

## **AB „ŪKIO BANKAS“**

**Nepriklausomo auditoriaus išvada,  
metinis pranešimas ir  
finansinė atskaitomybė už metus,  
pasibaigusius 2006 m. gruodžio 31 d.**

# AB „ŪKIO BANKAS“

## TURINYS

---

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
METINIS PRANEŠIMAS	4-9
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ:	
BALANSINĖS ATASKAITOS	10
PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITOS	11
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	12-13
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	14-15
FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS	16-61

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB „Ūkio bankas“ akcininkams:

### **Išvada apie finansinę atskaitomybę**

Mes atlikome čia pridedamos AB „Ūkio bankas“ (toliau – „Bankas“) finansinės atskaitomybės ir AB „Ūkio bankas“ ir dukterinių įmonių (toliau – „Grupė“) konsoliduotos finansinės atskaitomybės (puslapiai nuo 10 iki 61), kurias sudaro 2006 m. gruodžio 31 d. balansinė ataskaita, konsoliduota balansinė ataskaita ir su jomis susijusios tada pasibaigusiu metų pelno (nuostolio), nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos ir reikšmingos apskaitos politikos bei kiti aiškinamojo rašto atskleidimai, auditą.

#### *Vadovybės atsakomybė už finansinę atskaitomybę*

Vadovybė yra atsakinga už šios finansinės atskaitomybės parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus priimtus Europos Sąjungos. Ši atsakomybė apima: vidinės kontrolės, skirtos finansinės atskaitomybės parengimui ir teisingam pateikimui, kuomet nėra reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos, sukūrimą, įdiegimą bei palaikymą; tinkamų apskaitos politikų pasirinkimą ir taikymą; pagal aplinkybes tinkančių ir pagrįstų įvertinimų pasirinkimą.

#### *Auditoriaus atsakomybė*

Mūsų pareiga, remiantis atliktu auditu, pareikšti nuomonę apie šią finansinę atskaitomybę. Mes atlikome auditą vadovaudamiesi Tarptautiniais audito standartais. Šie standartai reikalauja, kad mes laikytumės profesinės etikos reikalavimų bei planuotume ir atliktume auditą taip, kad būtų gautas pakankamas užtikrinimas, jog finansinėje atskaitomybėje nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima procedūrų, suteikiančių audito įrodymus apie finansinėje atskaitomybėje esančias sumas ir atskleidimus, atlikimą. Pasirenkamos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidų finansinėje atskaitomybėje rizikų įvertinimo. Vertindamas šias rizikas, auditorius atsižvelgia į finansinės atskaitomybės parengimo ir teisingo pateikimo vidinę kontrolę siekdamas sukurti toms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau neturėdamas tikslo pareikšti nuomonę apie Įmonės vidinės kontrolės efektyvumą. Auditas taip pat apima taikomų apskaitos politikų tinkamumo ir vadovybės atliktų reikšmingų apskaitinių įvertinimų pagrįstumo, o taip pat visos finansinės atskaitomybės pateikimo įvertinimą.

Mes tikime, kad gauti audito įrodymai pakankami ir tinkami audito nuomonei pagrįsti.

#### *Nuomonė*

Mūsų nuomone, finansinė atskaitomybė ir konsoliduota finansinė atskaitomybė visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2006 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusiu metų veiklos finansinius rezultatus ir pinigų srautus pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus priimtus Europos Sąjungos.

### **Išvada apie kitą įstatymų reikalaujamą pateikti informaciją**

Be to, mes perskaitėme 2006 m. Metinį pranešimą (puslapiai nuo 4 iki 9) ir neaptikome jokių reikšmingų į jį įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2006 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansine atskaitomybe

UAB „Deloitte Lietuva“  
Gen. direktorius Juozas Kabašinskas

Auditorė Lina Drakšienė  
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000062

Vilnius, Lietuva  
2007 m. kovo 5 d.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## METINIS PRANEŠIMAS

### UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### 2006 m. KONSOLIDUOTAS METINIS PRANEŠIMAS

##### ATASKAITINIS LAIKOTARPIS, UŽ KURĮ PARENGTAS METINIS PRANEŠIMAS

Pranešimas parengtas už 2006 metus, visi skaičiai pateikti 2006 m. gruodžio 31 d., jeigu nenurodyta kitaip. Šiame metiniame pranešime AB „Ūkio bankas“ dar gali būti vadinamas Banku, AB „Ūkio banko“ grupė – Grupe.

##### PAGRINDINIAI DUOMENYS APIE BANKĄ

Banko pavadinimas: Akcinė bendrovė „Ūkio bankas“  
Banko įstatinis kapitalas: 176,708,000 litų  
Įsisteigimo data: 1989 m. birželio 27 d.  
Veiklos laikotarpis: neribotas  
Įregistravimo data ir vieta: 1990 m. lapkričio 19 d., Lietuvos bankas, Vilnius  
Įmonės (rejestro) kodas: 112020136

Pagal 1990 m. lapkričio mėn. 19 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr.19 išduotą banko licenciją Nr.1 AB „Ūkio bankui“ suteikiama teisė teikti Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas, išskyrus prekybą tauriaisiais metalais.

Buveinės adresas: Maironio g. 25, LT-44250, Kaunas, Lietuvos Respublika  
Teisinė-organizacinė forma: akcinė bendrovė  
Teisė pagal kurią veikia: Lietuvos Respublikos teisė  
Įsteigimo šalis: Lietuvos Respublika  
Telefono numeriai: 8 (37) 301301, 8 (37) 301470  
Faksas: 8 (37) 323188;  
Elektroninio pašto adresas: info@ub.lt  
Interneto puslapis: www.ub.lt  
SWIFT: UKIO LT 2X

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

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

2006 metų pabaigoje AB „Ūkio bankas“ buvo penktasis pagal kapitalo dydį ir septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje. Banko turtas per 2006 metus išaugo 841 mln. Lt (39 proc.) ir metų pabaigoje siekė 3.0 mlrd. Lt. AB „Ūkio banko“ grupės turtas per 2006 metus išaugo 844 mln. Lt (36 proc.) ir metų pabaigoje siekė 3.2 mlrd. Lt.

Grupės ir Banko akcinis kapitalas per 2006 metus padidėjo 50 mln. Lt (39 proc.) ir 2006 m. gruodžio 31 d. sudarė 176,708 mln. Lt. Akcinį kapitalą sudarė 176,708 mln. paprastųjų vardinių akcijų, kurių nominali vertė yra 1 Lt. 2006 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 proc. Banko kapitalo, buvo:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Vladimir Romanov	32.95 proc.	19.43 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	9.99 proc.	9.99 proc.
Zinaida Romanova	8.31 proc.	9.99 proc.
UAB „FMĮ Finbaltus“	6.96 proc.	8.51 proc.
UAB „Asocijuoto Turto Valdymas“	-	8.37 proc.
Skandinaviska Enskilda Banken klientai	3.45 proc.	7.36 proc.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## METINIS PRANEŠIMAS

### UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 34 klientų aptarnavimo skyrius bei 3 atstovybes užsienyje (Rusijoje, Ukrainoje ir Kazachstane). Per 2006 metus atidaryti 5 nauji klientų aptarnavimo skyriai ir įsteigta atstovybė Kazachstane. Taip pat Bankas turi 7 dukterines įmones. 2006 metais AB „Ūkio bankas“ įsteigė dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, Banko dukterinė įmonė UAB „Ūkio banko lizingas“ įsteigė dukterinę įmonę RAB „Ūkio bank lizing“. 2006 m. gruodžio 31 d. AB „Ūkio banko“ grupę sudarė AB „Ūkio bankas“ (motininė įmonė) ir jo valdomos žemiau išvardintos dukterinės įmonės:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
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.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
OAO „Russkij Karavaj“ *	Nekilnojamas turtas ir finansinis tarpininkavimas	Maskva, Rusija	75 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“**	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.

