

VVPB GAUTA

2006-04-24

Nr.

04-0247

AB „ŪKIO BANKAS“

**Nepriklausomo auditoriaus išvada ir
finansinė atskaitomybė už metus,
pasibaigusius 2005 m. gruodžio 31 d.**

AB „ŪKIO BANKAS“

TURINYS

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ:	
BALANSINĖ ATASKAITA	4
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA	5
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	6-7
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	8-9
FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10-56

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

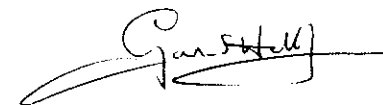
AB „Ūkio bankas“ akcininkams:

Mes atlikome čia pridedamos AB „Ūkio bankas“ (toliau – „Bankas“) finansinės atskaitomybės ir Banko ir dukterinių įmonių (toliau – „Grupė“) konsoliduotos finansinės atskaitomybės, kurias sudaro 2005 m. gruodžio 31 d. balansinė ataskaita, konsoliduotos balansinės ataskaitos ir su jomis susijusios tada pasibaigusių metų pelno (nuostolio), nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos ir reikšmingos apskaitos politikos bei kiti aiškinamojo rašto atskleidimai, auditą. Už šias finansines atskaitomybes yra atsakinga Banko ir Grupės vadovybė. Mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šias finansines atskaitomybes.

Mes atlikome auditą pagal Tarptautinės apskaitininkų federacijos parengtus ir patvirtintus Tarptautinius audito standartus. Šie standartai reikalauja, kad auditas būtų planuojamas ir vykdomas taip, kad būtų surinkta pakankamai įrodymų, kurie auditorius įtikintų, jog finansinėje atskaitomybėje nėra jokių reikšmingų netikslumų. Atliekant auditą pasirinktinai tikrinami dokumentai, įrodantys finansinėje atskaitomybėje pateiktų sumų bei atskleidimų teisingumą. Auditas taip pat įvertina taikytus apskaitos principus, svarbius vadovybės sprendimus ir bendrą finansinės atskaitomybės pateikimą. Manome, kad atliktas auditas yra pakankamas pagrindas nuomonei pareikšti.

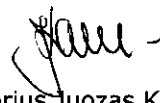
Mūsų nuomone, finansinės atskaitomybės visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2005 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusių metų veiklos rezultatus, nuosavo kapitalo pokyčius ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus priimtus Europos Sąjungos.

Mes taip pat atlikome Reikšmingų apskaitos principų (t) pastraipoje (puslapiu nuo 19 iki 21) aprašytų koregavimų, kurie buvo padaryti tam, kad apskaitos politikos pasikeitimai būtų atvaizduoti retrospektyviniu būdu 2004 m. gruodžio 31 d. finansinėje atskaitomybėje, auditą. Mūsų nuomone, tokie koregavimai yra tinkami ir teisingai pritaikyti.



UAB „Deloitte Lietuva“
Gavin Hill
Partneris

Vilnius, Lietuva
2006 m. kovo 1 d.



Auditorius Juozas Kabašinskas
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000106

AB „ŪKIO BANKAS“

BALANSINĖ ATASKAITA 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Grupė 2005 m.	(koreguotas) Grupė 2004 m.	Bankas 2005 m.	(koreguotas) Bankas 2004 m.
TURTAS					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	2	113,621	82,360	113,621	82,360
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	3	842,956	720,677	1,198,377	993,224
Vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte per pelną ar nuostolį	4	159,412	79,802	159,412	79,802
Paskolos ir avansai klientams	5, 6	553,923	280,299	503,426	265,780
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	7	121,426	111,490	-	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:					
laikomi galimam pardavimui	8	16,261	23,010	16,261	18,954
laikomi iki išpirkimo	8	98,475	-	96,805	-
Investicijos į dukterines įmones	9	-	-	4,000	4,100
Ilgalaikis nematerialus turtas	10	6,044	1,808	1,306	1,764
Ilgalaikis materialus turtas	11	358,559	227,608	27,371	21,230
Atidėtų mokesčių turtas	28	6,021	-	6,021	-
Kitas turtas	12	82,050	30,273	57,268	36,296
Turtas iš viso		2,358,748	1,557,327	2,183,868	1,503,510
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ					
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimas centriniam bankui		-	4,185	-	4,185
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	13	550,712	531,318	518,609	509,964
Įsiskolinimas klientams	14	1,469,491	872,430	1,469,491	857,113
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	15	4,860	786	4,860	786
Subordinuotos paskolos	16	9,057	7,650	9,057	7,650
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	28	35,907	215	336	215
Kiti įsipareigojimai	17	54,183	25,813	32,130	13,494
Įsipareigojimai iš viso		2,124,210	1,442,397	2,034,483	1,393,407
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	18	126,708	106,708	126,708	106,708
Apribotas (skirstomasis) pelnas		2,000	2,000	2,000	2,000
Investicijų laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas		1,903	1,217	1,903	1,217
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		49,875	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		3,037	-	-	-
Privalomasis rezervas		339	-	339	-
Sukauptas pelnas		23,848	5,005	18,435	178
Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei		207,710	114,930	149,385	110,103
Mažumos dalis		26,828	-	-	-
Nuosavybė iš viso		234,538	114,930	149,385	110,103
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		2,358,748	1,557,327	2,183,868	1,503,510

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2006 m. kovo 1 d. Valdybos vadu jas pasirašė:



E. Karpavičienė
Valdybos pirmininkė



V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB „ŪKIO BANKAS“

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė 2005 m.	(koreguotas) Grupė 2004 m.	Bankas 2005 m.	(koreguotas) Bankas 2004 m.	
Palūkanų pajamos	19	74,851	41,870	59,298	27,948
Palūkanų sąnaudos	19	(35,203)	(18,559)	(33,614)	(17,405)
Grynosios palūkanų pajamos		39,648	23,311	25,684	10,543
Paslaugų ir komisinių pajamos	20	56,507	23,878	55,633	26,970
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	20	(16,632)	(8,377)	(16,211)	(7,978)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		39,875	15,501	39,422	18,992
Grynasis pelnas iš užsienio valiutos keitimo operacijų	21	11,309	9,726	11,393	9,308
Grynasis pelnas iš vertybinių popierių prekybos operacijų	21	3,589	1,245	3,589	1,245
Grynasis pelnas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais	21	236	4,896	4,224	4,896
Grynasis pelnas iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	21	(1,400)	(3,242)	(1,400)	(2,367)
Paskolų ir avansų vertės sumažėjimas	22	(18,105)	(3,362)	(13,781)	(2,815)
Nurašytų paskolų atstatymas		499	517	499	517
Kitos veiklos pajamos	23	11,734	6,929	5,198	3,328
VEIKLOS PAJAMOS		87,385	55,521	74,828	43,647
VEIKLOS SĄNAUDOS	24	(63,887)	(44,108)	(52,519)	(35,537)
GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		23,498	11,413	22,309	8,110
Pelno mokestis	27	(3,866)	(695)	(2,647)	(497)
GRYNASIS PELNAS		19,632	10,718	19,662	7,613
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		20,248	10,718	19,662	7,613
Mažumos daliai		(616)	-	-	-
		19,632	10,718	19,662	7,613
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	29	2.24	1.22	2.17	0.87
Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)	29	2.16	1.20	2.10	0.86

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2006 m. kovo 1 d. Valdybos vardu jas pasirašė:



E. Karpačiūnė
Valdybos pirmininkė



V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB „ŪKIO BANKAS“

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGIUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

BANKAS	Akcinis kapitalas	Apribotas (skirstomasis) pelnas	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomas rezervas	Sukauptas pelnas	Iš viso
2003 m. gruodžio 31 d.	106,708	2,000	-	-	(591)	-	814	108,931
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, apskaitos pakeitimas	-	-	6,053	-	-	-	(6,053)	-
Investicijų į dukterines įmones apskaitos pakeitimas	-	-	-	-	-	-	(1,722)	(1,722)
Valiutos kurso pasikeitimo rezervo koregavimas	-	-	-	-	591	-	(591)	-
Pakoreguotas balansas	106,708	2,000	6,053	-	-	-	(7,552)	107,209
2004 m. sausio 1 d.								
Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui, po mokesčių	-	-	(4,836)	-	-	-	-	(4,836)
Atidėjimų koregavimas pagal TAS 39	-	-	-	-	-	-	117	117
Grynasis pelnas (koreguotas)	-	-	-	-	-	-	7,613	7,613
2004 m. gruodžio 31 d. (koreguotas)	106,708	2,000	1,217	-	-	-	178	110,103
Sumokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1,066)	(1,066)
Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui, po mokesčių	-	-	686	-	-	-	-	686
Akcinio kapitalo didinimas	20,000	-	-	-	-	-	-	20,000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	339	(339)	-
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	19,662	19,662
2005 m. gruodžio 31 d.	126,708	2,000	1,903	-	-	339	18,435	149,385

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB „ŪKIO BANKAS“

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGIUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)


GRUPĖ	Akcinis kapitalas	Apribotas (skirstomasis) pelnas	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Suakauptas pelnas	Nuosavybės tenkanti motinei įmonei	Mažumos dalis	Iš viso
2003 m. gruodžio 31 d.	106,708	2,000	-	-	(591)	-	814	108,931	-	108,931
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, apskaitos pakeitimas	-	-	6,053	-	-	-	(6,053)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervo koregavimas	-	-	-	-	591	-	(591)	-	-	-
Pakoreguotas balansas	106,708	2,000	6,053	-	-	-	(5,830)	108,931	-	108,931
2004 m. sausio 1 d.										
Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, po mokesčių	-	-	(4,836)	-	-	-	-	(4,836)	-	(4,836)
Atidėjimų koregavimas pagal TAS 39	-	-	-	-	-	-	117	117	-	117
Grynas pelnas (koreguotas)	-	-	-	-	-	-	10,718	10,718	-	10,718
2004 m. gruodžio 31 d.	106,708	2,000	1,217	-	-	-	5,005	114,930	-	114,930
Sumokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1,066)	(1,066)	-	(1,066)
Rezultatas iš investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, po mokesčių	-	-	686	-	-	-	-	686	-	686
Akcinio kapitalo didinimas	20,000	-	-	-	-	-	-	20,000	-	20,000
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	339	(339)	-	-	-
Mažumos dalis dukterinė įmonė įsigijant	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	3,037	-	-	3,037	10,161	10,161
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	-	-	-	908	908
Grynas pelnas	-	-	-	49,875	-	-	-	49,875	16,375	66,250
2005 m. gruodžio 31 d.	126,708	2,000	1,903	49,875	3,037	339	20,248	207,710	26,828	234,538

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2006 m. kovo 1 d. Valdybos vardu jas pasirašė:



E. Karpavičienė
Valdybos pirmininkė



V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

AB „ŪKIO BANKAS“

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė 2005 m.	(koreguotas) Grupė 2004 m.	Bankas 2005 m.	(koreguotas) Bankas 2004 m.
PINIGŲ SRAUTAI IŠ PAGRINDINĖS VEIKLOS				
Palūkanų pajamos	72,372	39,978	56,819	25,805
Palūkanų sąnaudos	(34,899)	(16,231)	(33,310)	(15,291)
Ankščiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	594	638	594	638
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	6,350	4,926	6,360	5,047
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	10,634	6,372	10,634	6,289
Grynosios pajamos už paslaugas ir komisinius	39,841	15,479	39,388	18,970
Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(19,042)	(14,965)	(16,846)	(13,090)
Sumokėtas pelno mokestis	(240)	(695)	(182)	(497)
Kitos išlaidos	(30,810)	(19,463)	(27,777)	(17,049)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pokyčius turto ir įsipareigojimų straipsniuose	44,800	16,039	35,680	10,822
Pokyčiai balanso turto ir įsipareigojimų straipsniuose:				
Privalomos atsargos centriniame banke	46,626	(12,683)	46,626	(12,683)
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	(236,113)	(82,613)	(319,682)	(93,780)
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąją verte per pelną ar nuostolį	(86,083)	(48,575)	(86,083)	(48,575)
Paskolos ir avansai klientams	(274,495)	(108,035)	(238,517)	(95,445)
Kitas turtas	(66,062)	(36,574)	(29,492)	(9,162)
Įsiskolinimai centriniam bankui	(4,185)	-	(4,185)	-
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansinėms institucijoms	19,394	213,445	8,645	211,334
Įsiskolinimas klientams	597,061	345,608	612,378	330,291
Kiti įsipareigojimai	21,637	(1,343)	2,184	(2,468)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos	62,580	285,269	27,554	290,334
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS				
Dukterinių įmonių įsigijimas	30 (33,945)	-	-	(3,000)
Dukterinių įmonių pardavimas	30 4,200	-	4,200	-
Ilgalaikio turto įsigijimas, atėmus pardavimus	(8,464)	(3,361)	(5,921)	(8,563)
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui ir iki išpirkimo (pirkimas) pardavimas	(89,743)	-	(91,900)	-
Pinigių srautai iš kitos investicinės veiklos	-	-	-	2,974
Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinėje veikloje	(127,952)	(3,361)	(93,621)	(8,589)

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB „ŪKIO BANKAS“

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Grupė 2005 m.	(koreguotas) Grupė 2004 m.	Bankas 2005 m.	(koreguotas) Bankas 2004 m.
PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS					
Akcinio kapitalo didinimas		20,000	-	20,000	-
Sumokėtos subordinuotų paskolų palūkanos		(263)	(49)	(263)	(49)
Gautos subordinuotos paskolos		-	7,604	-	7,604
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		4,074	-	4,074	-
Sumokėti dividendai		(1,066)	-	(1,066)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		22,745	7,555	22,745	7,555
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas / (sumažėjimas)		(42,627)	289,463	(43,322)	289,300
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pradžioje	31	537,648	248,185	537,483	248,183
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pabaigoje	31	495,021	537,648	494,161	537,483


(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2006 m. kovo 1 d. Valdybos vardu jas pasirašė:



E. Karpavičienė
Valdybos pirmininkė



V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

1 PASTABA BENDRA INFORMACIJA IR REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

Bendra informacija

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 29 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje. Taip pat Bankas turi 5 dukterines įmones: 1997 m. įsteigtą dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko lizingas“, 2004 m. įsteigtas dukterines įmones UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“ bei dukterinės įmonės „Turto valdymo strategija“ 2005 m. įsigytos įmonės OAO „Russkij Karavaj“ 75 proc. akcijų.

