvo padidintas 16,000 tūkst. litų išleidžiant 1,333,333 naujų paprastųjų vardinių 12 litų nominalios vertės akcijų ir jas apmokant grynais pinigais.

2004 m. ir 2003 m. Bankas dividendų nemokėjo bei jų neskelbė.

**30 PASTABA****Lietuvos banko nustatytų reikalavimų vykdymas**

2004 m. gruodžio mėn. 31 d. Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims bei didelių paskolų normatyvus, kapitalo pakankamumo, atviros valiutos pozicijos ir likvidumo normatyvus.

### 31 PASTABA

#### Pelno mokesčiai

2004 m. gruodžio 31 d. pelno mokestį sudarė:

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
695	12	Pelno mokestis	497	-
-	-	Atidėtas pelno mokestis (32 pastaba)	-	-
<b>295</b>	<b>12</b>	<b>Iš viso</b>	<b>497</b>	<b>-</b>

Toliau pateikiamas pelno mokesčio apskaičiavimas remiantis Grupės ir Banko pelno mokesčio sąnaudomis, apskaičiuotomis pagal įstatymų numatytą pelno mokesčio normą:

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
6,661	4,936	Ataskaitinio laikotarpio pelnas	6,463	4,924
999	740	Pelno mokestis apskaičiuotas naudojant 15 proc. pelno mokesčio tarifą	970	739
(1,220)	(994)	Pajamų, nemažinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	(865)	(981)
1,176	578	Sąnaudų, nemažinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas:	652	554
(260)	(312)	Panaudotas anksčiau nesunaudotas mokestinis nuostolis	(260)	(312)
<b>695</b>	<b>12</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>497</b>	<b>-</b>
10.43	0.24	Efektyvi pelno mokesčio norma, proc.	7.68	0.00

### 32 PASTABA

#### Atidėtas pelno mokestis

Atidėtųjų mokesčių turtui buvo sudarytas realizavimo atidėjimas, nes vadovybė mano, kad esamos aplinkybės neleis tokio turto realizuoti artimiausioje ateityje, todėl netikslinga apskaityti tokį turtą.

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
-	-	Metų pradžioje	-	-
(184)	(604)	Einamųjų metų atidėto mokesčio įsipareigojimų pasikeitimai	4	(778)
350	384	Einamųjų metų atidėto mokesčio turo pasikeitimai	594	312
(166)	(220)	Sumažinimo po įvertinimo pasikeitimai	(598)	466
-	-	<b>Iš viso turtas</b>	-	-

Atidėtųjų pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai:

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
		<b>Atidėto mokesčio įsipareigojimai:</b>		
4	188	Sukauptos pajamos	4	-
<b>4</b>	<b>188</b>		<b>4</b>	<b>-</b>
		<b>Atidėto mokesčio turtas:</b>		
(36)	-	Sukauptos sąnaudos	(7)	-
(232)	-	Atidėjiniai	(17)	-
-	(618)	Perkeltas nuostolis	-	(618)
<b>(268)</b>	<b>(618)</b>		<b>(24)</b>	<b>(618)</b>
264	430	Sumažinimas po įvertinimo	20	618
-	-	<b>Iš viso turtas</b>	-	-

Atidėtųjų mokesčių turtui buvo sudarytas realizavimo atidėjimas, nes vadovybė mano, kad esamos aplinkybės neleis tokio turto realizuoti artimiausioje ateityje, todėl netikslinga apskaityti tokį turtą.



**33 PASTABA****Atidėjiniai**

Atidėjinius paskolų ir palūkanų, paskolų portfeliui ir kito turto nuostoliams judėjimas per metus, pasibaigusius gruodžio 31 d., sudarė:

**Bankas**

Tūkst. Lt

	Atidėjiniai paskolų ir sukauptų palūkanų nuostoliams	Atidėjiniai bendrai abejotinų aktyvų rizikai	Kiti atidėjiniai	Iš viso
<b>2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>4,818</b>	-	<b>1,232</b>	<b>6,050</b>
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(8,162)	-	(2,197)	(10,359)
Atidėjinių nurašymas	(121)	-	(60)	(181)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(27)	-	(38)	(65)
Perkėlimas	-	-	-	-
Atidėjinių sąnaudos	4,950	792	2,120	7,862
<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,458</b>	<b>792</b>	<b>1,057</b>	<b>3,307</b>
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(3,949)	(144)	(1,639)	(5,732)
Atidėjinių nurašymas	(175)	-	(75)	(250)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(211)	-	(31)	(242)
Perkėlimas	-	-	-	-
Atidėjinių sąnaudos	6,190	610	1,747	8,547
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,313</b>	<b>1,258</b>	<b>1,059</b>	<b>5,630</b>

**Grupė**

Tūkst. Lt

	Atidėjiniai paskolų ir sukauptų palūkanų nuostoliams	Atidėjiniai bendrai abejotinų aktyvų rizikai	Kiti atidėjiniai	Iš viso
<b>2002 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>4,818</b>	-	<b>1,849</b>	<b>6,667</b>
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(8,162)	-	(2,197)	(10,359)
Atidėjinių nurašymas	(121)	-	(60)	(181)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(27)	-	(38)	(65)
Atidėjinių sąnaudos	4,950	792	2,559	8,301
<b>2003 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,458</b>	<b>792</b>	<b>2,113</b>	<b>4,363</b>
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(3,949)	(144)	(1,939)	(6,032)
Atidėjinių nurašymas	(175)	-	(75)	(250)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(211)	-	(31)	(242)
Atidėjinių sąnaudos	6,190	610	2,426	9,226
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,313</b>	<b>1,258</b>	<b>2,494</b>	<b>7,065</b>

**34 PASTABA****Kitos operacinės išlaidos**

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
12	21	Mokesčiai	-	-
978	975	Kontoros įrangos eksploatacija	667	562
676	542	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	669	542
463	343	Apsaugos ir inkasacijos išlaidos	438	309
750	717	Kitos išlaidos	596	462
<b>2,879</b>	<b>2,598</b>	<b>Kitos operacinės išlaidos iš viso</b>	<b>2,370</b>	<b>1,875</b>

**35 PASTABA****Kitos banko pajamos**

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
10	285	Gautos baudos ir delspinigiai	19	285
1,005	1,188	Nuomos pajamos	567	1,188
35	157	Pajamos už parduotą turtą	1,028	157
5,879	1,505	Kitos pajamos	1,714	864
<b>6,929</b>	<b>3,135</b>	<b>Kitos banko pajamos iš viso</b>	<b>3,328</b>	<b>2,494</b>

### 36 PASTABA

#### Kitos banko išlaidos

Tūkst. Lt

Grupė			Bankas	
2004 m.	2003 m.		2004 m.	2003 m.
2,986	2,178	Indėlių draudimo išlaidos	2,986	2,178
1,659	1,051	Mokesčiai	1,473	935
2,526	2,096	Išlaidos labdarai ir paramai	1,961	1,894
383	298	Nuomos išlaidos	258	298
649	604	Perimto ir išnuomoto turto eksploataavimo išlaidos	649	604
4,963	3,319	Kitos išlaidos	1,996	2,070
<b>13,166</b>	<b>9,546</b>	<b>Kitos banko išlaidos iš viso</b>	<b>9,323</b>	<b>7,979</b>

### 37 PASTABA

#### Galimi būsimų laikotarpių įsipareigojimai ir pasižadėjimai

Išperkamoji nuoma – Bankas 2004 m. gruodžio 31 d. turėjo 2,352 tūkst. litų (2003 m. gruodžio 31 d. – 2,487 tūkst. litų) vertės išperkamosios nuomos įsipareigojimų, kurie yra susiję su išperkamosios nuomos sutartimis. Minimalūs išperkamosios nuomos mokėjimų įsipareigojimai yra įtraukti į įsipareigojimus. Banko išperkamosios nuomos įsipareigojimai yra užtikrinti nuomotojo teise į nuomininko išsiperkamą turtą. Bankas pagal išperkamosios nuomos sutartis yra įsipareigojęs savo dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“.