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

\*\*RAB „Ūkio bank lizing“ 100 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“.

Grupės 2006 m. rezultatai pagal veiklos segmentus (tūkst. Lt) pateikti lentelėje žemiau. 2006 m. gruodžio 31 d. Banko segmentas apima AB „Ūkio banko“, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima OAO „Russkij Karavaj“, UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ finansinę informaciją.

	2006 m. Grupės rezultatai pagal veiklos segmentus				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
Grynasis pelnas	47,383	1,000	(4,898)	-	43,485
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	47,383	1,000	(1,672)	-	46,711
<i>Mažumos dalis</i>	-	-	(3,226)	-	(3,226)
Turtas	3,025,221	205,509	648,853	(677,105)	3,202,478
Įsipareigojimai	2,739,639	195,088	514,176	(632,678)	2,816,225

Pagrindinės Grupės veiklos rizikos yra kredito, rinkos (palūkanų normų, valiutų kursų, nuosavybės vertybinių popierių kainų), likvidumo ir veiklos rizikos.

#### Kredito rizika

Grupė/Bankas prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad kita šalis negalės laiku grąžinti visos sumos. Grupė/Bankas struktūrizuoja prisiimamą kredito rizikos lygį nustatydamas rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams segmentams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika pastoviai stebiama ir kasmet ar dažniau peržiūrima.

Limitai, nustatomi atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos rizikos limitus prekybiniais instrumentais, 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.

Remiantis Lietuvos banko patvirtintais minimaliais paskolų vertinimo reikalavimais įvertinus AB „Ūkio banko“ grupės suteiktas paskolas 2006 m. gruodžio 31 d., gauta, kad paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, apskaitinė vertė sudaro 9.7 proc. Grupės bendrosios paskolų apskaitinės vertės. Paskolų, kai nustatyta

# AB „ŪKIO BANKAS“

## METINIS PRANEŠIMAS

### UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, įtraukti diskontuoti užtikrinimo priemonių pinigų srautai sudaro 27.0 proc. nuo šių paskolų nominaliosios vertės, šioms paskoloms sudaryti 52.3 mln. Lt atidėjimų – t.y. 36.4 proc. nuo šių paskolų nominaliosios vertės ir 5.2 proc. nuo Grupės paskolų portfelio nominaliosios vertės. Esminę paskolų, kai nustatyta nuostolio įvykių ir vertė sumažėjo, dalį sudaro paskolos, kurioms nuostolio įvykiai pripažinti ne dėl mokėjimų pradelsimų, o dėl konservatyvaus skolininko finansinės būklės įvertinimo. Paskolų, kurių periodiniai mokėjimai pradelsti 60 ar daugiau dienų, apskaitinė vertė sudaro 0.9 proc. bendrosios paskolų apskaitinės vertės. Grupės investicijoms, laikomoms iki termino pabaigos, nuostolio įvykių nenustatyta ir atidėjinių nesudaryta. Atidėjimų kitam Grupės turtui suma buvo 7.4 mln. Lt. Specialiųjų atidėjinių kitam turtui ir kito turto nominaliaja verte santykis buvo 0.8 proc.

#### Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos veiksnių (palūkanų normų, valiutų kursų ar vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Tam, kad apytiksliai įvertinti rinkos rizikos įtaką susijusia su Grupės/Banko rinkos pozicija ir galima maksimalų potencialų nuostolį, Grupė/Bankas ruošia vidines ataskaitas ir modelius individualiai rizikai tenkančiai Grupei/Bankui. Grupė/Bankas naudoja limitų sistema, kurios tikslas yra Grupei/Bankui tenkančia riziką tam tikram periodui neviršija rizikos lygi, kurį Grupė/Bankas pasiruošęs ar gali prisiimti. Limitai yra stebimi kiekvieną dieną.

Rizikos valdymo tikslais, rizika yra nustatoma kaip galimi nuostoliai, kurios Grupė/Bankas gali patirti dėl neigiamų poveikių rinkos palūkanoms ir kainoms. Valdymo tikslais, Grupė/Bankas naudoja limitų sistemą taikoma atskiroms pozicijoms ir portfeliams.

- **Valiutos rizika.** Grupė ir Bankas 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.

- **Palūkanų normos rizika.** Grupė ir Bankas 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. Grupė ir Bankas apsisaugojimui nuo palūkanų normos rizikos suteikiant paskolas su kintama palūkanų norma nustato minimalią fiksuotų palūkanų normų ribą.

- **Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika.** Grupė ir Bankas prisiima nuosavybės vertybinių popierių kainos riziką dėl nuolat kintančių nuosavybės vertybinių popierių kainų, kuri daro įtaką finansinei padėčiai ir pinigų srautams. Nuosavybės vertybinių popierių kainos rizika vertinama naudojant statistinius rizikos vertės modelius, valdoma nustatant investavimo prioritetus ir diversifikacijos kriterijus, nustatant ir kontroliuojant limitus.

#### Likvidumo rizika

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Grupė ir Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų bei rizika patirti nuostolius dėl staigiai mažėjančių finansinių išteklių ir naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Grupės ir Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus.

#### Veiklos rizika

Banke įsteigtas Rizikos valdymo komitetas. Į pagrindinius šio komiteto tikslus įeina toks operacinės rizikos valdymas, kuris užtikrintų Bazelio reikalavimų Grupei ir Bankui vykdymą, o taip pat priežiūros institucijos reikalavimų Grupės ir Banko vidaus valdymo ir kontrolės sistemai vykdymą. Šis komitetas taip pat yra atsakingas už veiklos tęstinumo planavimą ir užtikrinimą.

#### Veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

2006 metais Grupė ir Bankas nuolat vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2006 m.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	>= 8 proc.	11.00 proc.	13.33 proc.
Likvidumo	>= 30 proc.	61.25 proc.	61.77 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	<= 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	vykdomas	vykdomas
Didelių paskolų	<= 800 proc. skaičiuotino kapitalo	322.06 proc.	94.29 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	<= 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(14.77) proc.	6.55 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	<= 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(14.60) proc.	4.72 proc.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## METINIS PRANEŠIMAS

### UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

#### FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

Tiek AB „Ūkio bankui“, tiek Grupei 2006 metai buvo labai sėkmingi. AB „Ūkio banko“ valdyba 2006 metais sėkmingai vykdė Grupės ir Banko plėtros strateginius planus ir pagrindinius akcininkų išskeltus uždavinius.

2006 metų Banko veiklos rezultatas yra 47.383 mln. Lt grynojo pelno – t.y. 1.5 karto daugiau negu planuota (30.593 mln. Lt) ir 2.4 karto daugiau negu 2005 m. (19.662 mln. Lt). Grupė 2006 metais uždirbo 43.485 mln. Lt grynojo pelno – t.y. 2.2 karto daugiau negu 2005 metais. Banko turtas per 2006 metus išaugo 841 mln. Lt (39 proc.) ir metų pabaigoje siekė 3.0 mlrd. Lt. Grupės turtas per 2006 metus išaugo 844 mln. Lt (36 proc.) ir metų pabaigoje siekė 3.2 mlrd. Lt. Pagrindiniai audituoti Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt) pateikiami lentelėje žemiau:

2006 m.	Grupės rodikliai			STRAIPSNIO PAVADINIMAS	2006 m.	Banko rodikliai		
	2005 m.	AUGIMAS tūkst. Lt	Proc.			2005 m.	AUGIMAS tūkst. Lt	Proc.
193,366	104,991	88,375	84	Pajamos	175,718	88,110	87,608	99
94,525	63,887	30,638	48	Išlaidos prieš atidėjinius ir pelno mokesčio išlaidas	80,070	52,519	27,551	52
98,841	41,104	57,737	140	Pelnas prieš atidėjinius ir pelno mokesčių	95,648	35,591	60,057	169
43,264	17,606	25,658	146	Spec. atidėjinių išlaidos	38,923	13,282	25,641	193
55,577	23,498	32,079	137	Pelnas prieš pelno mokesčių	56,725	22,309	34,416	154
12,092	3,866	8,226	213	Pelno mokesčio išlaidos	9,342	2,647	6,695	253
43,485	19,632	23,853	122	Grynasis pelnas	47,383	19,662	27,721	141
(3,226)	(616)	(2,610)	424	Grynasis pelnas, priskirtas mažumos daliai	-	-	-	-
46,711	20,248	26,463	131	Grynasis pelnas, tenkantis Banko akcininkams	47,383	19,662	27,721	141
3,202,478	2,358,748	843,730	36	Turtas	3,025,221	2,183,868	841,353	39
838,696	553,923	284,773	51	Paskolos klientams grynąja verte	801,852	503,426	298,426	59
2,106,116	1,469,491	636,625	43	Indėliai	2,106,116	1,469,491	636,625	43
386,253	234,538	151,715	65	Akcininkų nuosavybė	285,582	149,385	136,197	91
176,708	126,708	50,000	39	Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	176,708	126,708	50,000	39
152,050	108,684	43,366	40	Vidutinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst. vnt.)	152,050	108,684	43,366	40
1.56	1.00			Turto graža (proc.)	1.82	1.07		
14.01	11.24			Akcininkų nuosavybės graža (proc.)	21.79	15.15		
0.49	0.61			Išlaidos / Pajamos prieš atidėjinius ir pelno mokesčių	0.46	0.60		
0.71	0.78			Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesčių	0.68	0.75		
0.31	0.19			Grynasis Pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0.31	0.19		
0.30	0.18			Pasirinktiniais sandoriais sumažina grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)	0.31	0.17		

Pastaba: 2005 m. pabaigos akcijų skaičius ir su juo susiję rodikliai perskaičiuoti pagal dabartinę akcijos nominalią vertę (1 Lt)

#### Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- 2006 metai – sėkmingiausi metai Grupės ir Banko istorijoje. 2006 metais Grupė uždirbo 43.485 mln. Lt grynojo pelno – t.y. 2.2 karto daugiau negu 2005 metais.
- Per 2006 metus Bankas atidarė 5 naujus klientų aptarnavimo skyrius. Metų pabaigoje Banko aptarnavimo tinklą sudarė 46 teritoriniai padaliniai – 12 filialų ir 34 klientų aptarnavimo skyriai.
- 2006 metais atidaryta Banko atstovybė Kazachstane. 2006 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 3 atstovybes – Kijeve (Ukraina), Maskvoje (Rusija) ir Almatoje (Kazachstanas).
- 2006 metais Bankas įsteigė 100 proc. valdomą dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, kurios veikla – vertybinių popierių operacijos ir fondų valdymas. UAB „Ūkio banko lizingas“ Kijeve (Ukraina) įsteigė 100 proc. valdomą dukterinę įmonę RAB „Ūkio bank lizing“, kurios veikla – išperkamoji nuoma.
- 2006 m. gruodžio 31 d., palyginti su 2005 m. gruodžio 31 d., aktyvių AB „Ūkio banko“ klientų skaičius išaugo 25 proc. ir viršijo 65 tūkstančius.
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ savo paslaugas siūlo daugiau nei 2.5 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. Metų pabaigoje įmonės paslaugomis naudojosi 165 tūkst. klientų – t.y. 12 proc. daugiau nei metų pradžioje.
- 2006 metais, palyginti su 2005 metais, Grupės pajamos išaugo 84 proc. ir siekė 193 mln. Lt. Grupės išlaidos prieš atidėjinius ir pelno mokesčių išaugo 48 proc. ir sudarė 95 mln. Lt.
- 2006 metų II ketvirtyje Bankas sėkmingai išplatino naują 50 mln. Lt nominalios vertės akcijų emisiją, kuri buvo išplatinta 34.5 mln. Lt brangiau nei nominali vertė. Akcijų emisija ir geri veiklos rezultatai sustiprino AB „Ūkio banko“ grupės kapitalo bazę ir sudarė prielaidas tolesniam sparčiam augimui.
- 2006 metų gruodžio mėnesį Bankas gavo 38.5 mln. EUR sindikuotą paskolą, kurią suteikė 19 bankų.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## METINIS PRANEŠIMAS

### UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- 2006 m. liepos 13 d. Vilniaus vertybinių popierių birža AB „Ūkio banko“ akcijas įtraukė į prestižinį Oficialųjį prekybos sąrašą. Einamajame prekybos sąrašė banko akcijos buvo kotiruojamos nuo 1998 m. birželio 1 d. AB „Ūkio bankas“ tapo pirmąja finansine institucija, kurios akcijos kotiruojamos Oficialiajame prekybos sąrašė. 2006 metais Banko akcijų kaina pakilo 2.2 karto iki 3.91 Lt, o kapitalizacija – 3.1 karto iki 691 mln. Lt.

#### Kredito reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros Moody's 2005 m. birželio 13 d. patvirtinti reitingai AB „Ūkio bankui“ buvo tokie:

- Reitingas indėliams B1/NP
- Finansinio pajėgumo reitingas E+

Abiejų reitingų perspektyvos stabilios.

2007 m. vasario 24 dieną Moody's AB „Ūkio bankui“ padidino ilgalaikio skolinimosi reitingą iki Ba3, finansinio pajėgumo reitingą iki D- (abiejų reitingų perspektyvos stabilios).

#### Pajamos ir išlaidos

AB „Ūkio banko“ grupės pajamos 2006 m., palyginti su 2005 m., išaugo 88 mln. Lt arba 84 proc. iki 193 mln. Lt. Sparčiai augo visi pagrindiniai Grupės pajamų straipsniai. Palūkanas uždirbančių aktyvų augimas ir palūkanų normų augimas rinkoje lėmė, kad gryniosios palūkanų pajamos išaugo 97 proc. iki 78 mln. Lt. Jos sudarė 40 proc. Grupės pajamų. Didžiausią pajamų dalį - 42 proc. - sudarė gryniosios komisinių pajamos, išaugusios 2 kartus iki 80 mln. Lt. Jų augimui įtakos darė sparti klientų aptarnavimo tinklo plėtra (pvz., AB „Ūkio bankas“ nuo 2005 metų pradžios atidarė 18 naujų klientų aptarnavimo skyrių, taip savo aptarnavimo tinklą padidindamas 64 proc., nuo 28 iki 46 aptarnavimo taškų), augantis klientų ir operacijų skaičius, palankūs kainodaros sprendimai. Pajamos iš operacijų valiuta, vertybiniais popieriais, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis išaugo 2.3 karto iki 32 mln. Lt ir sudarė 16 proc. Grupės pajamų. Kitos Grupės pajamos sumažėjo 72 proc. iki 3 mln. Lt ir sudarė 2 proc. Grupės pajamų. Grupės ir Banko pajamų struktūra (tūkst. Lt) pateikta lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				STRAIPSNIO PAVADINIMAS	BANKO RODIKLIAI			
2006 m.	2005 m.	AUGIMAS tūkst. Lt	Proc.		2006 m.	2005 m.	AUGIMAS tūkst. Lt	Proc.
78,011	39,648	38,363	97	Gryniosios palūkanų pajamos	56,373	25,684	30,689	119
80,457	39,875	40,582	102	Gryniosios komisinių pajamos	82,967	39,422	43,545	110
31,599	13,734	17,865	130	Pajamos iš operacijų užsienio valiuta, vertybiniais popieriais, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	33,586	17,806	15,780	89
3,299	11,734	(8,435)	(72)	Kitos pajamos	2,792	5,198	(2,406)	(46)
<b>193,366</b>	<b>104,991</b>	<b>88,375</b>	<b>84</b>	<b>Viso pajamų</b>	<b>175,718</b>	<b>88,110</b>	<b>87,608</b>	<b>99</b>

Sparti AB „Ūkio banko“ grupės plėtra, išaugę aktyvai, aptarnavimo tinklas, klientų ir operacijų skaičius sąlygojo, kad Grupės veiklos sąnaudos 2006 metais, palyginti su 2005 m., išaugo 31 mln. Lt arba 48 proc. ir sudarė 95 mln. Lt. 33 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, padidėjusios 65 proc. iki 31 mln. Lt.