2005 m. ir 2004 m. gruodžio 31 d. Banke ir Grupėje dirbo atitinkamai 421 ir 508 darbuotojai (2004 m.: atitinkamai 363 ir 429).

2005 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 proc. banko kapitalo, buvo:

Vladimir Romanov	19.43 proc.
Zinaida Romanova	9.99 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	9.99 proc.
UAB „FMĮ Finbaltus“	8.51 proc.
UAB „Asocijuoto turto valdymas“	8.37 proc.
„Skandinaviska Enskilda Banken“ klientai	7.36 proc.

Atskaitomybės parengimo pagrindas

Konsoliduota finansinė atskaitomybė buvo parengta vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais (TFAS), pritaikytais Europos Sąjungos (ES) reikalavimams. Šie Tarptautiniai Finansinės Atskaitomybės Standartai (TFAS) iš esmės nesiskiria nuo Tarptautinių Finansinės Apskaitos Standartų patvirtintų Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos (TASV), išskyrus portfelio apsidraudimo apskaitos 39 Tarptautinį apskaitos standartą (TAS), kuris nebuvo patvirtintas Europos Sąjungos. Grupė nusprendė, kad portfelio apsidraudimo apskaita pagal 39 Tarptautinį apskaitos standartą nedarytų įtakos konsoliduotai finansinei atskaitomybei, jeigu ji būtų patvirtinta Europos Sąjungos balansinės atskaitos sudarymo datai.

Duomenys šioje finansinėje atskaitomybėje yra pateikiami Lietuvos nacionaline valiuta – litais (Lt).

Konsolidavimo principai

2005 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinė atskaitomybė apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių atskaitomybes:

<u>Pavadinimas</u>	<u>Veiklos pobūdis</u>	<u>Valstybė</u>	<u>Nuosavybės dalis</u>
UAB „Ūkio Banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	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.
OAO „Russkij Karavaj“ *	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Maskva, Rusija	75 proc.

* OAO „Russkij Karavaj“ 75 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Turto valdymo strategija“.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2004 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinė atskaitomybė apima Banko bei Banko 100 proc. valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių 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.

Dukterinės įmonės - įmonės, kurias kontroliuoja motininė įmonė, yra konsoliduojamos nuo tos dienos, kada šių įmonių kontrolė pereina Grupei ir nėra konsoliduojamos nuo tada, kai dukterinės įmonės yra parduodamos. Įsigytos dukterinės įmonės į Grupės apskaitą traukiamos pagal įsigijimo metodą. Pirkimo metu dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną. Įsigytas identifiкуotas turtas, bei numatyti įsipareigojimai ir neapibrėžti įsipareigojimai verslo jungime įvertinami tikrąja verte jų įsigijimo momentu, neatsižvelgiant į mažumos dalies padidėjimą. Skirtumas, atsirandantis tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios įsigyto turto vertės yra pripažįstamas prestižu. Jeigu įsigijimo savikaina yra mažesnė nei įsigyto turto tikroji vertė, skirtumas yra parodomas pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Visos reikšmingos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Dukterinių įmonių apskaitos politikos buvo pakeistos tam, kad atitiktų Grupės naudojamą apskaitos politiką.

Mažumos dalis nuosavybėje ir Banko kontroliuojamų įmonių rezultatas yra parodomi atskiru įrašu nuosavybės dalyje konsoliduotoje finansinėje atskaitomybėje.

Reikšmingos apskaitos politikos

Finansinė atskaitomybė yra parengta remiantis įsigijimo vertės principu, atsižvelgiant į tam tikro ilgalaikio turto perkainojimo bei finansinio turto ir įsipareigojimų įvertinimų tikrąja verte koregavimus.

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo vadovautasi rengiant šias finansinėje atskaitomybėje:

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 atskaitos dieną galiojančiu kursu.

Metų pabaigoje taikyti tokie pagrindinių valiutų kursai:

	2005 m.	2004 m.
USD	2.9102	2.5345
EUR	3.4528	3.4528

Skirtumai, susidarę perkainojant užsienio valiuta denominuotus straipsnius, yra pripažįstami nerealizuotu pelno (nuostolio) iš operacijų užsienio valiuta tame laikotarpyje, kuriame toks perkainojimas buvo atliekamas.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

b) Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Visiems instrumentams įvertintiems amortizuota savikaina palūkanų pajamos ir išlaidos pelno (nuostolio) ataskaitoje pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normas metodą. Efektyvių palūkanų metodas - tai finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų arba išlaidų paskirstymo atitinkamam laikotarpiui metodas. Efektyvi palūkanų norma - tai norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynąjį pinigų išmokas arba įplaukas iki finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės numatyto finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu arba, jeigu būtina, trumpesniu laikotarpiu. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Grupė turi įvertinti pinigų srautus, atsižvelgiant į visas finansinės priemonės sutartyje nurodytas sąlygas (pavyzdžiui, išankstinį mokėjimą), tačiau neatsižvelgdama į būsimus kredito nuostolius. Į šį skaičiavimą turi būti įtraukti visi mokesčiai ir kitos sumos, kurias sutarties šalys sumokėjo arba gavo viena iš kitos, ir kurios yra neatskiriama faktinės palūkanų normos dalis, taip pat visos kitos premijos arba nuolaidos.

Komisinių, paslaugų ir kitos pajamos yra pripažįstamos pajamomis, kai jos yra uždirbamos.

Komisinių, paslaugų ir kitos išlaidos pripažįstamos išlaidomis, kai jos yra paririamos.

c) Suteiktos paskolos, avansai ir garantijos

Paskolos, avansai ir lėšos bankuose bei kituose finansinėse institucijose yra apskaitomi amortizuota savikaina, atėmus atidėjimus galimiems paskolų, avansų ir lėšų bankuose bei kituose finansinėse institucijose nuostoliams. Paskolos ir gautinos sumos yra neišvestinis finansinis turtas su fiksuotais arba kitaip nustatytais nekotiruojamais aktyviojoje rinkoje mokėjimais. Palūkanos yra sukauptos ir pripažįstamos pajamomis naudojant efektyvios palūkanų normas metodą. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami, tik tada, kai pinigai yra pervedami skolininkui.

Kiekvienai balanso sudarymo datai Grupė įvertina, ar nėra objektyvių įrodymų apie sumažėjusią finansinio turto arba finansinio turto grupės vertę. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertės sumažėja ir vertės sumažėjimo nuostoliai patiriami tada, ir tik tada, jeigu yra objektyvių įrodymų, kad vertė sumažėjo dėl vieno arba keleto įvykių po turto pirminio pripažinimo („nuostolio įvykių“), ir toks nuostolio įvykis (arba įvykiai) veikia finansinio turto / finansinio turto grupės įvertintus būsimuosius pinigų srautus, kurie gali būti patikimai įvertinti. Tarp objektyvių įrodymų, kad finansinio turto ar turto grupės vertė yra sumažėjusi, yra stebėjimais pagrįsta informacija, Grupei suteikianti žinių apie šiuos nuostolio įvykius:

- i) žymius išleidėjo arba skolininko finansinius sunkumus;
- ii) sutarties pažeidimą, pvz., palūkanų arba pagrindinės sumos nemokėjimą;
- iii) skolininkui suteiktą nuolaidą dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, siejamų su skolininko finansiniais sunkumais, kurios skolininkas kitu atveju nebūtų suteikęs;
- iv) didelę tikimybę, kad skolininkas bankrutuos arba bus atliktas kitoks finansinis reorganizavimas;
- v) šio finansinio turto aktyviosios rinkos išnykimą dėl finansinių sunkumų; arba
- vi) stebėjimais pagrįstą informaciją, rodančią, kad įvertinti būsimieji finansinio turto grupės piniginiai srautai nuo pirminio pripažinimo yra labai sumažėję, nors atskiro grupės finansinio turto straipsnio pinigų srautų sumažėjimo kol kas negalima išskirti. Ši informacija apima:
 - nepalankius skolininkų mokumo statuso pasikeitimus šios turto grupės atžvilgiu; arba
 - valstybines arba vietos ekonomikos sąlygas, tiesiogiai susijusias su įsipareigojimų nevykdymu šios turto grupės atžvilgiu.

Grupė visų pirma nustato objektyvių vertės sumažėjimo įrodymų buvimą individualiai kiekvieno atskirai reikšmingo finansinio turto atžvilgiu, o kiekvieno atskirai nereikšmingo turto atžvilgiu - individualiai arba bendrai. Jeigu Grupė nustato, kad nėra jokių objektyvių įrodymų dėl individualiai vertinamo finansinio turto vertės sumažėjimo (nepriklausomai nuo to, ar tas turtas reikšmingas, ar ne), tuomet ji įtraukia tokį turto į finansinio turto grupę su panašia kredito rizikos charakteristika ir galimą vertės sumažėjimą įvertina bendrai.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad sumažėjo paskolos ir avansai apskaityti amortizuota savikaina, šio nuostolio suma vertinama kaip skirtumas tarp finansinio turto balansinės vertės ir įvertintų jo būsimųjų pinigų srautų (neatsižvelgiant į ateities nuostolius, kurie dar buvo neįvykę), diskontuotų naudojant finansinio turto pradinę efektyvią palūkanų normą, dabartinės vertės. Finansinio turto balansinė vertė yra sumažinama naudojant atidėjimų sąskaitą ir nuostolio suma yra pripažįstama pelno (nuostolio) ataskaitoje.

Įkeisto finansinio turto įvertinto būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės skaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl prarastos teisės į šį turtą, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar teisės į šį turtą praradimas yra įmanomas, ar ne.

Finansinio turto grupės, bendrai vertinamos dėl vertės sumažėjimo, būsimieji pinigų srautai yra įvertinami pagal nuostolių dėl turto, turinčio panašias kaip minėtos grupės kredito rizikos savybes, vertės sumažėjimo patirtį. Praeities nuostolių patirtis dabartinių stebimų duomenų pagrindu pakoreguojama, kad atspindėtų dabartinių sąlygų, kurių nebuvo laikotarpiu, kurio praeities nuostolių patirtimi yra remiamasi, poveikį ir panaikintų to laikotarpio sąlygų, neegzistuojančių šiuo metu, poveikį.

Būsimųjų pinigų srautų įvertinimai atspindi ir yra tiesiogiai derinami su susijusių stebimų duomenų pakitimais nuo vieno laikotarpio iki kito (pvz., nedarbo procento, turto ir prekių kainų, mokėjimo statuso arba kitų veiksnių, žyminčių grupėje įvykusių nuostolių ir jų dydį, pokyčius). Būsimųjų pinigų srautų vertinimui naudojama metodologija ir prielaidos yra reguliariai peržiūrimos tam, kad sumažintų bet kokius skirtumus tarp nuostolių įvertinimo ir realių patiriamų nuostolių.

d) Nuoma

Nuoma yra pripažįstama išperkamąja, 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:

Išperkamąją nuomą pripažįstama kaip turtas ir įsipareigojimai tokiomis sumomis, kurios nuomos pradžioje yra lygios išnuomoto turto tikrajai vertei.

Palūkanų išlaidos, tai yra 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 išperkamąja 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.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

e) Skolos ir nuosavybės vertybiniai popieriai

Vertybiniai popieriai klasifikuojami į šias kategorijas:

- Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolį (laikomi prekybos tikslais;)
- Investiciniai vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo;
- Investicijos į dukterines įmones.

Visi vertybiniai popieriai apskaitoje atvaizduojami sandorio sudarymo dieną.

Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolį

Vertybinius popierius, laikomus prekybos tikslais, sudaro trumpalaikės investicijos į skolas vertybinius popierius, fondų vienetus ir akcijas, kurios yra įsigyjamos, norint gauti pelno iš kainų svyravimo arba dilerių operacijų maržos, ir kurias ketinama laikyti trumpą laiką.

Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte atvaizduojami šiame portfelyje, kurio perkainojimo rezultatas apskaitomas pelno (nuostolio) ataskaitoje, išskyrus investicijas į akcijas, kurios nėra kotiruojamos rinkoje, arba kurių tikroji vertė negali būti patikimai nustatyta.

Visi vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolį po pirminio pripažinimo įsigijimo savikaina yra vėliau atvaizduojami tikrąja verte, kuri yra jų rinkos vertė. Visas realizuotasis ir nerealizuotasis pelnas ar nuostolis iš šių vertybinių popierių pardavimo ir perkainojimo atvaizduojamas kaip pelnas (nuostolis) iš prekybinių vertybinių popierių. Palūkanos už šiuos vertybinius popierius yra apskaitomos kaip palūkanų pajamos.

Neprekiuojamų vertybinių popierių tikroji vertė apskaičiuojama remiantis pinigų srauto apskaičiavimų prognoze, atspindinčia tam tikras ekonomines sąlygas, kurios egzistuos per likusį atitinkamų vertybinių popierių naudingą gyvenimą.

Finansinis turtas, kuris neturi kotiruojamos rinkos kainos ir kurio tikroji vertė negali būti patikimai išmatuota kitų metodų pagalba, yra apskaičiuojamas savikainos metodu, atimant atidėjimus pastoviems vertės mažėjimams.

Investiciniai vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui

Vertybiniai popieriai galimam pardavimui yra vertybiniai popieriai laikomi Grupės neribotą laiką kurie yra parduodami, kai atsiranda likvidumo sąlyga ar pasikelčia rinkos sąlygos.

Vertybiniai popieriai galimam pardavimui yra apskaitomi įsigijimo savikaina, o vėliau yra perkainojami tikrąja verte. Vertybinių popierių galimam pardavimui tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas yra tiesiogiai pripažįstamas nuosavybėje iki to laiko, kai finansinis turtas nustoja būti apskaitomas ar sumažėja, tada sukauptas pelnas ar nuostolis anksčiau pripažintas nuosavybėje pripažįstamas pelno (nuostolio) ataskaitoje. Palūkanos paskaičiuotos naudojant efektyvų palūkanų normos metodą yra pripažįstamos pelno (nuostolio) ataskaitoje. Dividendai yra pripažįstami pelno (nuostolio) ataskaitoje tada, kai Grupė įgyja teisę juos gauti.