Veiklos nuoma – Bankas savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas bei kitas patalpas. Banko neatšaukiami įsipareigojimai, susiję su nuomos sutartimis, 2004 m. gruodžio 31 d. sudaro apie 11,610 tūkst. litų (2003 m. gruodžio 31 d. – 2,795 tūkst. litų). Bankas pagal neatšaukiamas veiklos nuomos sutartis yra įsipareigojęs savo dukterinei įmonei UAB „Optimalus turto valdymas“.

#### 2004 m. gruodžio 31 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Tūkst. Lt

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2005	881	3,119
2006	745	1,207
2007	739	1,171
2008	291	1,089
2009	30	5,024
Po to	-	-
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>	<b>2,686</b>	<b>11,610</b>
Atimti palūkanas	334	-
<b>Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė</b>	<b>2,352</b>	<b>-</b>

Planuojama, kad esant įprastai veiklai, pasibaigusios nuomos sutartys bus atnaujintos arba pakeistos kitomis ilgalaikio turto nuomos sutartimis.

**Teisminiai ginčai ir ieškiniai** – Grupė 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiame teisiniame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

**38 PASTABA****Finansinių instrumentų tikroji vertė**

Finansinių instrumentų tikroji vertė yra įvertinta ir atskleista pagal 32 Tarptautinio apskaitos standarto „Finansiniai instrumentai: atskleidimas ir pateikimas“ reikalavimus. Įvertintą tikrąją vertę nustatė Bankas, naudodamasis rinkos duomenimis ir atitinkama vertinimo metodika. Tačiau rinkos duomenų interpretavimas ir tikrosios vertės įvertinimas yra subjektyvus sprendimas. Taigi čia pateikti įvertinimai nebūtinai parodo sumas, kurias Grupė galėtų gauti dabartinėje rinkoje. Naudojant skirtingas rinkos prielaidas ir/arba įvertinimo metodikas, įvertinta tikroji vertė gali reikšmingai skirtis.

Čia pateikti tikrosios vertės įvertinimai yra pagrįsti tinkama, Grupei 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 dieną prieinama, informacija. Nors Grupei nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas, šios sumos nebuvo visapusiškai įvertintos finansinėse ataskaitose po nurodytų datų, tokiu būdu dabartiniai tikrosios vertės įvertinimai gali reikšmingai skirtis nuo čia pateiktų sumų.

Žemiau yra pateikiama lentelė, kurioje yra apibendrinamos apskaitinės ir tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie 2004 m. ir 2003 m. gruodžio 31 d. nebuvo įvertinti Grupės balansinėse ataskaitose tikraja verte, vertės. Turto tikrajai vertei nustatyti yra naudojamos pardavimo kainos, o įsipareigojimams – pirkimo kainos.

**Grupė**

Tūkst. Lt

	2004 m.		2003 m.	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
<b>Finansinis turtas:</b>				
Lėšos kituose bankuose	719,329	718,775	352,572	352,301
Paskolos ir avansai klientams	266,840	270,021	173,130	175,245
Išperkamoji nuoma	110,674	112,429	77,415	78,316
<b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>				
Įsiskolinimas kitiems bankams	531,151	531,788	317,706	317,856
Terminuoti indėliai	868,118	918,795	522,510	553,012

**Metodai ir prielaidos, naudotos įvertinant tikrąją finansinių instrumentų vertę, yra:****Finansiniai instrumentai, kurių apskaitinė vertė lygi tikrajai vertei**

Trumpalaikių arba dažnai perkainojamų finansinių instrumentų, kurių nuostoliai yra nereikšmingi, tikroji vertė yra apytiksliai lygi jų apskaitinei vertei.

**Lėšos kituose bankuose**

Lėšos kituose bankuose apima tarpbankinius indėlius ir korespondentines sąskaitas. Indėlių su kintančia palūkanų norma ar vienos nakties indėlių tikroji vertė yra lygi jų apskaitinei vertei. Indėlių su fiksuota palūkanų norma tikroji vertė apskaičiuojama remiantis diskontuotais pinigų srautais, naudojant vyraujančią pinigų rinkos palūkanų normą skoloms su panašia kredito rizika ir terminu.