Grupės išlaidos specialiesiems atidėjiniams padidėjo 2.5 karto iki 43 mln. Lt, pelno mokesčio išlaidos – 3.1 karto iki 12 mln. Lt.

#### Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė

Per 2006 m. Grupės turtas išaugo 844 mln. Lt, arba 36 proc., ir metų pabaigoje pasiekė 3.2 mlrd. Lt. 28 proc. Grupės turto sudarė lėšos bankuose ir kitose finansų institucijose, kurios nuo metų pradžios išaugo 6 proc. ir 2006 m. gruodžio 31 d. siekė 891 mln. Lt. Paskolos klientams grynąja verte, sudarančios 26 proc. Grupės turto, išaugo 51 proc. ir metų pabaigoje siekė 839 mln. Lt. Vertybinių popierių portfelis nuo metų pradžios išaugo 2.4 karto iki 661 mln. Lt ir sudarė 21 proc. Grupės turto. Materialus ilgalaikis turtas, kurio didžiąją dalį sudaro nebaigtos statybos pastatas Maskvoje, nuo metų pradžios padidėjo 13 mln. Lt, ir 2006 m. pabaigoje sudarė 371 mln. Lt, arba 12 proc. Grupės turto.

2006 m. gruodžio 31 d. gyventojų indėliai sudarė 38 proc. Grupės įsipareigojimų. Nuo metų pradžios jie išaugo 316 mln. Lt, arba 43 proc. ir metų pabaigoje siekė 1.1 mlrd. Lt. Įmonių indėliai, sudarę 37 proc. Grupės įsipareigojimų, nuo metų pradžios išaugo 321 mln. Lt arba 44 proc. ir 2006 m. gruodžio 31 d. siekė 1.0 mlrd. Lt. Bankų ir kitų finansinių institucijų lėšos sudarė 21 proc. Grupės įsipareigojimų. Nuo metų pradžios įsiskolinimas bankams ir kitoms finansinėms institucijoms padidėjo 7 proc. ir 2006 m. gruodžio 31 d. siekė 590 mln. Lt.

Gerai veiklos rezultatai ir sėkmingai išplatinta akcijų emisija lėmė, kad AB „Ūkio banko“ grupės akcininkų nuosavybė per 2006 metus išaugo 65 proc. iki 386 mln. Lt. Motininei įmonei tenkanti nuosavybės dalis metų pabaigoje buvo 357 mln. Lt (išaugo 72 proc.), mažumos dalis buvo 30 mln. Lt (išaugo 10 proc.).



# AB „ŪKIO BANKAS“

## METINIS PRANEŠIMAS

### UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

#### **NUORODOS IR PAPILDOMI PAAIŠKINIMAI APIE METINĖJE FINANSINĖJE ATSKAITOMYBĖJE PATEIKTUS DUOMENIS**

Visi šiame metiniame pranešime pateikiami finansiniai duomenys yra apskaičiuoti pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus Europos Sąjungos bei audituoti, jei nenurodyta kitaip.

#### **DARBUOTOJŲ SKAIČIUS LAIKOTARPIŲ PABAIGOJE**

2006 m. gruodžio 31 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 571 ir 504 darbuotojai (2005 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 508 ir 421).

#### **APRIBOJIMŲ LAISVAI PERLEISTI VERTYBINIUS POPIERIUS APIBŪDINIMAS**

Apribojimų laisvam vertybinių popierių perleidimui nėra, išskyrus atvejus, numatytus Lietuvos Respublikos bankų įstatyme.

Banko akcininkais negali būti:

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

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

#### **INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS**

Per ataskaitinį laikotarpį Bankas nėra įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

#### **SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS**

2007 m. sausio mėn. Banko valdyba nusprendė iki 100 proc. padidinti Grupės valdomą GD UAB „Bonum Publicum“ akcijų paketą.

#### **INFORMACIJA APIE GRUPĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES**

2007 metais AB „Ūkio banko“ grupė planuoja toliau plėstis Lietuvoje ir užsienyje, užsitikrinti efektyvią, racionalią ir pelningą veiklą. Planuojama Grupės siūlomų paslaugų spektrą papildyti gyvybės draudimo paslaugomis, įsigyjant 100 proc. GD UAB „Bonum Publicum“ akcijų paketą, pradėti teikti banko paslaugas Europos Sąjungos šalyse.

Planuojama, kad 2007 metais AB „Ūkio bankas“ uždirbs 61 mln. Lt grynojo pelno, o Banko turtas metų pabaigoje sieks 4.2 mlrd. Lt. AB „Ūkio banko“ grupė 2007 metais planuoja uždirbti 63 mln. Lt grynojo pelno.

#### **INFORMACIJA APIE BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO LAIKYMĄSI**

Bendrovių valdymo kodekso laikymosi nuostatos pridedamos 1 priede prie šio pranešimo.

#### **DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ**

Visi Banko pranešimai, kuriuos įstatymai numato skelbti viešai, skelbiami Lietuvos Respublikos įstatymų ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatytais terminais dienraštyje „Lietuvos rytas“, o pranešimai apie esminius įvykius pateikiami žinių agentūroms BNS ir ELTA. Banko pranešimai taip pat skelbiami ir Banko interneto puslapyje [www.ub.lt](http://www.ub.lt).

Valdybos pirmininkė  
Edita Karpavičienė

2007 m. kovo 5 d.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## BALANSINĖS ATASKAITOS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Grupė 2006	Grupė 2005	Bankas 2006	Bankas 2005
<b>TURTAS</b>					
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	4	214,723	113,621	214,723	113,621
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	5	890,837	842,956	1,280,205	1,198,377
Vertybinių popierių vertinami tikraja verte	6	363,071	159,412	363,071	159,412
Paskolos ir gautinos sumos	7,8	838,696	553,923	801,852	503,426
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	9	156,608	121,426	-	-
Investiciniai vertybinių popierių:					
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	10	35,908	16,261	32,982	16,261
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	10	261,930	98,475	261,916	96,805
Investicijos į dukterines įmones	11	-	-	4,600	4,000
Ilgalaikis nematerialusis turtas	12	5,280	6,044	1,220	1,306
Ilgalaikis materialusis turtas	13	352,537	339,746	19,532	15,888
Investicinis turtas	13	18,813	18,813	11,483	11,483
Atidėtų mokesčių turtas	30	-	6,021	-	6,021
Kitas turtas	14	64,075	82,050	33,637	57,268
<b>Turtas iš viso</b>		<b>3,202,478</b>	<b>2,358,748</b>	<b>3,025,221</b>	<b>2,183,868</b>
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ</b>					
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	15	589,524	550,712	581,547	518,609
Įsiskolinimas klientams	16	2,106,116	1,469,491	2,106,116	1,469,491
Išleisti skolos vertybinių popierių		-	4,860	-	4,860
Subordinuotos paskolos	17	8,563	9,057	8,563	9,057
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	29	42,364	35,907	2,863	336
Kiti įsipareigojimai	18	69,658	54,183	40,550	32,130
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>2,816,225</b>	<b>2,124,210</b>	<b>2,739,639</b>	<b>2,034,483</b>
<b>NUOSAVYBĖ</b>					
Akcinis kapitalas	19	176,708	126,708	176,708	126,708
Akcijų priedai		34,500	-	34,500	-
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas		8,191	1,903	7,484	1,903
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		8,377	-	8,377	-
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		60,145	49,875	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		5,492	3,037	-	-
Privalomasis rezervas		2,296	339	2,183	339
Kiti rezervai		2,000	2,000	2,000	2,000
Sukauptas pelnas		58,958	23,848	54,330	18,435
<b>Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei</b>		<b>356,667</b>	<b>207,710</b>	<b>285,582</b>	<b>149,385</b>
Mažumos dalis		29,586	26,828	-	-
<b>Nuosavybė iš viso</b>		<b>386,253</b>	<b>234,538</b>	<b>285,582</b>	<b>149,385</b>
<b>Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso</b>		<b>3,202,478</b>	<b>2,358,748</b>	<b>3,025,221</b>	<b>2,183,868</b>