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo

Vertybiniams popieriams, laikomiems iki išpirkimo, priskiriami tokie skolos vertybiniai popieriai, kuriuos Grupė ketina ir gali išlaikyti iki jų išpirkimo termino pabaigos. Šie vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota verte naudojant efektyvią palūkanų normą. Į jų rinkos vertės sumažėjimą neatsižvelgiama, jeigu nemanoma, kad jis yra ilgalaikis. Palūkanos, gautos už tokių vertybinių popierių laikymą, atvaizduojamos kaip palūkanų pajamos.

Finansinio turto (kuris apibrėžtas TAS 39) vertė sumažėja tada, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Sumažėjimo suma apskaičiuojama kaip skirtumas tarp tokio turto likutinės vertės ir dabartinės vertės prognozuojamų būsimų pinigų srautų, diskontuotų pagal atitinkamo finansinio instrumento pirminę faktinę palūkanų normą. Nustačiusi turto vertės sumažėjimą, Grupė jį pripažįsta pelno (nuostolio) eilutėje "Kitos išlaidos".

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Parduoti pagal atpirkimo sutartis vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėje atskaitomybėje kaip prekybiniai vertybiniai popieriai, o susijęs įsipareigojimas yra įtraukiamas, atitinkamai, į kitiems bankams mokėtinas sumas, klientų indėlius ar kitus įsipareigojimus. 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.

Investicijos į dukterines įmones

Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius, įsigytus su ketinimu juos laikyti neribotą laiką bei tikslu gauti iš jų pelną iš vertės padidėjimo, apskaitomos įsigijimo savikaina.

Investicijos į dukterines įmones Banko finansinėje atskaitomybėje yra atvaizduojamos savikaina. Mažiausiai kartą per metus yra atliekamas vertės sumažėjimo testas.

Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad sumažėjo vertybiniai popieriai apskaityti savikaina ar amortizuota savikaina, šio nuostolio suma vertinama kaip skirtumas tarp finansinio turto balansinės vertės ir įvertintų jo būsimųjų pinigų srautų (neatsižvelgiant į ateities nuostolius, kurie dar buvo neįvykę), diskontuotų naudojant finansinio turto pradinę efektyvią palūkanų normą, dabartinės vertės. Finansinio turto balansinė vertė yra sumažinama naudojant atidėjimų sąskaitą ir nuostolio suma yra pripažįstama pelno (nuostolio) ataskaitoje.

f) Prestižas

Prestižas atspindi įsigijimo kaštų perviršį vertinant dukterinės įmonės turtą, įsipareigojimus ir neapibrėžtus įsipareigojimus tikrąja verte jos įsigijimo datai. Prestižas atsiradęs įsigyjant dukterinę įmonę yra apskaitytas balansinėje ataskaitoje, nematerialaus turto eilutėje. Prestižas nėra amortizuojamas. Prestižui ne rečiau kaip vieną kartą per metus atliekamas vertės sumažėjimo testas

Prestižo vertė sumažėja, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Atgaunamoji suma apibrėžiama kaip apskaičiuota būsima ekonominė nauda, gaunama įsigijus nuosavybės vertybinius popierius. Nustačiusi aktyvo vertės sumažėjimą, Grupė pripažįsta tokį sumažėjimą pelno (nuostolio) ataskaitos eilutėje "Kitos grynosios veiklos išlaidos".

g) Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas (išskyrus prestižą)

Turto, kuris priskiriamas ilgalaikiam materialiajam ir nematerialiam turtui, įsigijimo vertė yra ne mažesnė nei 1,000 litų ir kurio naudingas tarnavimo laikotarpis ilgesnis nei vieneri metai. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas apskaitoje pripažįstamas įsigijimo verte. Nebaigta statyba po pirminio pripažinimo apskaitomas perkainota verte (ataskaitose parodyta kaip "balansinė vertė"), kuri yra jo tikroji vertė perkainojimo dieną, atimant vėliau sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą. Ilgalaikis materialus turtas, išskyrus nebaigtą statybą, po pirminio pripažinimo apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą nusidėvėjimą bei vertės sumažėjimą. Ilgalaikis nematerialusis turtas po pirminio pripažinimo apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją bei 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 pradedamas skaičiuoti nuo kito mėnesio po to, kai turtas pradėtas naudoti.

Taikomi šie ilgalaikio turto nusidėvėjimo normatyvai (metais):

Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	60
Transporto priemonės	4-10
Kontoros įranga ir kt.	2-30
Programinė	3

Nekilnojamojo turto perkainojimas atliekamas periodiškai, atsiradus požymiams, kad nekilnojamojo turto vertė gali būti pakitusi. Nekilnojamojo turto vertinimą atlieka nepriklausomi turto vertintojai.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Vėliau patirtos remonto išlaidos, susijusios su ilgalaikiu materialiuoju turtu, yra pridamos prie apskaitinės ilgalaikio materialiojo turto vertės Grupės nustatyta tvarka. Visos kitos vėliau patirtos remonto išlaidos, susijusios su ilgalaikiu materialiuoju turtu yra pripažįstamos laikotarpio, kuriame jos susidarė, sąnaudomis.

h) 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.

Investicinis turtas yra įtrauktas į balansinės eilutės materialus turtas pastatų ir nekilnojamo turto grupę.

i) Turtas, perimtas už skolas, ir turtas, skirtas parduoti

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) Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Išleisti skolos vertybiniai popieriai klasifikuojami kaip finansiniai įsipareigojimai, išperkami vienu kartu ar dalimis atėjus nustatytam terminui. Išleistų skolos vertybinių popierių į apskaitą traukiama tikroji vertė, kuri lygi gautų lėšų sumai, sumažintai sandorio sudarymo išlaidomis. Vėliau yra nustatoma amortizuota vertė pagal apskaičiuotosios palūkanų normos metodą. Skolos vertybiniai popieriai, išplatinti iki emisijos dienos, yra traukiami į apskaitą kaip kiti įsipareigojimai. Jeigu grupė įsigyja savo išleistus skolos vertybinius popierius, jie netraukiami į balansą, o įsipareigojimo sumos ir užmokesčio skirtumas priskiriamas grynosioms prekybos pajamoms.

k) Pelno mokestis

Lietuvoje pelno mokesčio tarifas 15 proc. Nuo 2006 m. įsigaliojo socialinis mokestis, kurio apskaičiavimas analogiškas pelno mokesčio apskaičiavimui. 2006 m. socialinio mokesčio tarifas bus 4 proc., o 2007 m. - 3 proc. Grupė apskaičiuoja pelno mokestį pagal Lietuvos Respublikos mokesčių norminių aktų reikalavimus.

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas balanso įsipareigojimų metodu. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėje atskaitomybėje 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. Mokestiniai nuostoliai gali būti perkelti daugiausiai 5 metus, išskyrus nuostolius dėl vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių perleidimo, kurie gali būti perkelti daugiausiai 3 metus.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

l) 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.

m) Išvestiniai finansiniai instrumentai

Grupė atlieka operacijas su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe 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 nerealizuotą pelną ar nuostolį pripažįsta to laikotarpio pelno (nuostolio) ataskaitoje. Realizuotas pelnas (nuostolis) pripažįstamas galutinio atsiskaitymo už sandorį dieną.

Premijos ir diskontai, kurie susikaupė iš palūkanų normų apskaitimo sandorių ir užsienio valiutos apskaitimo sandorių, yra kiekvieną dieną pripažįstami kaip pajamos (išlaidos) iš prekybos.

n) Finansinių sandorių nebalansinė rizika

Esant įprastoms veiklos sąlygoms, Grupė dalyvauja finansiniuose sandoriuose, kurie turi nebalansinę riziką ir apima užsienio valiutos ir palūkanų normos keitimo sutartis bei suteiktas garantijas. Šie finansiniai sandoriai įvairiu laipsniu apima kredito, palūkanų normos ir valiutų riziką. Atidėjiniai yra padaryti vertinant šių nebalansinių sandorių nuostolius, jei tokie būtų galimi, bei pripažinti pelno (nuostolio) ataskaitoje.

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 finansinės atskaitomybės aiškinamajame rašte.

p) Segmentai

Grupės segmentų informacija pateikta remiantys trimis verslo segmentais: bankininkystė, išperkamoji nuoma bei kita veikla.

Segmento rezultatuose yra įtrauktos pajamos ir sąnaudos tenkančios atitinkamam segmentui bei atitinkamos pajamos ir sąnaudos, kurios yra priskirtos atitinkamam segmentui, neatsižvelgiant ar tai išorinės operacijos ar operacijos su kitais Grupės segmentais. Operacijų tarp segmentų vertė nustatoma prie sandorio savikainos pridėjus atitinkamą Grupės politikoje nustatytą pelno maržą. Segmento rezultatas nustatomas prieš mažumos daliai tenkančio rezultato eliminavimą.

Segmento turtas ir įsipareigojimai susideda iš turto ir įsipareigojimų, kurie tiesiogiai priklauso segmentui ar gali būti priskirti remiantis nuosaikumo principu. Segmento turtas atskleidžiamas kaip turtas po eliminuojančių įrašų, kurie buvo atlikti Grupės balansinėje ataskaitoje.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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) Pagrindiniai įvertinimo neapibrėžtumai

Pagrindiniai įvertinimai ir prielaidos, kurios kitais finansiniais metais turės įtakos ataskaitoje pateiktoms turto ir įsipareigojimų sumoms, yra pateikti žemiau.

Prestižo vertės sumažėjimas

Grupė kiekvienais metais naudodama žemiau pateiktą apskaitos politiką patikrina prestižą dėl galimo vertės sumažėjimo. Pajamas generuojančio vieneto atstatomoji vertė nustatoma naudojimo vertės pagrindu. 2005 m. gruodžio 31 d. prestižo balansinė vertė buvo 4,700 tūkst. Lt bei nebuvo jokių prestižo vertės sumažėjimo požymių.

Nuostoliai dėl paskolų ir išankstinių mokėjimų vertės sumažėjimo

Grupė, siekdama nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas mėnesį peržiūri paskolų portfelį. Grupė, nustatydamas, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, vertina, ar prieš nustatant individualių paskolų sumažėjusią vertę, yra duomenų, rodančių, kad galima nustatyti paskolų portfelio prognozuojamų ateities pinigų srautų sumažėjimą. Tai duomenys, ar pablogėjo skolininkų mokumas, arba nacionalinės ar vietinės ekonomikos sąlygos, kurios susijusios su abejotinu turtu grupėje.

Vadovybė, sudarydama būsimus pinigų srautus, taiko prognozes pagal turto, kuriam būdingi kredito rizikos požymiai, anksčiau buvusius nuostolius ir objektyvius įrodymus, kad paskolų, panašių į esančių portfelyje, vertė sumažėjo. Metodologija ir prielaidos, naudojamos prognozuojant būsimų pinigų srautų sumą ir laiką, siekiant sumažinti nuostolių prognozių ir faktinių nuostolių neatitikimą, peržiūrimos reguliariai.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

s) Naujų ir peržiūrėtų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų pritaikymas

Atskaitiniu laikotarpiu, Grupė pritaikė visus naujus ir peržiūrėtus Standartus bei Interpretacijas, patvirtintas Tarptautinių Apskaitos Standartų Tarybos (TAST) ir Tarptautinių Apskaitos Standartų Tarybos Tarptautinės Finansinės Atskaitomybės Aiškinimo Komiteto (TFAAK), kurie yra susiję su Grupės veikla ir galioja nuo atskaitinio laikotarpio, prasidėjusio 2005 m. sausio 1 d.

Šios finansinės atskaitomybės patvirtinimo dieną žemiau nurodyti Standartai ir Interpretacijos buvo patvirtinti, bet dar negaliojantys:

Naujas standartas, interpretacija, pakeitimas	Patvirtinimo data	Galioja atskaitiniam periodui, prasidedančiam nuo arba po
39 TAS pakeitimas - Numatomų grupės įmonių operacijų pinigų srautų apsidraudimo sandoris - Garantinės sutartys (4 TFAS atitinkamas pakeitimas) - Tikrosios vertės opcionas	2004	2006 m. sausio 1 d.
1 TAS pakeitimas dėl kapitalo atskleidimų	2005	2007 m. sausio 1 d.
6 TFAS Mineralinių išteklių tyrimas ir vertinimas (1 TFAS atitinkamas pakeitimas)	2004	2006 m. sausio 1 d.
7 TFAS Finansiniai instrumentai: Atskleidimas (30 TAS anuliavimas)	2005	2007 m. sausio 1 d.
4 TFAAK – Nustatymas to, ar susitarimas apima nuomą	2004	2006 m. sausio 1 d.
5 TFAAK Teisės į palūkanas, atsirandančios dėl eksploatacijos nutraukimo, atnaujinimo ir aplinkos sutvarkymo	2004	2006 m. sausio 1 d.
6 TFAAK Įsipareigojimai, atsirandantys dėl dalyvavimo specifinėje rinkoje – Netinkami elektroniniai ir elektriniai etalonai	2005	2005 m. gruodžio 1 d.
7 TFAAK Pertvarkymo metodikos taikymas pagal 29 TAS Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis	2005	2006 m. kovo 1 d.
8 TFAAK 2 TFAS taikymas	2006	2006 m. gegužės 1 d.
9 TFAAK Įterptųjų išvestinių priemonių vertinimas	2006	2006 m. birželio 1 d.

Įmonės vadovybė mano, kad šių Standartų ir Interpretacijų pritaikymas būsimais laikotarpiais neturės jokios reikšmingos įtakos Grupės finansinei atskaitomybei.

t) Koregavimai ir perklasifikavimai

Nuo 2005 metų pradžios dėl peržiūrėto TAS 27 Bankas investicijas į dukterines įmones pradėjo apskaityti savikaina vietoje 2004 m. naudoto nuosavybės metodo. Bankas pakoregavo 2004 metų palyginamuosius skaičius tam, kad atitiktų 2005 m. duomenis.

Nuo 2005 metų pradžios dėl peržiūrėto TAS 39 Bankas ir Grupė pakeitė apskaitos politiką dėl finansinio turto galimam pardavimui tikrosios vertės pasikeitimo. Bankas ir Grupė pakoregavo 2004 metų palyginamuosius skaičius tam, kad atitiktų 2005 m. duomenis.