**Paskolos ir avansiniai mokėjimai klientams**

Paskolos ir avansiniai mokėjimai klientams yra įvertinami atimant specialius ir kitus atidėjimus bei vertės sumažėjimą. Paskolų ir avansinių mokėjimų klientams tikėtina tikroji vertė yra nustatoma diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas.

**Indėliai ir paskolintos lėšos**

Įvertinta tikroji nepalūkaninių indėlių be nustatytų terminų vertė yra lygi jų vertei, išmokant indėlį pareikalavus. Indėlių su fiksuota palūkanų norma bei kitų paskolintų lėšų, kurios neturi rinkos vertės, tikroji vertė yra įvertinama diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas panašiais indėliams ir panašiais terminais.

**39 PASTABA****Kredito rizika**

Grupė prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad antra šalis negalės laiku grąžinti visos sumos. Grupė paskirsto kredito riziką tarp struktūrinių lygių nustatydamas rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografinėms ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika yra valdoma atliekant metines ar dažnesnes peržiūras.

Limitai, nustatomi atskiriems skolininkams, tarp jų – bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos rizikos limitus prekybiniais instrumentams, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limito perviršijimas yra sekamas kasdien.

Kredito rizika yra valdoma reguliariai atliekant skolininkų ir potencialių skolininkų galimybių sumokėti palūkanas ir grąžinti skolas analizę bei keičiant skolinimo limitus. Kredito rizika taip pat dalinai valdoma reikalaujant užstatų ir fizinių bei juridinių asmenų garantijų. Reikšminga visų paskolų dalis, suteikta fiziniams asmenims, tokių užstatų bei garantijų neturi.

## Kreditavimo įsipareigojimai

Pagrindinis šių instrumentų tikslas yra užtikrinti, kad lėšos būtų prieinamos klientams, kada jie to pageidauja. Garantijos ir akredityvai, kurie patvirtina, kad Grupė perves pinigus tuo atveju, jei klientas negalės padengti savo įsipareigojimų trečiai šaliai, turi tokią pačią kredito riziką kaip ir paskolos. Dokumentiniai bei komerciniai akredityvai, kuriais Grupė kliento vardu raštu įsipareigoja trečiai šaliai pervesti pinigus iki numatytos sumos pagal sutartus terminus ir sąlygas, yra garantuoti užstatytais prekišiais, kurios yra sandorio pagrindas, todėl sukuria mažesnę nei tiesioginio skolinimosi riziką.

### 40 PASTABA

#### Šalies rizika

2004 gruodžio 31 d. Grupė turi 177,159 tūkst. litų vertės turto Rusijoje, kurį sudaro nebaigta statyba Maskvos centre, bei Rusijos bankuose korespondentuose atidarytų Nostro sąskaitų likučiai, kurių bendra suma yra 297,807 tūkst. litų. 2004 gruodžio 31 d. Rusijos bankuose korespondentuose atidarytos sąskaitos yra visiškai apsaugotos.

### 41 PASTABA

#### Valiutos rizika

Bankas ir Grupė prisiima valiutos riziką dėl nuolat kintančių užsienio valiutų kursų, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Valdyba nustato bendros ir atskiros valiutos atviras pozicijas bei valiutos pirkimo limitus nakties bei dienos sandoriams, kurios yra peržiūrimos kiekvieną dieną. Žemiau esančiose lentelėse pateikiama užsienio valiutų rizika Banke ir Grupėje 2004 m. gruodžio 31 d. Lentelėse turtas ir įsipareigojimai yra sugrupuoti pagal atskiras valiutas bei pateikti balansine verte.