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2007 m. kovo 5 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

E. Karpavičienė  
Valdybos pirmininkė

V. Petraitiene  
Vyr. buhalterė

# AB „ŪKIO BANKAS“

## PĖLNO (NUOSTOLIO) ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Grupė 2006	Grupė 2005	Bankas 2006	Bankas 2005
Palūkanų pajamos	20	133,111	74,851	109,878	59,298
Palūkanų sąnaudos	20	(55,100)	(35,203)	(53,505)	(33,614)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>78,011</b>	<b>39,648</b>	<b>56,373</b>	<b>25,684</b>
Paslaugų ir komisinių pajamos	21	102,142	56,507	104,200	55,633
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	21	(21,685)	(16,632)	(21,233)	(16,211)
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>		<b>80,457</b>	<b>39,875</b>	<b>82,967</b>	<b>39,422</b>
Rezultatas iš užsienio valiutos keitimo operacijų	22	27,989	11,309	22,956	11,393
Rezultatas iš vertybinių popierių laikomų pardavimui prekybos operacijų	22	6,242	3,589	6,242	3,589
Rezultatas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais	22	602	236	598	4,224
Rezultatas iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	22	(3,234)	(1,400)	3,790	(1,400)
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	23	(43,546)	(18,105)	(39,205)	(13,781)
Sugražintos anksčiau nurašytos paskolos		282	499	282	499
Kitos veiklos pajamos	24	3,299	11,734	2,792	5,198
<b>VEIKLOS PAJAMOS</b>		<b>150,102</b>	<b>87,385</b>	<b>136,795</b>	<b>74,828</b>
<b>VEIKLOS SĄNAUDOS</b>	25	(94,525)	(63,887)	(80,070)	(52,519)
<b>GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>55,577</b>	<b>23,498</b>	<b>56,725</b>	<b>22,309</b>
Pelno mokestis	28	(12,092)	(3,866)	(9,342)	(2,647)
<b>GRYNASIS PELNAS</b>		<b>43,485</b>	<b>19,632</b>	<b>47,383</b>	<b>19,662</b>
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		46,711	20,248	47,383	19,662
Mažumos daliai		(3,226)	(616)	-	-
		<b>43,485</b>	<b>19,632</b>	<b>47,383</b>	<b>19,662</b>
<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)</b>	30	<b>0.31</b>	<b>0.19</b>	<b>0.31</b>	<b>0.17</b>
<b>Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)</b>	30	<b>0.30</b>	<b>0.18</b>	<b>0.31</b>	<b>0.17</b>

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2007 m. kovo 5 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

E. Karpavičienė  
Valdybos pirmininkė

V. Petraitiene  
Vyr. buhalterė

## AB „ŪKIO BANKAS“

### NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Iš viso
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>106,708</b>	-	<b>2,000</b>	<b>1,217</b>	-	-	<b>178</b>	<b>110,103</b>
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1,066)	(1,066)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	686	-	-	-	686
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	339	(339)	-
Akcinio kapitalo didinimas	20,000	-	-	-	-	-	-	20,000
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	19,662	19,662
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>126,708</b>	-	<b>2,000</b>	<b>1,903</b>	-	<b>339</b>	<b>18,435</b>	<b>149,385</b>
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	34,500	-	-	-	-	-	84,500
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	1,844	(1,844)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	8,377	-	(8,377)	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(1,267)	(1,267)
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	5,581	-	-	-	5,581
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	47,383	47,383
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>176,708</b>	<b>34,500</b>	<b>2,000</b>	<b>7,484</b>	<b>8,377</b>	<b>2,183</b>	<b>54,330</b>	<b>285,582</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

# AB „ŪKIO BANKAS“

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei	Mažumos dalis	Iš viso
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>106,708</b>	-	<b>2,000</b>	<b>1,217</b>	-	-	-	-	<b>5,005</b>	<b>114,930</b>	-	<b>114,930</b>
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,066)	(1,066)	-	(1,066)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	339	(339)	-	-	-
Mažumos dalis, išgyjant dukterinę įmonę	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,161	10,161
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	3,037	-	-	3,037	908	3,945
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	49,875	-	-	-	49,875	16,375	66,250
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	686	-	-	-	-	-	686	-	686
Akcinio kapitalo didinimas	20,000	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000	-	20,000
Grynas pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	20,248	20,248	(616)	19,632
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>126,708</b>	-	<b>2,000</b>	<b>1,903</b>	-	<b>49,875</b>	<b>3,037</b>	<b>339</b>	<b>23,848</b>	<b>207,710</b>	<b>26,828</b>	<b>234,538</b>
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,267)	(1,267)	-	(1,267)
Akcinio kapitalo didinimas	50,000	34,500	-	-	-	-	-	-	-	50,000	-	84,500
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	1,957	(1,957)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	8,377	-	-	-	(8,377)	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	-	-	-	2,455	-	-	2,455	1,039	3,494
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervo padidėjimas/ sumažėjimas, po mokesčių	-	-	-	-	-	10,270	-	-	-	10,270	4,945	15,215
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	-	-	-	6,288	-	-	-	-	-	6,288	-	6,288
Grynas pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	46,711	46,711	(3,226)	43,485
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>176,708</b>	<b>34,500</b>	<b>2,000</b>	<b>8,191</b>	<b>8,377</b>	<b>60,145</b>	<b>5,492</b>	<b>2,296</b>	<b>58,958</b>	<b>356,667</b>	<b>29,586</b>	<b>386,253</b>

(Pabaiga)

Priedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino valdyba 2007 m. kovo 5 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