Nuo 2005 metų pradžios dėl peržiūrėto TAS 39 Bankas ir Grupė pakeitė apskaitos politiką dėl paskolų sumažėjimo ir pakoregavo atidėjinius 2004 metų palyginamuosiuose skaičiuose. Buvo nepapraktiška tiksliai nustatyti šio apskaitos politikos keitimo įtaką kiekvienam atskiram periodui, todėl Bankas ir Grupė naujas paskolų vertinimo taisykles pradėjo taikyti nuo 2004 m. gruodžio 31 d. Dėl šios priežasties paskolų bei avansų vertės sumažėjimo nuostolių sąnaudos 2004 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolio) ataskaitoje yra apskaitytos remiantis buvusią apskaitos politiką ir 2004 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolio) ataskaita yra nepalyginama su 2005 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolio) ataskaita.

Bankas ir Grupė, siekiant geriau atitikti atnaujinto 39 TAS klasifikavimo reikalavimams, koregavo ir perklasifikavo turtą bei įsipareigojimus. 2005 m. buvo atlikti tokie koregavimų bei perklasifikavimų įrašai:

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

BANKAS	2004 m. prieš koregavimą	Koregavimas	Perklasifikavimas	2004 m. po koregavimo
Turtas				
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	991,497	1,727	-	993,224
Iždo vekseliai	-	-	79,802	79,802
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolį	266,840	(1,060)	-	265,780
Paskolos ir avansai klientams	78,281	-	(78,281)	-
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-	18,954	18,954
Skolos vertybiniai popieriai	29,271	(4,696)	(24,575)	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	4,100	4,100
Investiciniai vertybinei popieriai laikomi galimam pardavimui	38,206	(1,910)	-	36,296
Kitas turtas				
Įsipareigojimai	4,171	14	-	4,185
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų įstaigoms	509,797	167	-	509,964
Įsiskolinimas klientams	852,801	4,312	-	857,113
Subordinuotos paskolos	7,604	46	-	7,650
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	215	-	215
Kiti įsipareigojimai	19,393	(5,899)	-	13,494
<i>Sukauptas pelnas</i>				
<i>Iš to skaičiaus:</i>				
<i>Sukaupto pelno padidėjimas susijęs su atidėjumų koregavimu</i>	-	117	-	117
<i>Sukaupto pelno sumažėjimas susijęs su nuosavybės metodo koregavimu</i>	-	(4,696)	-	(4,696)
<i>Sukaupto pelno sumažėjimas susijęs su investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui koregavimu</i>	-	(215)	-	-
Turtas	1,509,449	(5,939)	-	1,503,510
Įsipareigojimai	1,394,552	(1,145)	-	1,393,407
Nuosavybė	114,897	(4,794)	-	110,103
	2004 m. prieš koregavimą	Nuosavybės metodo koregavimas	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui rezultato koregavimas	2004 m. po koregavimo
2004 m. pelno koregavimas	5,966	(2,974)	4,621	7,613

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

GRUPĖ	2004 m. prieš koregavimą	Koregavimas	Perklasifikavimas	2004 m. po koregavimo
Turtas				
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	719,329	1,348	-	720,677
Iždo vekseliai	-	-	-	-
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolį	-	-	79,802	79,802
Paskolos ir avansai klientams	281,161	(862)	-	280,299
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	110,674	816	-	111,490
Skolos vertybiniai popieriai	78,281	-	(78,281)	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	24,531	-	(24,531)	-
Investiciniai vertybinei popieriai laikomi galimam pardavimui	-	-	23,010	23,010
Kitas turtas	32,688	(2,415)	-	30,273
Įsipareigojimai				
Įsiskolinimai centriniam bankui	4,171	14	-	4,185
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų įstaigoms	509,797	167	-	509,964
Įsiskolinimas klientams	868,118	4,312	-	872,430
Subordinuotos paskolos	7,604	46	-	7,650
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	-	215	-	215
Kiti įsipareigojimai	31,712	(5,899)	-	25,813
<i>Sukauptas pelnas</i>				
<i>Iš to skaičiaus:</i>				
<i>Sukaupto pelno padidėjimas susijęs su atidėjimų koregavimu</i>	-	248	-	-
<i>Sukaupto pelno sumažėjimas susijęs su investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui koregavimu</i>	-	(215)	-	-
Turtas	1,558,439	(1,112)	-	1,557,327
Įsipareigojimai	1,443,542	(1,145)	-	1,442,397
Nuosavybė	114,897	33	-	114,930

	2004 m. prieš koregavimą	Atidėjimų koregavimas	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui rezultato koregavimas	2004 m. po koregavimo
2004 m. pelno koregavimas	5,966	131	4,621	10,718

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIUIOSE BANKUOSE

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
14,500	11,108	Grynieji pinigai	14,500	11,108
8	5	Kitos vertybės	8	5
99,113	71,247	Privalomos atsargos	99,113	71,247
113,621	82,360	Grynieji pinigai ir lėšos iš viso	113,621	82,360

Privalomos atsargos pagal Lietuvos banko reikalavimus laikomos Lietuvos banke kaip beprocentinis indėlis. Jų dydis priklauso nuo Banko įsipareigojimų litais bei užsienio valiutomis. 2005 m. ir 2004 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta 6 proc. privalomųjų atsargų norma.

3 PASTABA PASKOLOS IR AVANSAI BANKUOSE IR KITOSE FINANSŲ INSTITUCIJOSE

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Paskolos ir avansai bankuose ir kitose finansų institucijose		
154,111	342,948	lėšos korespondentinėse sąskaitose	153,281	342,948
631,225	328,742	indėliai:	613,762	328,577
226,090	151,206	<i>vienos nakties indėliai</i>	226,090	151,206
405,105	177,371	<i>terminuoti indėliai</i>	387,672	177,371
30	165	<i>indėliai iki pareikalavimo</i>	-	-
60,762	49,243	paskolos:	434,476	321,955
60,762	49,243	<i>trumpalaikės (iki metų)</i>	105,118	49,519
-	-	<i>ilgalaikės (daugiau kaip metams)</i>	329,358	272,436
846,098	720,933	Iš viso	1,201,519	993,480
(3,142)	(256)	Atidėjiniai paskolų ir avansų bankuose ir kitose finansų institucijose vertės sumažėjimui (pastaba 22)	(3,142)	(256)
842,956	720,677	Paskolos ir avansai bankuose ir kitose finansų institucijose iš viso, gryna vertė	1,198,377	993,224

Į 2005 m. gruodžio mėn. 31 d. Banko ir Grupės paskolos ir avansai bankuose ir kitose finansų institucijose likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios atitinkamai sudarė 1,358 tūkst. Lt ir 928 tūkst. Lt (2004 m.: atitinkamai 786 tūkst. Lt ir 484 tūkst. Lt).

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

4 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI VERTINAMI TIKRAJA VERTE PER PELNĄ AR NUOSTOLĮ

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai		
26,005	28,782	LR Vyriausybės vertybiniai popieriai	26,005	28,782
		Kiti skolos vertybiniai popieriai:		
22,985	37,265	Kitų šalių vyriausybių	22,985	37,265
60,948	6,963	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	60,948	6,963
37,980	5,271	Kitų bankų skolos vertybiniai popieriai	37,980	5,271
147,918	78,281	Iš viso	147,918	78,281
		Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai:		
9,122	-	Rusijos įmonių	9,122	-
2,372	1,521	Lietuvos įmonių	2,372	1,521
11,494	1,521	Iš viso	11,494	1,521
159,412	79,802	Vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte per pelną ar nuostolį iš viso	159,412	79,802

5 PASTABA PASKOLOS IR AVANSAI KLIENTAMS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Paskolos ir avansai klientams:		
105,859	96,584	Trumpalaikės (iki metų)	77,752	85,245
319,729	140,439	Ilgalaikės (virš metų)	319,729	140,439
46,202	14,210	Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	23,193	11,585
93,993	33,727	Skolos įsipareigojimų supirkimas	93,467	33,172
565,783	284,960	Bendra paskolos ir avansai klientams iš viso	514,141	270,441
(11,860)	(4,661)	Atidėjiniai klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimui (pastaba 22)	(10,715)	(4,661)
553,923	280,299	Paskolos ir avansai klientams, grynąja verte	503,426	265,780

Į 2005 m. gruodžio mėn. 31 d. Banko ir Grupės paskolų ir avansų klientams likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė 1,322 tūkst. Lt ir 1,675 tūkst. Lt atitinkamai (2004 m: 331 tūkst. Lt ir 460 tūkst. Lt atitinkamai).

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

6 PASTABA PASKOLOS PAGAL EKONOMINĖS VEIKLOS RŪŠIS

Grupė (koreguotas)		Klientams suteiktos paskolos pagal veiklos rūšis	Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
11,096	6,362	žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	11,096	6,362
2,959	150	žvejyba ir žuvininkystė	2,959	150
66,625	62,474	apdirbamoji pramonė	66,099	61,923
5,193	4,009	elektros, dujų ir vandens tiekimas	5,193	4,009
20,460	36,701	statyba	20,460	36,701
200,333	79,645	didmeninė ir mažmeninė prekyba	200,461	79,645
4,180	20	finansinis tarpininkavimas	4,180	20
17,123	12,237	transportas, sandėliavimas, ryšiai	17,123	12,237
90,475	22,715	nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	90,475	20,215
42,212	10,410	kita komunalinė, socialinė ir asmeninė aptarnavimo veikla	42,212	10,410
6,299	2,682	viešbučiai ir restoranai	6,299	2,682
-	80	švietimas	-	80
896	848	sveikata ir socialinis darbas	896	848
32,016	7,844	kitos ekonominės veiklos rūšys	9,007	7,844
499,867	246,177	Iš viso	476,460	243,126
64,241	38,323	fiziniai asmenys	36,359	26,984
564,108	284,500	Klientams suteiktos paskolos iš viso	512,819	270,110
1,675	460	Sukauptos palūkanos	1,322	331
(11,860)	(4,661)	Atidėjiniai klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimui (22 pastaba)	(10,715)	(4,661)
553,923	280,299	Suteiktos paskolos, grynąja verte	503,426	265,780

2005 m. gruodžio mėn. 31 d. AB „Ūkio bankas“ vykdydamas Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenimis neturi viršyti 25% banko kapitalo.

7 PASTABA IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

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

Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos (koreguotas)		Išperkamosios nuomos gautinos sumos:	Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
111,343	96,524	Iki vienerių metų	102,111	87,396
22,954	27,330	Nuo vienerių metų iki penkių metų (imtinai)	20,921	25,398
134,297	123,854	Iš viso	123,032	112,794
(11,265)	(11,060)	Atimti: neuždirbtos pajamos	-	-
123,032	112,794	Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos	123,032	112,794
(1,606)	(1,304)	Atimti: atidėjiniai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (22 pastaba)	(1,606)	(1,304)
121,426	111,490	Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė	121,426	111,490

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Išperkamoji nuoma pagal turto rūšis:		
166	1,934	nekilnojamas turtas	-	-
332	650	gamybinė įranga	-	-
1,575	3,796	automobiliai ir kiti lengvieji automobiliai	-	-
43,738	35,459	kompiuterinė įranga	-	-
21,381	15,408	audio ir video įranga	-	-
26,080	21,254	buitinė įranga	-	-
12,249	10,312	baldai	-	-
17,511	23,981	kitas turtas	-	-
123,032	112,794	Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis	-	-
(1,606)	(1,304)	Atidėjiniai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	-	-
121,426	111,490	Išperkamosios nuomos gautinos sumos iš viso, grynąja verte	-	-

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

Vidutinis išperkamosios nuomos sutarčių galiojimo laikotarpis yra 20 mėnesių.

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

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Nuosavybės investiciniai vertybiniai popieriai galimam pardavimui:		
-	2,801	AB Šiaulių bankas	-	2,801
3,323	3,296	Balkan Investment Bank A.D.	3,323	3,296
1,928	771	GD UAB "Bonum Publicum"	1,928	771
81	81	SWIFT SCRL	81	81
-	1,866	UAB "Domus Altera"	-	1,866
9,362	13,418	UAB "Ūkio banko investicinė grupė"	9,362	9,362
1,567	777	UAB FMĮ "Finbaltus"	1,567	777
16,261	23,010	Nuosavybės vertybiniai popieriai galimam pardavimui iš viso	16,261	18,954
		Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo		
316	-	- kitų šalių vyriausybės	316	-
86,406	-	- įmonių skolos vertybiniai popieriai	86,406	-
10,083	-	- bankų skolos vertybiniai popieriai	10,083	-
1,670	-	- įmonių vertybiniai popieriai	-	-
98,475	-	Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo iš viso	96,805	-

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

9 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė		Bankas	
2005 m.	(koreguotas) 2004 m.	2005 m.	(koreguotas) 2004 m.
		Investicijos į dukterines įmones:	
-	-	1,000	1,000
-	-	-	100
-	-	1,000	1,000
-	-	1,000	1,000
-	-	1,000	1,000
		Investicijos į dukterines įmones iš viso	
		4,000	4,100

2005 m. kovo mėn. Bankas pardavė 100 proc. Dukterinės įmonės UAB „Optimalus turto valdymas“, įregistruotos Kaune, Lietuvoje, akcinio kapitalo. (30 pastaba)

2005 m. balandžio mėn. Grupė įsigijo 75 proc. OAO „Russkij Karavaj“ įmonės, įregistruotos Maskvoje, Rusijoje. (30 pastaba).

10 PASTABA NEMATERIALUS TURTAS

Programinė įranga	Grupė		Bankas
	Prestižas	Iš viso	Programinė įranga
3,515	-	3,515	Įsigijimo vertė
323	-	323	Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.
(265)	-	(265)	įsigijimai
3,573	-	3,573	pardavimai, nurašymai
561	4,315	4,876	Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.
(111)	-	(111)	įsigijimai
-	385	385	pardavimai, nurašymai
4,023	4,700	8,723	valiutos kurso pasikeitimo įtaka
			Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.
			3,833
1,153	-	1,153	Sukaupta amortizacija
700	-	700	Likutis 2003 m. gruodžio 31 d.
(88)	-	(88)	priskaičiuota per metus
1,765	-	1,765	pardavimai, nurašymai
1,025	-	1,025	Likutis 2004 m. gruodžio 31 d.
(111)	-	(111)	priskaičiuota per metus
2,679	-	2,679	pardavimai, nurašymai
			Likutis 2005 m. gruodžio 31 d.
			2,527
			Likutinė vertė
1,808	-	1,808	2004 m. gruodžio 31 d.
1,344	4,700	6,044	2005 m. gruodžio 31 d.
			1,764
			1,306

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs programinės įrangos, kurios likutinė vertė 2005 m. gruodžio 31 d. yra 691 tūkst. Lt (2004 m. gruodžio 31 d. – 1,291 tūkst. Lt).