## Bankas

**2004 m. gruodžio 31 d. turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų pasiskirstymą tarp skirtingų valiutų sudarė:**

Tūkst. Lt

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai	3,172	1,877	5,676	388	11,113
Lėšos Lietuvos banke	46,626	-	24,621	-	71,247
Lėšos kituose bankuose	195,595	623,597	104,140	68,165	991,497
Paskolos ir avansai klientams	39,021	49,339	178,323	157	266,840
Skolos vertybiniai popieriai	26,265	22,267	29,749	-	78,281
Nuosavybės vertybiniai popieriai	81	-	25,891	3,299	29,271
Ilgalaikis turtas	-	-	22,994	-	22,994
Kitas turtas	740	13,383	24,077	6	38,206
<b>Turtas iš viso</b>	<b>311,500</b>	<b>710,463</b>	<b>415,471</b>	<b>72,015</b>	<b>1,509,449</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Įsiskolinimai bankams	58,954	388,936	6,171	59,907	513,968
Sąskaitos iki pareikalavimo ir terminuoti indėliai	104,006	279,371	465,206	7,500	856,083
Kiti įsipareigojimai	2,793	10,621	10,931	156	24,501
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>165,753</b>	<b>678,928</b>	<b>482,308</b>	<b>67,563</b>	<b>1,394,552</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>145,747</b>	<b>31,535</b>	<b>(66,837)</b>	<b>4,452</b>	<b>114,897</b>
<b>Kreditavimo įsipareigojimai</b>	<b>19,823</b>	<b>5,603</b>	<b>31,198</b>	<b>-</b>	<b>56,624</b>
<b>Suteiktos garantijos</b>	<b>4,545</b>	<b>1,544</b>	<b>5,177</b>	<b>3,560</b>	<b>14,826</b>

**2003 m. gruodžio 31 d. turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų pasiskirstymą tarp skirtingų valiutų sudarė:**

Tūkst. Lt

<b>Turtas iš viso</b>	<b>163,228</b>	<b>427,071</b>	<b>308,917</b>	<b>55,830</b>	<b>955,046</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>100,433</b>	<b>356,657</b>	<b>337,039</b>	<b>51,986</b>	<b>846,115</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>62,795</b>	<b>70,414</b>	<b>(28,122)</b>	<b>3,844</b>	<b>108,931</b>
<b>Kreditavimo įsipareigojimai</b>	<b>6,927</b>	<b>3,329</b>	<b>45,194</b>	<b>79</b>	<b>55,529</b>
<b>Suteiktos garantijos</b>	<b>9,969</b>	<b>300</b>	<b>8,857</b>	<b>63</b>	<b>19,189</b>

## Grupė

## 2004 m. gruodžio 31 d. turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų pasiskirstymą tarp skirtingų valiutų sudarė:

Tūkst. Lt

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai	3,172	1,877	5,676	388	11,113
Lėšos Lietuvos banke	46,626	-	24,621	-	71,247
Lėšos kituose bankuose	195,389	436,713	19,062	68,165	719,329
Paskolos ir avansai klientams	39,021	49,339	192,644	157	281,161
Skolos vertybiniai popieriai	26,265	22,267	29,749	-	78,281
Nuosavybės vertybiniai popieriai	81	-	21,153	3,297	24,531
Ilgalaikis turtas	-	189,246	40,169	-	229,415
Kitas turtas	4,779	13,384	125,193	6	143,362
<b>Turtas iš viso</b>	<b>315,333</b>	<b>712,826</b>	<b>458,267</b>	<b>72,013</b>	<b>1,558,439</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Įsiskolinimai bankams	57,905	388,936	28,573	59,908	535,322
Sąskaitos iki pareikalavimo ir terminuoti indėliai	104,006	294,688	465,210	7,496	871,400
Kiti įsipareigojimai	5,204	10,601	20,835	180	36,820
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>167,115</b>	<b>694,225</b>	<b>514,618</b>	<b>67,584</b>	<b>1,443,542</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>148,218</b>	<b>18,601</b>	<b>(56,351)</b>	<b>4,429</b>	<b>114,897</b>
<b>Kreditavimo įsipareigojimai</b>	<b>19,823</b>	<b>5,603</b>	<b>37,930</b>	<b>-</b>	<b>63,356</b>
<b>Suteiktos garantijos</b>	<b>4,545</b>	<b>1,544</b>	<b>4,929</b>	<b>3,560</b>	<b>14,578</b>

## 2003 m. gruodžio 31 d. turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų pasiskirstymą tarp skirtingų valiutų sudarė:

Tūkst. Lt

<b>Turtas iš viso</b>	<b>163,008</b>	<b>436,588</b>	<b>329,802</b>	<b>55,830</b>	<b>985,228</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>100,838</b>	<b>356,657</b>	<b>366,816</b>	<b>51,986</b>	<b>876,297</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	<b>62,170</b>	<b>79,931</b>	<b>(37,014)</b>	<b>3,844</b>	<b>108,931</b>
<b>Kreditavimo įsipareigojimai</b>	<b>6,927</b>	<b>3,329</b>	<b>39,495</b>	<b>79</b>	<b>49,830</b>
<b>Suteiktos garantijos</b>	<b>9,969</b>	<b>300</b>	<b>8,809</b>	<b>63</b>	<b>19,141</b>

**42 PASTABA****Palūkanų normos rizika**

Bankas ir Grupė prisiima palūkanų normos riziką dėl nuolat kintančios rinkos palūkanų normos, kuri įtakoja finansinę padėtį ir pinigų srautus. Palūkanų maržos gali padidėti dėl šių pasikeitimų, bet gali ir sumažėti, net tapti nuostolių priežastimi, kai šie pokyčiai įvyksta netikėtai. Valdyba nustato limitus priimtiniams palūkanų normų skirtumams. Šie limitai peržiūrimi kas mėnesį.

Žemiau lentelėse pateiktas Banko ir Grupės palūkanų normos rizikos išdėstymas. Į lentelę įtrauktas Banko ir Grupės turtas ir įsipareigojimai yra pateikti balansine verte bei suskirstyti pagal 2004 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

**Bankas**

**Banko turtas ir įsipareigojimai yra pavaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2004 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus:**

Tūkst. Lt

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Virš 5 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
<b>Turtas:</b>							
Grynieji pinigai	-	-	-	-	-	11,113	<b>11,113</b>
Lėšos Lietuvos banke	-	-	-	-	-	71,247	<b>71,247</b>
Lėšos bankuose ir kitose kredito ir finansų institucijose	314,557	22,437	110,881	126,931	74,302	342,389	<b>991,497</b>
Paskolos ir avansai klientams	30,229	31,032	90,762	101,436	12,424	957	<b>266,840</b>
Skolos vertybiniai popieriai	3,161	6,484	5,838	20,703	42,095	-	<b>78,281</b>
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	29,271	<b>29,271</b>
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	22,994	<b>22,994</b>
Kitas turtas	-	-	-	-	-	38,206	<b>38,206</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>347,947</b>	<b>59,953</b>	<b>207,481</b>	<b>249,070</b>	<b>128,821</b>	<b>516,177</b>	<b>1,509,449</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms	8,893	21,096	50,204	11,058	-	422,717	<b>513,968</b>
Einamieji ir terminuoti indeliai	99,368	105,898	281,475	50,105	361	318,876	<b>856,083</b>
Kiti įsipareigojimai	-	-	8,390	-	-	16,111	<b>24,501</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>108,261</b>	<b>126,994</b>	<b>340,069</b>	<b>61,163</b>	<b>361</b>	<b>757,704</b>	<b>1,443,542</b>
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>239,686</b>	<b>(67,041)</b>	<b>(132,588)</b>	<b>187,907</b>	<b>128,460</b>	<b>(241,527)</b>	<b>114,897</b>

**Banko turtas ir įsipareigojimai yra pateikti balansine verte bei suskirstyti pagal 2003 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.**

Tūkst. Lt

<b>Turtas iš viso</b>	<b>157,937</b>	<b>46,175</b>	<b>127,839</b>	<b>93,987</b>	<b>3,192</b>	<b>525,916</b>	<b>955,046</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>83,106</b>	<b>76,218</b>	<b>228,240</b>	<b>33,888</b>	<b>-</b>	<b>424,663</b>	<b>846,115</b>
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>74,831</b>	<b>(30,043)</b>	<b>(100,401)</b>	<b>60,099</b>	<b>3,192</b>	<b>101,253</b>	<b>-</b>

## Grupė

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra pateikti balansine verte bei suskirstyti pagal 2004 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