\_\_\_\_\_  
E. Karpavičienė  
Valdybos pirmininkė

\_\_\_\_\_  
V. Petraitienė  
Vyr. buhalterė

# AB „ŪKIO BANKAS“

## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastabos	Grupė 2006	Pertvarkyta (3 Pastaba)	Bankas 2006	Pertvarkyta (3 Pastaba)
		Grupė 2005		Bankas 2005
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ PAGRINDINĖS VEIKLOS</b>				
Palūkanų pajamos	116,485	72,372	93,917	56,819
Palūkanų sąnaudos	(48,720)	(34,899)	(46,470)	(33,310)
Ankščiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	368	594	368	594
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	21,905	6,350	28,977	6,360
Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	16,581	10,634	16,570	10,634
Grynosios pajamos už paslaugas ir komisinius	80,259	39,841	82,769	39,388
Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(31,369)	(19,042)	(26,962)	(16,846)
Sumokėtas pelno mokestis	(1,206)	(240)	(935)	(182)
Kitos išlaidos	(55,885)	(30,810)	(46,650)	(27,777)
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pokyčius turto ir įsipareigojimų straipsniuose</b>	<b>98,418</b>	<b>44,800</b>	<b>101,584</b>	<b>35,680</b>
Pokyčiai balanso turto ir įsipareigojimų straipsniuose:				
Privalomos atsargos centriniame banke	(61,743)	(52,487)	(61,743)	(52,487)
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansinėms institucijoms	(185,316)	(236,113)	(220,051)	(319,682)
Vertybiniai popieriai vertinami tikraja verte	(165,691)	(86,083)	(165,691)	(86,083)
Paskolos ir avansai klientams	(325,625)	(274,495)	(338,016)	(238,517)
Kitas turtas	(9,944)	(66,062)	12,099	(29,492)
Įsiskolinimai centriniam bankui	-	(4,185)	-	(4,185)
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	38,428	19,394	62,558	8,645
Įsiskolinimas klientams	630,948	597,061	630,948	612,378
Kiti įsipareigojimai	17,452	21,637	3,653	2,184
<b>Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>	<b>36,927</b>	<b>(36,533)</b>	<b>25,341</b>	<b>(71,559)</b>
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS</b>				
Dukterinių įmonių įsigijimas	<b>11</b> (1,107)	(33,945)	(600)	-
Dukterinių įmonių pardavimas	<b>11</b> -	4,200	-	4,200
Ilgalaikio turto įsigijimas	(17,321)	(8,464)	(7,870)	(5,921)
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui pirkimas	(181,388)	(89,743)	(180,118)	(91,900)
<b>Grynieji pinigų srautai panaudoti investicinėje veikloje</b>	<b>(199,816)</b>	<b>(127,952)</b>	<b>(188,588)</b>	<b>(93,621)</b>

(Tęsinys kitame puslapyje)

# AB „ŪKIO BANKAS“

## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Grupė 2006	Pertvarkyta (3 Pastaba) Grupė 2005	Bankas 2006	Pertvarkyta (3 Pastaba) Bankas 2005
<b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS</b>					
Akcinio kapitalo didinimas		84,500	20,000	84,500	20,000
Sumokėtos palūkanos		(393)	(263)	(393)	(263)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		(4,860)	4,074	(4860)	4,074
Išmokėti dividendai		(1,267)	(1,066)	(1,267)	(1,066)
<b>Grynieji pinigų srautai gauti iš finansinės veiklos</b>		<b>77,980</b>	<b>22,745</b>	<b>77,980</b>	<b>22,745</b>
<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų sumažėjimas</b>		<b>(84,909)</b>	<b>(141,740)</b>	<b>(85,267)</b>	<b>(142,435)</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pradžioje</b>	<b>31</b>	<b>395,908</b>	<b>537,648</b>	<b>395,048</b>	<b>537,483</b>
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pabaigoje</b>	<b>31</b>	<b>310,999</b>	<b>395,908</b>	<b>309,781</b>	<b>395,048</b>

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šios finansinės atskaitomybės dalis.

Finansinę atskaitomybę patvirtino Banko valdyba 2007 m. kovo 5 d. Valdybos vardu jas pasirašė:

\_\_\_\_\_  
E. Karpavičienė  
Valdybos pirmininkė

\_\_\_\_\_  
V. Petraitienė  
Vyr. buhalterė

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 1 PASTABA Bendra informacija

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

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 34 klientų aptarnavimo skyrius bei 3 atstovybes užsienyje. Taip pat Bankas turi 7 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 2006 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“. Banko dukterinės įmonės „Turto valdymo strategija“ 2005 m. įsigijo įmonės OAO „Russkij Karavaj“ (Rusija) 75 proc. akcijų, UAB „Ūkio banko lizingas“ 2006 m. įsteigė RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

2006 m. gruodžio 31 d. Grupėje ir banke dirbo atitinkamai 572 ir 504 darbuotojai (2005 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 508 ir 421).

2006 m. liepos 13 d. Vilniaus vertybinių popierių birža Ūkio banko akcijas įtraukė į Oficialųjį prekybos sąrašą. Einamajame prekybos sąraše banko akcijos buvo kotiruojamos nuo 1998 m. birželio 1 d. AB Ūkio bankas tapo pirmąja finansine institucija, kurios akcijos kotiruojamos Oficialiajame prekybos sąraše.

2006 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 proc. banko kapitalo, buvo:

	2006	2005
Vladimir Romanov	32.95 proc.	19.43 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	9.99 proc.	9.99 proc.
Zinaida Romanova	8.31 proc.	9.99 proc.
UAB „FMĮ Finbaltus“	6.96 proc.	8.51 proc.
UAB „Asocijuoto turto valdymas“	-	8.37 proc.
Skandinaviska Enskilda Banken klientai	3.45 proc.	7.36 proc.

### 2 PASTABA Naujų ir peržiūrėtų tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų pritaikymas

Atskaitiniu laikotarpiu Grupė/Bankas 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/Banko veikla ir galioja nuo atskaitinio laikotarpio, prasidėjusio 2006 m. sausio 1 d. Šių standartų pritaikymas neturėjo reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

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

- 1 TAS (pataisa) „Finansinės atskaitomybės pateikimas – kapitalo atskleidimai“ (galioja atskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam nuo arba po 2007 m. sausio 1 d.);
- 7 TFAS „Finansiniai instrumentai: atskleidimas“ (galioja atskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam nuo arba po 2007 m. sausio 1 d.) (dar nepriimtas Europos Sąjungoje);
- 7 TFAAK „Pertvarkymo metodikos taikymas pagal 29 TAS Finansinė atskaitomybė hiperinfliacijos sąlygomis“ (galioja atskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam nuo arba po 2006 m. kovo 1 d.);
- 8-asis TFAS „Veiklos segmentai“ (galioja atskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam nuo arba po 2009 m. sausio 1 d.);
- 8 TFAAK 2 TFAS taikymas (galioja atskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam nuo arba po 2006 m. gegužės 1 d.);
- 9 TFAAK „Įterptinių išvestinių priemonių vertinimas“ (galioja atskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam nuo arba po 2006 m. birželio 1 d.);
- 10 TFAAK „Tarpinės finansinės atskaitos ir vertės sumažėjimas“ (galioja atskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam nuo arba po 2006 m. lapkričio 1 d.) (dar nepriimtas Europos Sąjungoje);
- TFAAK, TFAS 2 „Grupės nuosavų akcijų sandoriai“ (galioja atskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam nuo arba po 2007 m. kovo 1 d.);
- 11-asis TFAAK, 2-asis TFAS „Grupės nuosavų akcijų sandoriai“ galioja atskaitiniam laikotarpiui prasidedančiam nuo arba po 2007 m. kovo 1 d.); (dar nepriimtas Europos Sąjungoje); ir
- 12 TFAAK „Paslaugų koncesijų sutartys“ (galioja atskaitiniam laikotarpiui, prasidedančiam nuo arba po 2009 m. sausio 1 d.) (dar nepriimtas Europos Sąjungoje).

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





# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

\* OAO „Russkij Karavaj“ 75 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Turto valdymo strategija“.  
\*\*RAB „Ūkio bank lizing“ 100 proc. akcijų priklauso Banko dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“.

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

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio Banko lizingas“	Išperkamoji nuoma Nekilnojamas turtas ir	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo strategija“	finansinis tarpininkavimas Nekilnojamas turtas ir	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sprendimai“	finansinis tarpininkavimas Nekilnojamas turtas ir	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Turto valdymo sistemos“	finansinis tarpininkavimas Nekilnojamas turtas ir	Kaunas, Lietuva	100 proc.
OAO „Russkij Karavaj“ *	finansinis tarpininkavimas	Maskva, Rusija	75 proc.

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

Grupės finansinė atskaitomybė apima visas patronuojančios įmonės kontroliuojamas dukterines įmones. Įmonės, kuri pradeda ir baigiamą kontroliuoti per finansinių metų laikotarpį, pateikiami rezultatai apima laikotarpį tik nuo kontrolės pradžios datos arba iki kontrolės užbaigimo datos. Kontrolė laikoma egzistuojančia tada, kai daugiau kaip pusę dukterinės įmonės balsavimo teisių kontroliuoja patronuojanti bendrovė, arba kai patronuojanti bendrovė gali valdyti dukterinės įmonės finansų arba veiklos politiką arba kontroliuoti dukterinės įmonės valdybos daugumos atleidimo arba paskyrimo klausimus.