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

11 PASTABA MATERIALUS ILGALAIKIS TURTAI

Bankas	Pastatai ir kitas nekilno- jamas turtas	Transporto priemonės	Ištaigos įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
Savikaina/ perkainuota vertė					
2003 m. gruodžio 31 d.	24,080	1,690	9,933	184,539	220,242
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)
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas iš investicinio turto	(1,098)	-	-	-	(1,098)
2004 m. gruodžio 31 d.	15,745	2,533	10,670	-	28,948
įsigijimai	1,767	1,326	3,423	-	6,516
vertės koregavimas	1,800	-	-	-	1,800
pardavimai, nurašymai	-	(305)	(945)	-	(1,250)
2005 m. gruodžio 31 d.	19,312	3,554	13,148	-	36,014
Sukauptas nusidėvėjimas					
2003 m. gruodžio 31 d.	2,468	901	5,641	-	9,010
priskaičiuota per metus	344	228	831	-	1,403
pardavimai, nurašymai	(534)	(76)	(987)	-	(1,597)
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas iš investicinio turto	(1,098)	-	-	-	(1,098)
2004 m. gruodžio 31 d.	1,180	1,053	5,485	-	7,718
priskaičiuota per metus	139	390	1,563	-	2,092
pardavimai, nurašymai	-	(276)	(891)	-	(1,167)
2005 m. gruodžio 31 d.	1,319	1,167	6,157	-	8,643
Likutinė vertė					
2004 m. gruodžio 31 d.	14,565	1,480	5,185	-	21,230
2005 m. gruodžio 31 d.	17,993	2,387	6,991	-	27,371

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 2005 m. gruodžio 31 d. buvo 11,483 tūkst. litų (2004 m. gruodžio 31 d. – 7,916 tūkst. litų). Bankas atliko investicinio turto tikrosios vertės vertinimą 2005 m. gruodžio 31 d. būklei. Vertinimą atliko nepriklausomi turto vertintojai – V.Černiaus turto vertinimo paslaugų įmonė. Tikrosios vertės įvertinimas buvo atliktas panaudojant lyginamosios rinkos vertės metodą.

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs transporto priemonių, kurių likutinė vertė 2005 m. gruodžio 31 d. yra 320 tūkst. Lt (2004 m. gruodžio 31 d. – 170 tūkst. Lt) bei biuro įrangos ir kt. turto, kurio likutinė vertė 2005 m. gruodžio 31 d. yra 805 tūkst. Lt (2004 m. gruodžio 31 d. – 1,535 tūkst. Lt).

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė	Pastatai ir kitas				Iš viso
	nekilno- jamas turtas	Transporto priemonės	Įstaigos įranga	Nebaigta statyba	
Savikaina/ perkainuota vertė					
2003 m. gruodžio 31 d.	33,480	3,116	10,917	184,539	232,052
įsigijimai	10,409	1,002	2,444	8,456	22,311
tikrosios vertės pasikeitimas	2,929	-	-	(15,836)	(12,907)
pardavimai, nurašymai	(532)	(101)	(1,599)	-	(2,232)
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas iš investicinio turto	(1,098)	-	-	-	(1,098)
2004 m. gruodžio 31 d.	45,188	4,017	11,762	177,159	238,126
įsigijimai	1,767	1,656	3,876	8,651	15,950
įsigytos dukterinės įmonės OOO „Russkij Karavaj“ turto įtraukimas	-	-	-	53,807	53,807
tikrosios vertės pasikeitimas	7,512	-	-	86,192	93,704
pardavimai, nurašymai	(27,113)	(527)	(966)	(36,361)	(64,967)
vaiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	33,584	33,584
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas iš investicinio turto	(712)	-	-	-	(712)
2005 m. gruodžio 31 d.	26,642	5,146	14,672	323,032	369,492
Sukauptas nusidėvėjimas					
2003 m. gruodžio 31 d.	2,983	1,830	6,174	-	10,987
priskaičiuota per metus	720	516	1,009	-	2,245
pardavimai, nurašymai	(533)	(76)	(1,007)	-	(1,616)
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas iš investicinio turto	(1,098)	-	-	-	(1,098)
2004 m. gruodžio 31 d.	2,072	2,270	6,176	-	10,518
priskaičiuota per metus	140	561	1,771	-	2,472
pardavimai, nurašymai	(177)	(278)	(890)	-	(1,345)
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas iš investicinio turto	(712)	-	-	-	(712)
2005 m. gruodžio 31 d.	1,323	2,553	7,057	-	10,933
Likutinė vertė					
2004 m. gruodžio 31 d.	43,116	1,747	5,586	177,159	227,608
2005 m. gruodžio 31 d.	25,319	2,593	7,615	323,032	358,559

Grupės ilgalaikio turto „Pastatų ir kito nekilnojamo turto“ grupėje yra apskaitytas investicinis turtas, kurio likutinė vertė 2005 m. gruodžio 31 d. buvo 18,813 tūkst. litų (2004 m. – 20,520 tūkst. litų). 2005 m. Bankas atliko investicinio turto tikrosios vertės vertinimą 2005 m. gruodžio 31 d. būklei. Vertinimą atliko nepriklausomi turto vertintojai – V.Černiaus turto vertinimo paslaugų įmonė. Investicinio turto tikrosios vertės įvertinimas buvo atliktas panaudojant lyginamosios rinkos vertės metodą.

2005 m. gruodžio 31 d. nebaigta statyba apima 323,032 tūkst. litų (2004 m. – 177,159 tūkst. litų) vertės nebaigtą statybą Maskvoje (Rusija) (40 pastaba).

Banko 100 proc. valdomai dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“ priklausantis pastatas, kurio likutinė vertė 2005 m. gruodžio 31 yra 7,330 tūkst. litų (2004 m. – 738 tūkst. litų), yra įkeistas UAB „Bonum Publicum“ kaip garantas 15,000 tūkst. litų paskolos, gautos iš UAB „Bonum Publicum“ grąžinimui.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Investicinio turto judėjimo lentelė:

Grupė		Bankas
1,814	Tikroji vertė 2003 m. gruodžio 31 d.	-
10,410	Investicinio turto įsigijimai	-
7,228	Perklasifikavimai iš ilgalaikio turto	7,177
1,068	Pelnas (nuostolis) iš tikrosios vertės pasikeitimo	739
20,520	Tikroji vertė 2004 m. gruodžio 31 d.	7,916
1,767	Investicinio turto įsigijimai	1,767
(10,986)	Investicinio turto pardavimai, nurašymai	-
7,512	Pelnas (nuostolis) iš tikrosios vertės pasikeitimo	1,800
18,813	Tikroji vertė 2005 m. gruodžio 31 d.	11,483

12 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2005 m.	(koreguotas) 2004 m.		2005 m.	(koreguotas) 2004 m.
		Kitas turtas:		
86	181	Turtas perimtas už negražintas paskolas	86	181
6,439	9,154	Gautinos sumos už parduotą turtą	6,439	16,599
25,004	12,252	Išankstiniai apmokėjimai	25,113	12,252
		Sukauptos pajamos ir būsimų laikotarpių išlaidos	6,102	5,596
7,869	6,755	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių	4,277	1,322
4,277	442	Gautinos sumos iš prekybinių Spot sandorių	3,814	666
3,814	666	Apmokėtos lėšos už investicijas valdomas pagal sutartį	14,551	-
14,551	-	Kitos gautinos sumos	1,818	276
27,215	1,419	Kitas turtas iš viso	62,200	36,892
89,255	30,869			
		Atidėjiniai kito turto vertės sumažėjimui (22 pastaba)	(4,932)	(596)
(7,205)	(596)			
82,050	30,273	Kitas turtas iš viso, grynąja verte	57,268	36,296

13 PASTABA ĮSISKOLINIMAI BANKAMS IR KITOMS FINANSŲ INSTITUCIJOMS

Grupė			Bankas	
2005 m.	(koreguotas) 2004 m.		2005 m.	(koreguotas) 2004 m.
		Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito ir finansų institucijoms		
19,961	55,335	lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	19,977	55,335
390,673	452,440	indėliai	390,733	453,726
109,982	61,818	iš jų įkeisti už suteiktas paskolas indėliai	109,982	61,818
138,859	23,376	paskolos:	106,761	736
-	-	trumpalaikės (iki metų)	-	-
138,859	23,376	ilgalaikės (daugiau kaip metams)	106,761	736
549,493	531,151	Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų institucijoms iš viso	517,471	509,797
1,219	167	Sukauptos palūkanos	1,138	167
550,712	531,318	Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų institucijoms grynąja verte	518,609	509,964

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2005 m. gruodžio 31 d. 25,000 tūkst. Lt UAB „Ūkio banko lizingas“ išperkamosios nuomos gautinų sumų portfelio buvo įkeista AB bankas „Nord/LB Lietuva“ 15,000 tūkst. Lt UAB „Ūkio banko lizingas“ paimtos paskolos grąžinimui užtikrinti.

Banko 100 proc. valdomai dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“ priklausantis pastatas, kurio likutinė vertė 2005 m. gruodžio 31 yra 7,330 tūkst. litų (2004 m. – 738 tūkst. litų), yra įkeistas UAB „Bonum Publicum“ kaip garantas 15,000 tūkst. litų paskolos, gautos iš UAB „Bonum Publicum“ grąžinimui.

14 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Indėliai ir akredityvai:		
536,196	315,494	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	536,196	315,494
933,295	556,936	Terminuoti indėliai, akredityvai	933,295	541,619
1,469,491	872,430	Indėliai ir akredityvai iš viso	1,469,491	857,113

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Iki pareikalavimo		
454,107	264,034	Įmonių	454,107	264,034
82,089	51,460	Gyventojų	82,089	51,460
536,196	315,494		536,196	315,494
		Terminuotieji		
271,493	84,843	Įmonių	271,493	84,843
654,599	467,781	Gyventojų	654,599	452,464
926,092	552,624		926,092	537,307
7,203	4,312	Sukauptos palūkanos	7,203	4,312
1,469,491	872,430	Indėliai ir akredityvai iš viso	1,469,491	857,113

15 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2005 m. lapkričio mėn. Bankas išleido 366 dienų trukmės 15 000 tūkst. Lt nominalios vertės, 4.1 proc. diskonto normos skolos vertybinius popierius, kurie bus išpirkti 2006 metų lapkričio 8 dieną.

16 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

2005 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo paėmęs dvi subordinuotas paskolas 3,000 tūkst. USD (8,730 tūkst. Lt) sumai, kurių sukauptos palūkanos sudarė 112 tūkst. USD (327 tūkst. Lt).

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 buvo 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.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

17 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Grupė			Bankas	
2005 m.	(koreguotas) 2004 m.		2005 m.	(koreguotas) 2004 m.
		Kiti įsipareigojimai:		
2,861	13,491	Gauti avansiniai mokėjimai už išperkamąją nuomą	-	-
2,805	3,678	Tranzitinės sąskaitos	2,805	3,678
647	300	Sukauptos išlaidos indėlių draudimui	647	300
98	182	Įsipareigojimai pagal išperkamąją nuomą	1,727	2,504
4,750	3,282	Privalomieji socialinio ir sveikatos draudimo fondai	4,750	3,282
2,006	1,749	Sukauptos išlaidos ir būsimosio laikotarpio pajamos	93	71
3,570	292	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	3,570	292
37,446	2,839	Kiti įsipareigojimai	18,538	3,367
54,183	25,813	Kiti įsipareigojimai iš viso	32,130	13,494

18 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

Akcinį kapitalą 2005 m. gruodžio 31 d. sudarė 10,559,000 (2004 m. gruodžio 31 d. – 8,892,333) paprastosios vardinės akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 12 litų. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2005 m. lapkričio mėn. 22 d. Banko akcinis kapitalas buvo padidintas 20,000 tūkst. Lt išleidžiant 1,666,666 naujų paprastųjų vardinių 12 litų nominalios vertės akcijų ir jas apmokant grynais pinigais.

2005 m. kovo 24 d. akcininkų susirinkime paskelbti dividendai 12 centų už akciją, bendra suma 1,066 tūkst. litų. 2004 m. gruodžio 31 d. finansinėje atskaitomybėje neatspindi šio sprendimo, o tai buvo parodyta kaip pelno paskirstymas 2005 m. gruodžio 31 d. nuosavybėje.

Per 2004 m. Bankas dividendų nemokėjo bei jų neskelbė.

2005 m. gruodžio 23 d. AB „Ūkio bankas“ visuotinis akcininkų susirinkimas nusprendė pakeisti AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų 12 litų nominalią vertę į 1 lito nominalią vertę. Nauji banko įstatų pakeitimai įregistruoti Juridinių asmenų registre 2006-02-06. Banko įstatinis kapitalas sudaro 126,708,000 litų ir yra padalintas į 126,708,000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 litas.

Atsižvelgiant į akcijų nominalo bei atitinkamą akcijų skaičiaus pasikeitimą Banko ir Grupės 2005 m. pelnas tenkantis vienai akcijai buvo 0.18 Lt ir 0.19 Lt (2004 m. 0.07 Lt ir 0.10 Lt) bei pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai buvo 0.17 ir 0.18 (2004 m. 0.07 ir 0.10) (29 pastaba).