Tūkst. Lt

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Virš 5 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
<b>Turtas:</b>							
Grynieji pinigai	-	-	-	-	-	11,113	11,113
Lėšos Lietuvos banke	-	-	-	-	-	71,247	71,247
Lėšos bankuose ir kitose kredito ir finansų institucijose	311,133	13,619	52,108	-	-	342,469	719,329
Paskolos ir avansai klientams	31,438	32,492	96,435	104,918	14,921	957	281,161
Išperkamoji nuoma	13,580	18,720	54,190	24,184	-	-	110,674
Skolos vertybiniai popieriai	3,161	6,484	5,838	20,703	42,095	-	78,281
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	24,531	24,531
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	229,415	229,415
Kitas turtas	-	-	-	-	-	32,688	32,688
<b>Turtas iš viso</b>	<b>359,312</b>	<b>71,315</b>	<b>208,571</b>	<b>149,805</b>	<b>57,016</b>	<b>712,420</b>	<b>1,558,439</b>
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms	8,893	21,096	54,844	29,058	-	421,431	535,322
Einamieji ir terminuoti indėliai	109,575	111,007	281,475	50,105	361	318,877	871,400
Kiti įsipareigojimai	-	-	8,390	-	-	28,430	36,820
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>118,468</b>	<b>132,103</b>	<b>344,709</b>	<b>79,163</b>	<b>361</b>	<b>768,738</b>	<b>1,443,542</b>
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>240,844</b>	<b>(60,788)</b>	<b>(136,138)</b>	<b>70,642</b>	<b>56,655</b>	<b>(56,318)</b>	<b>114,897</b>

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra pateikti balansine verte bei suskirstyti pagal 2003 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

Tūkst. Lt

<b>Turtas iš viso</b>	<b>165,712</b>	<b>54,949</b>	<b>145,963</b>	<b>60,224</b>	<b>3,192</b>	<b>555,188</b>	<b>985,228</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>83,240</b>	<b>79,218</b>	<b>228,512</b>	<b>50,528</b>	<b>-</b>	<b>434,799</b>	<b>876,297</b>
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>82,472</b>	<b>(24,269)</b>	<b>(82,549)</b>	<b>9,696</b>	<b>3,192</b>	<b>120,389</b>	<b>-</b>

## 43 PASTABA

## Ataskaita apie segmentus

Tūkst. Lt

	Bankas	Lizingas	Kt. veikla	Eliminavimas	Grupė
<b>Pajamos:</b>					
išorinės	59,191	19,168	4,108	-	82,467
vidinės	9,312	243	1,264	(10,819)	-
<b>Iš viso</b>	<b>68,503</b>	<b>19,411</b>	<b>5,372</b>	<b>(10,819)</b>	<b>82,467</b>
<b>Išlaidos:</b>					
išorinės	59,181	10,554	148	-	69,883
vidinės	1,465	7,112	1,249	(9,826)	-
<b>Iš viso</b>	<b>60,646</b>	<b>17,666</b>	<b>1,397</b>	<b>(9,826)</b>	<b>69,883</b>
Atidėjinių sąnaudos	2,298	678	-	-	2,976
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	2,070	698	179	-	2,947
Pelno mokestis	497	197	1	-	695
<b>Grynasis metų rezultatas</b>	<b>2,992</b>	<b>172</b>	<b>3,795</b>	<b>(993)</b>	<b>5,966</b>
Turtas	1,509,449	130,052	216,308	(297,370)	1,558,439
Įsipareigojimai	1,394,552	127,357	209,214	(287,581)	1,443,542

Banko segmentas apima AB Ūkio banko, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“, kitos veiklos segmentas apima UAB „Optimalus turto valdymas“, UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“ finansinės informacijos santrauką.

AB Ūkio bankas  
Maironio g. 25  
LT-44250 Kaunas

Tel.: 8 ~ 37 30 13 01, 30 14 70  
Faksas 8 ~ 37 32 31 88

El. paštas [ub@ub.lt](mailto:ub@ub.lt)  
**[www.ub.lt](http://www.ub.lt)**