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

Mažumos dalis Grupės, tiesiogiai ar netiesiogiai, kontroliuojamų įmonių nuosavybėje ir rezultate yra parodomi atskiru įrašu nuosavybės dalyje Grupės finansinėje atskaitomybėje.

### c) Operacijų užsienio valiuta apskaita

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

Metų pabaigoje taikyti tokie pagrindinių valiutų kursai:

	2006 m. gruodžio 31 d.	2005 m. gruodžio 31 d.
USD	2.6304	2.9102
EUR	3.4528	3.4528
100 RUB	9.9708	10.1312

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

Skirtumai, susidarę perkainojant nepiniginis straipsnius (pavyzdžiui, nuosavybės vertybinius popierius, klasifikuojamus kaip finansinis turtas laikomas galimam pardavimui), yra pripažįstami perkainojimo rezerve nuosavybėje.

Grupės įmonės, kurios funkcinė valiuta skiriasi nuo pateikimo valiutos, rezultatai ir finansinė būklė yra perskačiuojami pagal pateikimo valiutą taip:

- kiekvienoje pateikiamoje balansinėje ataskaitoje turtas ir įsipareigojimai perskačiuojami naudojant atitinkamai kiekvienos pateiktos balansinės ataskaitos dienos galutinį valiutų kursą;
- kiekvienoje pelno (nuostolio) ataskaitoje pajamos ir sąnaudos perskačiuojamos naudojant vidutinį metinį valiutų kursą; ir
- visi susidarę valiutų keitimo skirtumai pripažįstami nuosavybėje.

Konsolidavimo metu skirtumai, atsirandantys dėl grynosios investicijos į užsienyje veikiančią įmonę perkainojamo, yra pripažįstami nuosavybėje. Kai užsienyje veikianti įmonė yra parduodama arba dalinai

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

parduodama, tuomet tokie skirtumai yra pripažįstami pelno (nuostolio) ataskaitoje kaip pardavimo pelnas arba nuostolis.

Prestižas ir tikrosios vertės koregavimai, atsirandantys dėl užsienyje veikiančios įmonės įsigijimo, yra apskaitomi kaip užsienyje veikiančios įmonės turtas ir įsipareigojimai ir yra perskačiuojami naudojant laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

### d) Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Visiems instrumentams, įvertintiems amortizuota savikaina, palūkanų pajamos ir sąnaudos pelno (nuostolio) ataskaitoje pripažįstamos naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvios palūkanų normos metodas - tai finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų arba sąnaudų paskirstymo atitinkamam laikotarpiui metodas. Efektyvi palūkanų norma - tai norma, tiksliai diskontuojanti numatomas būsimas grynujų pinigų išmokas arba įplaukas iki finansinio turto arba finansinio įsipareigojimo grynosios balansinės vertės numatytu finansinės priemonės galiojimo laikotarpiu arba, jeigu būtina, trumpesniu laikotarpiu. Skaičiuodama efektyvią palūkanų normą, Grupė/Bankas 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.

### e) Finansinis turtas

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

Kiekvienai balanso sudarymo datai Grupė/Bankas įvertina, ar nėra objektyvių įrodymų apie sumažėjusią finansinio turto arba finansinio turto grupės vertę. Finansinio turto arba finansinio turto grupės vertė 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 leidėjo arba skolininko finansinius sunkumus;
- ii) sutarties pažeidimą, pvz., palūkanų arba pagrindinės sumos nemokėjimą;
- iii) skolininkui suteiktą lengvatą dėl ekonominių arba teisinių priežasčių, siejamų su skolininko finansiniais sunkumais, kurios skolinojas kitu atveju nebūtų suteikęs;
- iv) 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/Bankas 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/Bankas 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 turtą į finansinio turto grupę su panašia kredito rizikos charakteristika ir galimą vertės sumažėjimą įvertina bendrai.

Jeigu yra objektyvių įrodymų, kad sumažėjo paskolų ir gautinų sumų, apskaitytų amortizuota savikaina vertė, 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 įvertintų būsimųjų pinigų srautų dabartinės vertės skaičiavimas atspindi pinigų srautus, kurie gali atsirasti dėl teisės į šį turtą realizavimo, atėmus įkeistojo turto atgavimo ir pardavimo išlaidas, nepriklausomai nuo to, ar teisės į šį turtą realizavimas bus vykdomas, ar ne.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

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 lygio, turto 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.

### f) Vertybiniai popieriai

Vertybiniai popieriai klasifikuojami į šias kategorijas:

- Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte;
- Investiciniai vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo;
- Investicijos į dukterines įmones.

Visi vertybiniai popieriai apskaitomi atsiskaitymo dieną.

#### Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte

Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte skirstomi į laikomus pardavimui ir vertybinius popierius pripažinimo metų vertinamus tikrąja verte per pelną ar nuostolį.

Vertybinius popierius, laikomus pardavimui, sudaro trumpalaikės investicijos į skolos 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 tarnavimo laiką.

Finansinis turtas, kuris neturi kotiruojamos rinkos kainos ir kurio tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta 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/Banko neribotą laiką kurie yra parduodami, kai atsiranda likvidumo sąlyga ar pasikeičia 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 pripažįstamas tiesiogiai nuosavybėje iki to laiko, kai finansinis turtas parduodamas ar sumažėja jo vertė, 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/Bankas įgyja teisę juos gauti.

#### Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo

Vertybiniais popieriais, laikomiems iki išpirkimo, priskiriami tokie skolos vertybiniai popieriai, kuriuos Grupė/Bankas 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.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

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/Bankas jį pripažįsta pelno (nuostolio) eilutėje "Kitos išlaidos".

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 ketinant 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 įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Kartą per metus yra atliekamas vertės sumažėjimo testas.

Tikroji nuosavybės vertybinių popierių vertė nustatoma atsižvelgiant į dukterinių įmonių nuosavo kapitalo dydį paskutinę ataskaitinių metų dieną. Jei ataskaitinių finansinių metų paskutinę dieną dukterinių įmonių nuosavybės vertybinių popierių tikroji vertė yra didesnė nei įsigijimo savikaina, vertybinių popierių vertės padidėjimas apskaitoje neatspindimas. Jeigu dukterinės įmonės nuosavybė (ar jos dalis, proporcinga Banko turimų tos įmonės nuosavybės vertybinių popierių įsigijimo savikainai) yra mažesnė už jos akcijų įsigijimo savikainą, tai šių akcijų tikroji vertė tai dienai yra mažesnė už jų vertę, buvusią įsigijimo dieną, ir šis akcijų vertės sumažėjimas yra atspindimas apskaitoje.

### **g) Nuoma**

Nuoma yra pripažįstama išperkamoji, 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/Bankas kaip nuomininkas

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

Palūkanų sąnaudos, tai yra skirtumas tarp visų nuomos mokėjimų ir įsigyto turto tikrosios vertės, yra pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje per nuomos laikotarpį, naudojant pastovią palūkanų normą.

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

### Grupė/Bankas kaip nuomotojas

Kai turtas yra išnuomojamas išperkamoji 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.

### **h) Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai**

Grynuosius pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro grynieji pinigai, likučiai Lietuvos banke (išskyrus privalomasias atsargas), korespondentinės sąskaitos ir vienos nakties indėliai kituose bankuose.

### **i) Prestižas**

Prestižas atspindi dukterinės įmonės 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

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

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 turto vertės sumažėjimą, Grupė pripažįsta tokį sumažėjimą pelno (nuostolio) ataskaitos eilutėje „Veiklos sąnaudos“.