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

19 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/IŠLAIDOS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
198	-	Palūkanų pajamos	198	-
		už lėšas centriniuose bankuose		
		už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	29,690	11,564
24,988	7,403	už kitas paskolas	26,938	14,975
26,984	15,128	už įsigytus skolos vertybinius popierius	2,460	1,140
2,460	1,140	už išperkamąją nuomą	-	-
20,209	17,930	kitos palūkanų pajamos	12	269
12	269	Palūkanų pajamos iš viso	59,298	27,948
74,851	41,870			

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
76	167	Palūkanų išlaidos	76	167
		centriniais bankams		
		už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	10,276	881
11,865	2,035	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	22,958	16,225
22,958	16,225	už subordinuotas paskolas	263	49
263	49	už išleistus skolos vertybinius popierius	41	83
41	83	Palūkanų išlaidos iš viso	33,614	17,405
35,203	18,559			

20 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS/IŠLAIDOS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
37,247	12,045	Paslaugų ir komisinių pajamos	37,378	12,046
4,071	1,542	už pinigų pervedimo operacija	1,607	1,022
951	796	už mokėjimo kortelių paslaugas	951	796
1,157	288	už bazinės valiutos keitimą	1,157	288
1,619	1,420	už sąskaitų aptarnavimą	1,619	1,466
4,615	2,902	už mokesčių priėmimą	4,615	2,932
2,023	3,190	už kreditavimo paslaugas	3,610	4,523
4,824	1,695	už tarpininkavimo paslaugas	4,696	3,897
		kitos		
		Paslaugų ir komisinių pajamos iš viso	55,633	26,970
56,507	23,878			

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
13,446	5,391	Paslaugų ir komisinių išlaidos	13,078	5,121
1,667	1,392	už pinigų pervedimo operacija	1,610	1,356
1,101	1,127	už mokėjimo kortelių paslaugas	1,105	1,034
418	467	už tarpininkavimo paslaugas	418	467
		kitos		
		Paslaugų ir komisinių išlaidos iš viso	16,211	7,978
16,632	8,377			

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

21 PASTABA PREKYBINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta		
6,236	6,636	realizuotasis pelnas (nuostolis)	6,246	6,735
5,073	3,090	nerealizuotasis pelnas (nuostolis)	5,147	2,573
11,309	9,726		11,393	9,308
		Grynasis pelnas iš vertybinių popierių prekybos operacijų		
3,957	314	realizuotasis pelnas (nuostolis)	3,957	314
(368)	931	nerealizuotasis pelnas (nuostolis)	(368)	931
3,589	1,245		3,589	1,245
		Grynasis pelnas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais		
236	4,896	realizuotasis pelnas (nuostolis)	4,224	4,896
236	4,896		4,224	4,896
		Grynasis pelnas iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis		
114	(1,710)	realizuotasis pelnas (nuostolis)	114	(1,688)
(1,514)	(1,532)	nerealizuotasis pelnas (nuostolis)	(1,514)	(679)
(1,400)	(3,242)		(1,400)	(2,367)

22 PASTABA PASKOLŲ IR AVANSŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

Atdėjinių paskolų ir avansų bankams ir finansų institucijoms, paskolų ir avansų klientams bei kito turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas per metus, pasibaigusius gruodžio 31 d., sudarė:

Bankas

	Atidėjiniai bankų ir finansų institucijų	Atidėjiniai klientų paskoloms	Atidėjiniai išperkamažiai nuomai	Atidėjiniai kitam turtui	Iš viso
2003 m. gruodžio 31 d.	-	1,458	-	1,849	3,307
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(244)	(3,719)	-	(3,631)	(7,594)
Atidėjinių nurašymas	-	(175)	-	(75)	(250)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(24)	(56)	-	(162)	(242)
Atidėjinių sąnaudos	524	7,270	-	2,615	10,409
2004 m. gruodžio 31 d.	256	4,778	-	596	5,630
Atidėjinių koregavimas pagal TAS 39	-	(117)	-	-	(117)
2004 m. gruodžio 31 d. (koreguotas)	256	4,661	-	596	5,513
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(3,806)	(15,599)	-	(1,501)	(20,906)
Atidėjinių nurašymas	(2)	(890)	-	-	(892)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	5	350	-	32	387
Atidėjinių sąnaudos	6,689	22,193	-	5,805	34,687
2005 m. gruodžio 31 d.	3,142	10,715	-	4,932	18,789

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė

	Atidėjiniai bankų ir finansų institucijų paskoloms	Atidėjiniai klientų paskoloms	Atidėjiniai išperkamajai nuomai	Atidėjiniai kitam turtui	Iš viso
2003 m. gruodžio 31 d.	-	1,458	1,056	1,849	4,363
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(244)	(3,719)	-	(3,631)	(7,594)
Atidėjinių nurašymas	-	(175)	(299)	(75)	(549)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(24)	(56)	-	(162)	(242)
Atidėjinių sąnaudos	524	7,270	547	2,615	10,956
2004 m. gruodžio 31 d.	256	4,778	1,304	596	6,934
Atidėjinių koregavimas pagal TAS 39	-	(117)	-	-	(117)
2004 m. gruodžio 31 d. (koreguotas)	256	4,661	1,304	596	6,817
Atidėjinių sąnaudų sumažėjimas	(3,806)	(15,599)	-	(1,501)	(20,906)
Atidėjinių nurašymas	(2)	(890)	(589)		(1,481)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	5	350	-	17	372
Atidėjinių sąnaudos	6,689	23,338	891	8,093	39,011
2005 m. gruodžio 31 d.	3,142	11,860	1,606	7,205	23,813

23 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
1,081	1,171	Gautos baudos ir delspinigiai	25	19
823	1,005	Nuomos pajamos	402	567
203	35	Pajamos už parduotą turtą	160	1,028
7,512	1,068	Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas	1,800	739
2,115	3,650	Kitos pajamos	2,811	975
11,734	6,929	Kitos banko pajamos iš viso	5,198	3,328

24 PASTABA OPERACINĖS IŠLAIDOS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
19,042	14,965	Operacinės išlaidos		
		personalo išlaidos (25 pastaba)	16,846	13,090
1,236	1,101	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	942	673
7,234	4,332	pastatų nuoma ir eksploatacija	6,719	5,127
2,195	2,153	transportas, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	1,628	1,609
4,206	2,565	reklama, rinkodara	1,808	1,275
3,497	2,947	nusidėvėjimas ir amortizacija (10,11 pastabos)	3,081	2,070
26,477	16,045	kitos išlaidos (26 pastaba)	21,495	11,693
63,887	44,108	Operacinės išlaidos iš viso	52,519	35,537

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

25 PASTABA DARBUOTOJŲ IŠLAIDOS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Personalo išlaidos		
12,981	10,823	atlyginimai	11,396	9,399
4,501	3,540	socialinis draudimas	3,962	3,089
1,560	602	kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	1,488	602
19,042	14,965	Personalo išlaidos iš viso	16,846	13,090

26 PASTABA KITOS BANKO IŠLAIDOS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		Kitos išlaidos		
1,570	1,671	Mokesčiai	1,483	1,473
1,280	978	Kontoros įrangos eksploatacija	935	667
488	676	Mokėjimai banką aptarnaujančiom organizacijoms	488	669
517	463	Apsaugos ir inkasacijos išlaidos	483	438
5,054	2,986	Indėlių draudimo išlaidos	5,054	2,986
5,765	2,526	Išlaidos labdarai ir paramai	5,029	1,961
402	383	Nuomos išlaidos	231	258
96	649	Perimto ir išnuomoto turto eksploatavimo išlaidos	3	649
1,427	-	Baudos, delspinigiai	1,428	-
9,878	5,713	Kitos išlaidos	6,361	2,592
26,477	16,045	Kitos išlaidos iš viso	21,495	11,693

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

27 PASTABA PELNO MOKESČIAI

Gruodžio 31 d. pelno mokestį sudarė:

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
3,486	695	Pelno mokestis	3,124	497
5,544	-	Pajamų mokesčio koregavimas	5,544	-
(5,164)	-	Atidėtas pelno mokestis (28 pastaba)	(6,021)	-
3,866	695	Iš viso	2,647	497

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

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
23,498	11,413	Ataskaitinio laikotarpio pelnas	22,309	8,110
3,525	1,712	Pelno mokestis apskaičiuotas naudojant 15 proc. pelno mokesčio tarifą	3,346	1,217
(4,251)	(1,220)	Pajamų, nedidinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	(2,765)	(865)
5,629	1,176	Sąnaudų, nemažinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	2,543	652
5,544	-	Praėjusių metų pelno mokesčio pasikeitimas	5,544	-
(1,539)	-	Atidėtų mokesčių turto padidėjimas susijęs su pelno mokesčio normos padidėjimu (2006 m. – 19 proc.)	(1,378)	-
(5,772)	(807)	Atidėtų mokesčio turto pasikeitimas	(5,168)	91
3,136	861		2,122	1,095
730	(166)	Sumažinimas po įvertinimo	525	(598)
3,866	695	Pelno mokesčio sąnaudos	2,647	497
16.45 proc.	6.09 proc.	Efektyvi pelno mokesčio norma	11.87 proc.	6.13 proc.

28 PASTABA ATIDĖTAS PELNO MOKESTIS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
215	-	Metų pradžioje	215	-
36,252	31	Einamųjų metų atidėto mokesčio įsipareigojimų pasikeitimai	731	219
(7,311)	350	Einamųjų metų atidėto mokesčio turto pasikeitimai	(7,156)	594
730	(166)	Sumažinimo po įvertinimo pasikeitimai	525	(598)
29,886	215	Iš viso (turtas)/įsipareigojimai	(5,685)	215

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėtų pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai:

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
Atidėto mokesčio įsipareigojimai				
1,339	-	Investicinio turto perkainojimas	482	-
165	4	Kiti įsipareigojimai	132	4
34,631	-	Ilgalaikio turto perkainojimas	-	-
		Vertybinių popierių galimam pardavimui perkainojimas	336	215
<u>336</u>	<u>215</u>		<u>336</u>	<u>215</u>
36,471	219		950	219
Atidėto mokesčio turtas				
(105)	(36)	Sukauptos sąnaudos	(105)	(7)
(399)	(232)	Atidėjiniai	-	(17)
<u>(7,075)</u>	<u>-</u>	Perkeltas nuostolis	<u>(7,075)</u>	<u>-</u>
(7,579)	(268)		(7,180)	(24)
994	264	Sumažinimas po įvertinimo	545	20
<u>35,907</u>	<u>215</u>	Iš viso įsipareigojimai	<u>336</u>	<u>215</u>
(6,021)	-	Iš viso turtas	(6,021)	-

Banko ir grupės atidėto pelno mokesčio turto ir įsipareigojimų pasikeitimai per metus, pasibaigusius 2005 m. gruodžio 31 d., pateikti žemiau:

	Grupė 2005 m.	Bankas 2005 m.
2005 m. sausio 1 d.	215	215
Įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaita (27 pastaba)	(5,164)	(6,021)
Ilgalaikio materialaus turto perkainojimas pripažintas tiesiogiai nuosavybėje	34,835	121
2005 m. gruodžio 31 d.	29,886	(5,685)

29 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
<i>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai</i>				
<u>20,248</u>	<u>10,718</u>	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	<u>19,662</u>	<u>7,613</u>
9,057	8,892	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetu)	9,057	8,892
<u>2.24</u>	<u>1.22</u>	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai	<u>2.17</u>	<u>0.87</u>

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		<i>Pasirinktais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai</i>		
20,248	10,718	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	19,662	7,613
223	42	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	223	42
20,471	10,760	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	19,885	7,655
9,057	8,892	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetu)	9,057	8,892
426	159	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetu)	426	159
9,483	9,051		9,483	9,051
2.16	1.20	<i>Pasirinktais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai</i>	2.10	0.86

Atsižvelgiant į akcijų nominalo bei atitinkamą akcijų skaičiaus pasikeitimą Banko ir Grupės, pelnas tenkantis vienai akcijai bei pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai buvo:

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		<i>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai</i>		
20,248	10,718	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	19,662	7,613
108,681	106,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetu)	108,681	106,708
0.19	0.10	<i>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai</i>	0.18	0.07

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
		<i>Pasirinktais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai</i>		
20,248	10,718	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	19,662	7,613
223	42	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	223	42
20,471	10,760	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	19,885	7,655
108,681	106,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetu)	108,681	106,708
5,111	1,901	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetu)	5,111	1,901
113,792	108,609		113,792	108,609
0.18	0.10	<i>Pasirinktais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai</i>	0.17	0.07

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

30 PASTABA ĮSIGIJIMAI IR PARDAVIMAI

a) Įsigijimai

2005 m. balandžio mėn. Grupė įsigijo 75 proc. OAO „Russkij Karavaj“ įmonės, įregistruotos Maskvoje, Rusijoje. Pagrindinė įmonės veikla yra komercinio pastato Maskvoje statyba ir finansinis tarpininkavimas. 2005 m. nuo įsigijimo pradžios įmonė patyrė 2,463 tūkst. LTL nuostolio.

Detali informacija apie tikrąją įsigyto turto ir įsipareigojimų vertę bei prestižą yra tokia:

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	852
Gautinos sumos ir kitas trumpalaikis turtas	9,320
Ilgalaikis turtas	53,807
Nebaigti statybos kontraktai	57,829
Prekybos mokėtinos sumos	(65,033)
Kiti įsipareigojimai	(3,078)
Atidėtųjų mokesčių įsipareigojimai	(12,943)
Mažumos dalis	(10,272)
	30,482
Prestižas	4,315
	34,797
Įsigijimo savikaina (sumokėti grynaisiais pinigais)	34,797
Įsigijimo savikaina	34,797
Atimti: pinigai ir pinigų ekvivalentai įsigytoje įmonėje	852
	33,945

b) Pardavimas

2005 m. kovo mėn. Grupė pardavė 100 proc. Dukterinės įmonės UAB „Optimalus Turto Valdymas“, įregistruotos Kaune, Lietuvoje, akcinio kapitalo. Pagrindinė įmonės veikla- finansinio tarpininkavimo paslaugos. 2005 m. iki pardavimo datos įmonė uždirbo 110 tūkst. LTL grynojo pelno.

Detali informacija apie parduotą turtą ir įsipareigojimus bei pardavimo sąlygas yra tokia:

Pinigai ir pinigų ekvivalentai	-
Investicijos	2,400
Gautinos sumos ir kitas trumpalaikis turtas	13
Ilgalaikis turtas	27,816
Įsipareigojimai bankams	(26,013)
Kiti įsipareigojimai	(19)
	4,197
Grynasis turtas	4,197
Pajamos iš pardavimo (atėmus grynuosius pinigus)	4,200
Atimti: pinigai ir pinigų ekvivalentai parduotoje dukterinėje įmonėje	-
	4,200

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

31 PASTABA PINIGAI IR KITOS MOKĖJIMO PRIEMONĖS

Grupė (koreguotas)			Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
14,508	11,113	Grynieji pinigai	14,508	11,113
		Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose ir finansų institucijose iki 3 mėnesių laikotarpio	379,371	493,898
380,231	494,063	Lėšos Lietuvos banke, litais	99,113	24,621
99,113	24,621	Trumpalaikiai vyriausybės vertybiniai popieriai	1,169	7,851
1,169	7,851			
495,021	537,648	Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pabaigoje	494,161	537,483

32 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

Lietuvos banko nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 8 procentai nuo skaičiuotino Grupės ir Banko kapitalo.

Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2005 m. gruodžio 31 d:

Bankas			
Turto balansiniai straipsniai (grynoji vertė)	Balansinė vertė	Rizikos koeficientas, proc.	Turtas, perskaičiuotas atsižvelgiant į riziką
	A	B	C=A*B
Pirmoji grupė	218,711	0	
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	111,842		
Paskolos užtikrintos įkeistu indėliu	106,869		
Antroji grupė	664,470	20	132,894
Lėšos A grupės valstybių bankuose ir tų šalių bankų vertybiniai popieriai	607,297		
Lėšos Lietuvos bankuose	55,394		
Inkasuotos, bet neperskaičiuotos piniginės įplaukos	1,779		
Trečioji grupė	19,212	50	9,606
Paskolos, išduotos vietinėms valdymo įstaigoms	-		
Paskolos, užtikrintos gyv. patalpomis	13,245		
Sukauptos pajamos ir būsimo laikotarpio išlaidos	5,967		
Ketvirtoji grupė	1,098,992	100	1,098,992
Lėšos B ir C grupių valstybių bankuose	95,005		
Įkeisti indėliai bankuose ir kt. kredito bei finansų įstaigose	11,900		
Kitos paskolos	817,788		
Ankstesniuose punktuose nenurodyti vertybiniai popieriai	91,510		
Ilgalaikis turtas, išskyrus nematerialųjį	27,371		
Kitas turtas	55,418		
Iš viso	2,001,385		1,241,492
Nebalansiniai straipsniai	142,664		51,837
Iš viso bankinė knyga			1,293,329
Iš viso prekybos knygos knyga			138,375
Kapitalo bazė			150,591
Iš viso turto ir nebal. straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma			1,431,704
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.			10.52

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė			
Turto balansiniai straipsniai (grynoji vertė)	Balansinė vertė	Rizikos koeficientas, proc.	Turtas, perskaičiuotas atsižvelgiant į riziką
	A	B	C=A*B
Pirmoji grupė	218,711	0	
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	111,842		
Paskolos užtikrintos įkeistu indėliu	106,869		
Antroji grupė	664,516	20	132,903
Lėšos A grupės valstybių bankuose ir tų šalių bankų vertybiniai popieriai	607,297		
Lėšos Lietuvos bankuose	55,440		
Inkasuotos, bet neperskaičiuotos piniginės įplaukos	1,779		
Trečioji grupė	20,901	50	10,451
Paskolos, išduotos vietinėms valdymo įstaigoms	-		
Paskolos, užtikrintos gyv. patalpomis	13,245		
Sukauptos pajamos ir būsimo laikotarpio išlaidos	7,656		
Ketvirtoji grupė	1,270,999	100	1,270,999
Lėšos B ir C grupių valstybių bankuose	113,252		
Įkeisti indėliai bankuose ir kt. kredito bei finansų įstaigose	11,900		
Kitos paskolos	494,571		
Ankstesniuose punktuose nenurodyti vertybiniai popieriai	92,780		
Ilgalaikis turtas, išskyrus nematerialųjį	358,559		
Kitas turtas	199,937		
Iš viso	2,175,127		1,414,353
Nebalansiniai straipsniai	138,335		47,574
Iš viso bankinė knyga			1,461,927
Iš viso prekybos knygos knyga			150,738
Kapitalo bazė			207,778
Iš viso turto ir nebal. straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma			1,612,665
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.			12.88

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2004 m. gruodžio 31 d. (koreguotas):

Bankas			
Turto balansiniai straipsniai (grynoji vertė)	Balansinė vertė	Rizikos koeficientas, proc.	Turtas, perskaičiuotas atsižvelgiant į riziką
	A	B	C=A*B
Pirmoji grupė	140,417	0	
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	80,805		
Paskolos užtikrintos įkeistu indėliu	59,612		
Antroji grupė	355,689	20	71,138
Lėšos A grupės valstybių bankuose ir tų šalių bankų vertybiniai popieriai	334,773		
Lėšos Lietuvos bankuose	19,361		
Inkasuotos, bet neperskaičiuotos piniginės įplaukos	1,555		
Trečioji grupė	9,167	50	4,584
Paskolos, išduotos vietinėms valdymo įstaigoms	140		
Paskolos, užtikrintos gyv. patalpomis	3,655		
Sukauptos pajamos ir būsimo laikotarpio išlaidos	5,372		
Ketvirtoji grupė	893,240	100	893,240
Lėšos B ir C grupių valstybių bankuose	316,233		
Įkeisti indėliai bankuose ir kt. kredito bei finansų įstaigose			
Kitos paskolos	524,563		
Ankstesniuose punktuose nenurodyti vertybiniai popieriai	410		
Ilgalaikis turtas, išskyrus nematerialųjį	21,230		
Kitas turtas	30,804		
Iš viso	1,398,513		968,962
Nebalansiniai straipsniai	85,281		30,154
Iš viso bankinė knyga			999,116
Iš viso prekybos knygos knyga			93,500
Kapitalo bazė			107,691
Iš viso turto ir nebal. straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma			1,092,616
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.			9.86

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė			
Turto balansiniai straipsniai (grynoji vertė)	Balansinė vertė	Rizikos koeficientas, proc.	Turtas, perskaičiuotas atsižvelgiant į riziką
	A	B	C=A*B
Pirmoji grupė	140,417	0	
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	80,805		
Paskolos užtikrintos įkeistu indėliu	59,612		
Antroji grupė	355,764	20	71,153
Lėšos A grupės valstybių bankuose ir tų šalių bankų vertybiniai popieriai	334,688		
Lėšos Lietuvos bankuose	19,521		
Inkasuotos, bet neperskaičiuotos piniginės įplaukos	1,555		
Trečioji grupė	10,324	50	5,162
Paskolos, išduotos vietinėms valdymo įstaigoms	140		
Paskolos, užtikrintos gyv. patalpomis	3,653		
Sukauptos pajamos ir būsimo laikotarpio išlaidos	6,531		
Ketvirtoji grupė	949,471	100	949,471
Lėšos B ir C grupių valstybių bankuose	316,152		
Įkeisti indėliai bankuose ir kt. kredito bei finansų įstaigose			
Kitos paskolos	266,724		
Ankstesniuose punktuose nenurodyti vertybiniai popieriai	4,056		
Ilgalaikis turtas, išskyrus nematerialųjį	227,608		
Kitas turtas	134,931		
Iš viso	1,455,976		1,025,786
Nebalansiniai straipsniai	88,893		29,288
Iš viso bankinė knyga			1,055,074
Iš viso prekybos knygos knyga			89,288
Kapitalo bazė			116,164
Iš viso turto ir nebal. straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma			<u>1,144,362</u>
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.			<u>10.15</u>

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

33 PASTABA LIKVIDUMAS

2005 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas:							
Grynieji pinigai	-	-	-	-	-	14,508	14,508
Lėšos centriniam banke	99,113	-	-	-	-	-	99,113
Lėšos bankuose ir kitose finansų institucijose	737,333	240,409	92,465	128,140	-	30	1,198,377
Paskolos ir avansai klientams	82,891	54,966	133,755	204,683	22,287	4,844	503,426
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	946	2,150	3,603	185,370	52,654	-	244,723
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	31,755	31,755
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	28,677	28,677
Kitas turtas	9,930	17,674	893	6,623	2,250	25,919	63,289
Turtas iš viso	930,213	315,199	230,716	524,816	77,191	105,733	2,183,868

Įsipareigojimai:

Depozitai iš bankų ir kitų finansų institucijų	284,038	24,000	114,424	96,147	-	-	518,609
Skolos klientams	816,275	148,115	411,100	93,226	775	-	1,469,491
Kiti įsipareigojimai	30,765	133	5,375	10,110	-	-	46,383
Įsipareigojimai iš viso	1,131,078	172,248	530,899	199,483	775	-	2,034,483

Grynoji pozicija **(200,865)** **142,951** **(300,183)** **325,333** **76,416** **105,733** **149,385**

2004 m. gruodžio 31 d. (koreguotas) Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

Turtas iš viso	730,368	60,369	207,591	256,516	138,021	110,645	1,503,510
Įsipareigojimai iš viso	858,137	128,557	335,141	67,018	4,189	365	1,393,407
Grynoji pozicija	(127,769)	(68,188)	(127,550)	189,498	133,832	110,280	110,103

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2005 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-12 mėn.	1-5 metai	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas:							
Grynieji pinigai	14,508	-	-	-	-	-	14,508
Lėšos centriniame banke	99,113	-	-	-	-	-	99,113
Lėšos bankuose ir kitose finansų institucijose	738,193	16,124	59,276	29,333	-	30	842,956
Paskolos ir avansai klientams	85,164	58,524	170,674	212,654	22,287	4,620	553,923
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	16,733	21,165	62,133	20,953	-	442	121,426
Skolos vertybiniai popieriai	946	2,150	3,603	185,370	52,654	-	244,723
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	29,425	29,425
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	364,603	364,603
Kitas turtas	11,567	17,964	9,928	6,914	2,250	39,448	88,071
Turtas iš viso	966,224	115,927	305,614	455,224	77,191	438,568	2,358,748
Įsipareigojimai:							
Depozitai iš bankų ir kitų finansų institucijų	289,499	29,000	133,426	98,787	-	-	550,712
Skolos klientams	816,275	148,115	411,100	93,226	775	-	1,469,491
Kiti įsipareigojimai	51,807	740	6,267	9,286	-	35,907	104,007
Įsipareigojimai iš viso	1,157,581	177,855	550,793	201,299	775	35,907	2,124,210
Grynoji pozicija	(191,357)	(61,928)	(245,179)	253,925	76,416	402,661	234,538

2004 m. gruodžio 31 d. (koreguotas) Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

Turtas iš viso	742,903	71,877	209,065	156,451	60,029	317,002	1,557,327
Įsipareigojimai iš viso	879,223	134,084	340,908	83,628	4,189	365	1,442,397
Grynoji pozicija	(136,320)	(62,207)	(131,843)	72,823	55,840	316,637	114,930

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

34 PASTABA UŽSIENIO VALIUTŲ POZICIJA

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.

Grupė		Keitimo kursas	Bankas		
Atvira pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo		Atvira pozicija	Pozicija procentais nuo kapitalo	
13,374	6.44	JAV doleriai (USD)	2.9102	3,604	2
(176)	(0.08)	Šveicarijos frankas(CHF)	2.2152	(176)	(0.12)
134,681	-	Euras (EUR)	3.4528	120,018	-
357	0.17	D.Britanijos svaras sterlingų(GBP)	5.0141	358	0.24
(14,011)	(6.74)	Rusijos rubliai (RUB)	0.101312	283	0.19
301	0.14	Kitos valiutos (ilg. pozicija)	įvairūs	301	0.20
(27)	(0.01)	Kitos valiutos (trum. pozicija)	įvairūs	(27)	(0.02)
14,032	6.75	Ilgųjų pozicijų suma (+)		4,546	3.02
(14,214)	(6.84)	Trumpųjų pozicijų suma (-)		(203)	(0.13)
(14,214)	(6.84)	Bendra atvira pozicija		4,546	3.02

Metų eigoje bendrosios atviros pozicijos užsienio valiuta dydis svyravo nuo - 0.36 proc. iki 3.02 proc. Didžiausios atviros vienos valiutos pozicijos buvo USD ir svyravo nuo 0.24 proc. iki 2.39 proc.

35 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Bankas	Valdybos nariai	Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys
2005 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	607	774	-	13,390
Vidutinė palūkanų norma, %	3.7	3.89	-	4.71
Pajamos	7	12	2	872
Indėliai	127	141	17	501
Vidutinė palūkanų norma, %	0.77	2.91	-	4.19
Išlaidos	-	-	-	2
2004 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	95	135	14,955	261
Vidutinė palūkanų norma, %	4.5	6.36	7	4
Pajamos	4	13	2	478
Indėliai	30	460	623	297
Vidutinė palūkanų norma, %	-	0.39	0.36	4.4
Išlaidos	-	1	1	23

Už metus, pasibaigusius 2005 m. gruodžio 31 d. Banko vadovybės darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos sudarė 1,487 tūkst. Lt (2004 m. - 1,047 tūkst. Lt).

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Susijusių šalių operacijas 2005 m. gruodžio 31 d. sudaro:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
	LTL'000	LTL'000	LTL'000	LTL'000
UAB „Ūkio banko lizingas“	619	98,811	196	6,661
UAB „Turto valdymo sistemos“	24	96,581	55	129
UAB „Turto valdymo strategija“	23	98,680	61	69
UAB „Turto valdymo sprendimai“	71	79,642	107	142

2005 m. balandžio mėn. UAB „Turto valdymo strategija“ įsigijo 75 proc. OAO „Russkij Karavaj“ įmonės, įregistruotos Maskvoje, Rusijoje. OAO „Russkij Karavaj“ mokėtinos sumos banko dukterinėms įmonėms UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir UAB „Turto valdymo sprendimai“ 2005 m. gruodžio 31 d. sudarė 189,530 tūkst. Lt.

Grupė	Valdybos nariai	Tarybos nariai	Akcininkai	Kiti susiję asmenys
2005 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	607	774	-	13,390
Vidutinė palūkanų norma, %	3.7	3.89	-	4.71
Pajamos	7	12	2	872
Indėliai	127	141	17	501
Vidutinė palūkanų norma, %	0.77	2.91	-	4.19
Išlaidos	-	-	-	2
2004 m.				
Paskolos, išperkamoji nuoma	95	135	14,955	261
Vidutinė palūkanų norma, %	4.5	6.36	7	4
Pajamos	4	13	2	478
Indėliai	30	460	623	297
Vidutinė palūkanų norma, %	-	0.39	0.36	4.4
Išlaidos	-	1	1	23

Kitas susijusias šalis sudaro Banko dukterinių įmonių administracijos vadovai ir jų artimi giminės bei įmonės, kurias valdo Banko akcininkai ir/ar vadovybė.

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

36 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė (koreguotas)		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas (koreguotas)	
2005 m.	2004 m.		2005 m.	2004 m.
13,903	14,578	Suteiktos garantijos ir laidavimai	14,053	14,826
10,417	10,673	Išleisti akredityvai	10,417	13,087
113,922	63,356	Kreditavimo įsipareigojimai	117,731	56,624
1,938,658	412,384	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	2,026,917	412,384
1,938,945	412,380	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	2,027,005	412,380
98	286	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	468	744

2005 m. gruodžio 31 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 2,574 tūkst. Lt sumai (2005 m. gruodžio 31 d. – 2,440 tūkst. Lt).

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Išperkamoji nuoma – Bankas 2005 m. gruodžio 31 d. turėjo 2,097 tūkst. Lt (2004 m. gruodžio 31 d. – 2,352 tūkst. Lt) 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 išperkama turta. 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, 2005 m. gruodžio 31 d. sudaro apie 22,998 tūkst. Lt (2004 m. gruodžio 31 d. – 11,610 tūkst. Lt).

2005 m. gruodžio 31 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2005 m.		2004 m.	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2005	-	-	881	3,119
2006	910	4,120	745	1,207
2007	904	3,424	739	1,171
2008	427	3,336	291	1,089
2009	91	3,319	30	1,470
2010	-	3,179	-	-
Po to	-	5,620	-	3,554
Minimalūs nuomos mokėjimai	2,332	22,998	2,686	11,610
Atimti palūkanas	(235)		(334)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	2,097		2,352	

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

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – Grupė 2005 m. ir 2004 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiame teisminiame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

37 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės	Bankas			
	2005 m.			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
Pretenzijos	1,307,195	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	1,240,742	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	66,453	-	-	-
Išsipareigojimai	1,307,101	64,296	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	1,240,589	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	66,512	-	-	-
Ateities sandoriai (future)	-	64,296	-	-

Išvestinės finansinės priemonės	Grupė			
	2005 m.			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
Pretenzijos	1,269,362	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	1,202,909	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	66,453	-	-	-
Išsipareigojimai	1,269,267	64,296	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	1,202,755	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	66,512	-	-	-
Ateities sandoriai (future)	-	64,296	-	-

Išvestinės finansinės priemonės	Bankas			
	2004 m.			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
Pretenzijos	24,384	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	7,214	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	17,170	-	-	-
Išsipareigojimai	23,471	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	7,180	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	16,291	-	-	-

Išvestinės finansinės priemonės	Grupė			
	2004 m.			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
Pretenzijos	8,191	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	7,214	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	977	-	-	-
Išsipareigojimai	8,154	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	7,180	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	974	-	-	-

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 metodologija. 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 metodus, įvertinta tikroji vertė gali reikšmingai skirtis.

Čia pateikti tikrosios vertės įvertinimai yra pagrįsti tinkama, Grupei 2005 m. ir 2004 m. gruodžio 31 dieną prieinama, informacija. Nors Grupei nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas, šios sumos nebuvo visapusiškai įvertintos finansinėje atskaitomybėje 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 2005 m. ir 2004 m. gruodžio 31 d. nebuvo įvertinti Grupės balansinėse ataskaitose tikrąja verte, vertės. Turto tikrajai vertei nustatyti yra naudojamos pardavimo kainos, o įsipareigojimų – pirkimo kainos.

	2005 Grupė		(koreguotas) 2004 Grupė	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
Finansinis turtas:				
Lėšos kituose bankuose	842,956	844,475	720,677	720,369
Paskolos ir avansai klientams	553,923	561,954	280,299	285,873
Išperkamoji nuoma	121,426	123,431	111,490	113,374
Finansiniai įsipareigojimai:				
Įsiskolinimas kitiems bankams	550,712	554,240	531,318	532,046
Terminuoti indėliai	1,469,491	1,473,718	872,430	925,210

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.

Paskolos ir avansai bankams ir kitiems finansų institucijoms

Paskolas ir avansus bankams ir kitiems finansų institucijoms 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 avansai klientams

Paskolos ir avansiniai mokėjimai klientams yra įvertinamos 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.

Įsiskolinimas klientams

Įvertinta tikroji nepalūkaninių indėlių be nustatytų termino vertė yra lygi jų vertei, išmokant indėlių 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 panašioms indėliams ir panašiais terminais.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 nustatydamą rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupelį, geografiniams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika yra valdoma atliekant metines ar dažnesnes peržiūras.

Limitai, nustatomi atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos rizikos limitus prekybiniams instrumentams, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limitas perviršijimas yra sekamas kasdien.

Kredito rizika yra valdoma reguliariai atliekant skolininkų ir potencialių skolininkų galimybes 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 užstatytomis prekėmis, kurios yra sandorio pagrindas, todėl sukuria mažesnę nei tiesioginio skolinimosi riziką.

40 PASTABA ŠALIES RIZIKA

2005 gruodžio 31 d. Grupė turi 323,032 tūkst. litų (2004: 177,159 tūkst. Lt) vertės turto Rusijoje, kurį sudaro nebaigta statyba Maskvos centre, bei Rusijos bankuose korespondentuose atidarytų nostro sąskaitų likučiai, kurių bendra suma yra 62,267 tūkst. Lt (2004: 297,807 tūkst. Lt). 2005 gruodžio 31 d. Rusijos bankuose korespondentuose atidarytos sąskaitos yra pilnai apsaugotos.

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 2005 m. gruodžio 31 d. Lentelėse turtas ir įsipareigojimai yra sugrupuoti pagal atskiras valiutas bei pateikti balansine verte.

2005 m. gruodžio 31 d. turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų pasiskirstymą tarp skirtingų valiutų sudarė:

Bankas

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai	3,720	2,614	7,441	733	14,508
Lėšos Lietuvos Banke	-	-	99,113	-	99,113
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	251,496	689,560	206,961	50,360	1,198,377
Paskolos ir avansai klientams	44,950	163,097	292,526	2,853	503,426
Investicijos	127,812	100,109	45,234	3,323	276,478
Ilgalaikis turtas	-	-	28,677	-	28,677
Atidėtų mokesčių turtas	-	-	6,021	-	6,021
Kitas turtas	1,523	20,381	35,364	-	57,268
Turtas iš viso	429,501	975,761	721,337	57,269	2,183,868
Įsipareigojimai					
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	105,160	338,699	6,938	67,812	518,609
Įsiskolinimai klientams	206,382	594,436	660,025	8,648	1,469,491
Kiti įsipareigojimai	1,840	15,050	29,366	127	46,383
Įsipareigojimai iš viso	313,382	948,185	696,329	76,587	2,034,483
Grynoji balanso pozicija	116,119	27,576	25,008	(19,318)	149,385
Kreditavimo įsipareigojimai	18,407	42,709	56,615	-	117,731
Suteiktos garantijos	6,522	2,687	3,532	1,312	14,053

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

Turtas iš viso	311,187	708,262	412,047	72,014	1,503,510
Įsipareigojimai iš viso	165,440	678,844	481,558	67,565	1,393,407
Grynoji balanso pozicija	145,747	29,418	(69,511)	4,449	110,103
Kreditavimo įsipareigojimai	19,823	5,603	31,198	-	56,624
Suteiktos garantijos	4,545	1,544	5,177	3,560	14,826

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė

2005 m. gruodžio 31 d. turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų pasiskirstymą tarp skirtingų valiutų sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai	3,720	2,614	7,441	733	14,508
Lėšos Lietuvos Banke	-	-	99,113	-	99,113
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	249,615	502,166	43,982	47,193	842,956
Paskolos ir avansai klientams	44,950	163,097	343,023	2,853	553,923
Investicijos	127,812	100,109	42,890	3,337	274,148
Ilgalaikis turtas		323,032	37,544	4,027	364,603
Kitas turtas	1,523	20,381	173,815	13,778	209,497
Turtas iš viso	427,620	1,111,399	747,808	71,921	2,358,748
Įsipareigojimai					
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	126,377	338,683	17,840	67,812	550,712
Įsiskolinimai klientams	206,382	594,430	660,031	8,648	1,469,491
Kiti įsipareigojimai	1,914	15,049	45,931	41,113	104,007
Įsipareigojimai iš viso	334,673	948,162	723,802	117,573	2,124,210
Grynoji balanso pozicija	92,947	163,237	24,006	(45,652)	234,538
Kreditavimo įsipareigojimai	18,407	37,190	58,325	-	113,922
Suteiktos garantijos	6,522	2,687	3,382	1,312	13,903

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

Turtas iš viso	315,020	710,625	459,669	72,013	1,557,327
Įsipareigojimai iš viso	166,802	694,163	513,868	67,564	1,442,397
Grynoji balanso pozicija	148,218	16,462	(54,199)	4,449	114,930
Kreditavimo įsipareigojimai	19,823	5,603	37,930	-	63,356
Suteiktos garantijos	4,545	1,544	4,929	3,560	14,578

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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 atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2005 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

Bankas

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2005 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus:

	Vidutinė palūkanų norma, %	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Palūkanų neuždir- bantys/ ne- patiriantys	Iš viso
Turtas								
Gryni pinigai	-	-	-	-	-	-	14,508	14,508
Lėšos Lietuvos Banke	-	-	-	-	-	-	99,113	99,113
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	3.15	583,860	15,880	92,154	127,975	-	378,508	1,198 377
Paskolos ir avansai klientams	7.02	218,093	50,564	121,823	88,065	22,287	2,594	503,426
Investicijos	1.33	144,626	-	-	94,437	-	37,415	276,478
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	28,677	28,677
Atidėti mokesčiai	-	-	-	-	-	-	6,021	6,021
Kitas turtas	5.5	35	69	312	4,708	1,016	51,128	57,268
Turtas iš viso	-	946,614	66,513	214,289	315,185	23,303	617,964	2,183,868
Įsipareigojimai								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1.36	110,740	70,036	114,161	49,416	-	174,256	518,609
Įsiskolinimai klientams	2.43	278,660	146,036	407,844	92,752	775	543,424	1,469,491
Kiti įsipareigojimai	3.58	-	-	13,591	-	-	32,792	46,383
Įsipareigojimai iš viso	-	389,400	216,072	535,596	142,168	775	750,472	2,034,483
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai		64,296	-	-	-	-	-	64,296
Palūkanų normos rizika	-	492,918	(149,559)	(321,307)	173,017	22,528	(132,508)	85,089

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2005 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Vidutinė palūkanų norma, %	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	1-5 metų	Virš 5 metų	Palūkanų neuždir- bantys/ ne- patiriantys	Iš viso
Turtas								
Gryni pinigai	-	-	-	-	-	-	14,508	14,508
Lėšos Lietuvos Banke	-	-	-	-	-	-	99,113	99,113
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	2.20	584,052	16,124	59,276	29,333	-	154,171	842,956
Paskolos ir avansai klientams	7.61	220,366	54,122	158,742	96,036	22,287	2,370	553,923
Išperkamoji nuoma	14.39	16,733	21,165	62,133	20,953	-	442	121,426
Investicijos	1.33	144,626	-	-	94,437	-	35,085	274,148
Ilgalaikis turtas	-	-	-	-	-	-	364,603	364,603
Kitas turtas	5.5	35	69	312	4,708	1,016	81,931	88,071
Turtas iš viso	-	965,812	91,480	280,463	245,467	23,303	752,223	2,358,748
Įsipareigojimai								
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	1.65	116,939	75,036	133,163	52,056	-	173,518	550,712
Įsiskolinimai klientams	2.43	278,660	146,036	407,844	92,752	775	543,424	1,469,491
Kiti įsipareigojimai	3.58	-	-	13,591	-	-	90,416	104,007
Įsipareigojimai iš viso	-	395,599	221,072	554,598	144,808	775	807,358	2,124,210
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai		64,296	-	-	-	-	-	64,296
Palūkanų normos rizika		505,917	(129,592)	(274,135)	100,659	22,528	(55,135)	170,242
Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2004 m. gruodžio 31 d. (koreguotas) sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.								
Turtas iš viso		359,312	71,315	208,571	149,805	57,016	711,308	1,557,327
Įsipareigojimai iš viso		118,468	132,103	344,709	79,163	361	767,593	1,442,397
Palūkanų normos rizika		240,844	(60,788)	(136,138)	70,642	56,655	(56,285)	-

AB „ŪKIO BANKAS“

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2005 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

43 PASTABA ATASKAITA APIE SEGMENTUS

	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
Pajamos:					
Vidinės	6,694	196	223	(7,113)	-
Išorinės	131,241	29,019	554	(3,988)	156,826
	137,935	29,215	777	(11,101)	156,826
Išlaidos:					
Vidinės	112	6,661	340	(7,113)	-
Išorinės	99,151	12,913	161	-	112,225
	99,263	19,574	501	(7,113)	112,225
Segmentų veiklos rezultatas	38,672	9,641	276	(3,988)	44,601
Atidėjinių sąnaudos	13,282	1,878	2,446	-	17,606
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	3,081	416	-	-	3,497
Segmentų rezultatas prieš apmokestinimą	22,309	7,347	(2,170)	(3,988)	23,498
Pelno mokestis	(2,647)	(1,207)	(12)	-	(3,866)
Grynasis pelnas	19,662	6,140	(2,182)	(3,988)	19,632
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	-	-	-	-	20,248
<i>Mažumos pelnas</i>	-	-	-	-	(616)
Turtas	2,183,868	162,590	613,560	(601,270)	2,358,748
Įsipareigojimai	2,034,483	153,623	502,789	(566,685)	2,124,210

Banko segmentas apima AB „Ūkio bankas“, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“, kitos veiklos segmentas apima OAO „Russkij Karavaj“, UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“ finansinės informacijos santrauką.