### **j) Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas (išskyrus prestižą)**

Ilgalaikis nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius. Amortizacija yra skaičiuojama taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) amortizacijos metodą, atsižvelgiant į nustatytą nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpį, kaip pateikta žemiau:

Programinė įranga	3 metai
-------------------	---------

Ilgalaikis materialusis turtas, išskyrus nebaigtą statybą yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius. Ilgalaikiu materialiuoju turtu laikomas turtas, kurį Grupė/Bankas valdo ir kontroliuoja, iš kurio tikisi gauti ekonominės naudos būsimaisiais laikotarpiais, kuris bus naudojamas ilgiau nei vienerius metus, kurio įsigijimo (pasigaminimo) savikainą galima patikimai nustatyti ir kurio vertė didesnė už 1,000 Lt. Likvidacinė vertė lygi 1 Lt.

Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas yra skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu metodu, atsižvelgiant į nustatytus materialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpius, kaip pateikta žemiau:

Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	60 metų
Transporto priemonės	4-10 metų
Biuro įranga	2-30 metai

Nebaigta statyba yra apskaitoma tikrąja verte. Nebaigtos statybos perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad apskaitinės vertės nesiskirtų nuo tikrųjų verčių balansinės ataskaitos sudarymo datai.

Kiekvienų metų pabaigoje Grupė/Bankas peržiūri ilgalaikio turto naudingo tarnavimo laikotarpius, likutinę vertę ir nusidėvėjimo metodus ir skirtumus, jei tokie yra, pripažįsta perspektyviai.

Ilgalaikio turto vertės sumažėjimo, turto nurašymo nuostoliai bei amortizacija ir nusidėvėjimo sąnaudos priskiriami Grupė/Bankas veikos sąnaudoms. Gautas pelnas ar patirtas nuostolis iš ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto perleidimo yra pripažįstamas tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolio) ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos. Esminių turto pagerinimų išlaidos pridedamos prie turto vieneto apskaitinės vertės tuomet, kai yra tikėtina, jog ateityje gaunama įmonės ekonominė nauda dėl atliktų darbų bus didesnė nei pradinė įvertinta turimo turto nauda. Esminių pagerinimų išlaidos yra nudėvimos per naudingą likusį susijusio turto tarnavimo laikotarpį.

### **k) Investicinis turtas**

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

Pelnas ar nuostolis, susidarantis dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstamas straipsnyje „Kitos veiklos pajamos“.

### **l) Nefinansinio turto vertės sumažėjimas**

Kiekvieną finansinės atskaitomybės sudarymo dieną Įmonė peržiūri likutinę ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Įmonė perskaičiuoja šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma paskaičiuoti turto atsiperkamosios vertės, Įmonė paskaičiuoja pajamas generuojančios turto grupės, kuriai šis turtas priklauso, atsiperkamąją vertę.

Atsiperkamoji vertė yra didesnė iš tikrosios vertės atėmus pardavimo sąnaudas ir naudojimo vertės. Įvertinant naudojimo vertę, tikėtini ateities pinigų srautai yra diskontuojami iki dabartinės vertės naudojant iki mokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas egzistuojančią pinigų laiko vertę, bei su turtu susijusią riziką.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

Jei turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) įvertinta atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei šio turto apskaitinė vertė, apskaitinė turto vertė būna sumažinama iki atsiperkamosios šio turto (ar pajamas generuojančios turto grupės) vertės. Nuostolis dėl vertės sumažėjimo pripažįstamas iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostolis dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolio dėl vertės sumažėjimo pripažinimo turto vertė padidėja, tai likutinė turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertė padidinama iki naujai apskaičiuotos turto atsiperkamosios vertės, bet taip, kad padidėjimas neviršytų apskaitinės šio turto (pajamas generuojančios turto grupės) vertės, jei nuostolis dėl vertės sumažėjimo ankstesniais metais nebūtų buvęs pripažintas. Turto vertės padidėjimas pripažįstamas pajamomis iš karto, nebent šis turtas yra apskaitomas perkainota verte. Tuo atveju, vertės padidėjimas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

### **m) Turtas, perimtas už skolas, ir turtas, skirtas parduoti**

Turtas, įgytas perėmus už paskolas užstatytą turtą, yra atvaizduojamas perėmimo dienos nustatyta tikraja verte, atsižvelgiant į pardavimo kaštus. Vėlesni turto vertės pasikeitimai yra pripažįstami vertės sumažėjimo nuostoliu 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.

### **n) 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 efektyvios 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 balansinę ataskaitą, o įsipareigojimo sumos ir užmokesčio skirtumas priskiriamas grynosioms prekybos pajamoms.

### **o) Pelno mokestis**

2006 m. Lietuvoje pelno mokesčio tarifas yra 19 proc., įtraukiant socialinį mokestį (2005 m. - 15 proc.) Nuo 2006 m. įsigaliojo socialinis mokestis, kurio apskaičiavimas analogiškas pelno mokesčio apskaičiavimui. Socialinis mokestis galios 2006 m. ir 2007 m. 2006 m. socialinio mokesčio tarifas yra 4 proc., o 2007 m. - 3 proc. Grupė/Bankas apskaičiuoja pelno mokestį pagal Lietuvos Respublikos mokesčių norminių aktų reikalavimus.

Atidėtieji pajamų mokesčiai apskaitomi pagal balanso įsipareigojimų metodą. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai pripažįstami kaip būsimos mokesčių pasekmės, priskiriamos skirtumams tarp esamo turto ir įsipareigojimų balansinių verčių finansinėse ataskaitose ir atitinkamų jų mokesčių bazių bei kaip mokesčių nuostoliai, perkelti į kitą laikotarpį. Atidėtųjų mokesčių turtas ir įsipareigojimai vertinami taikant mokesčių tarifus, kuriuos numatoma susigrąžinti arba sumokėti. Mokesčių nuostolius galima perkelti į kitą laikotarpį ne daugiau kaip penkeriems metams, išskyrus nuostolius, patiriamus dėl vertybinių popierių ir išvestinių priemonių pardavimo, kuriuos galima perkelti trejiems metams ir užskaityti tik su panašiu pelnu.

Atidėtųjų mokesčių turtas pripažįstamas visiems atskaitytiniams trumpalaikiams skirtumams, jeigu tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio atžvilgiu bus galima panaudoti atskaitytinius trumpalaikius skirtumus.

### **p) Finansiniai įsipareigojimai**

*Finansinis įsipareigojimas* - tai sutartinė prievolė pateikti grynuosius pinigus arba kitokį finansinį turtą įmonei potencialiai palankiomis sąlygomis, sutartinė prievolė apsikeisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai nepalankiomis sąlygomis, arba išvestinė ar neišvestinė sutartis, pagal kurią bus atsiskaityta naudojant pačios grupės nuosavo kapitalo priemones.

Finansinis įsipareigojimas vertinamas tikraja verte per pelną ar nuostolį pelno (nuostolio) ataskaitoje - tai priemonė, kuri laikoma prekybos tikslais, arba finansinė priemonė pirminio pripažinimo metu apskaitoma tikraja verte. Išvestinės priemonės klasifikuojamos kaip prekybinės, jeigu jos nėra užregistruotos ir iš tikrųjų nenaudojamos kaip apsidraudimo priemonės arba išvestinės finansinių garantijų sutartys. Kiti finansiniai įsipareigojimai iš pradžių pripažįstami pagal savikainą prekybos datą, o paskui vertinami amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama būsimus mokėjimus diskontuojant faktine palūkanų norma. Palūkanų išlaidos apima kaupimo principu apskaitomas palūkanas ir atitinkamas amortizacijos sąnaudas.

Nustatydami tokių įsipareigojimų tikrąsias vertes, grupės vadovai apskaičiuoja remdamiesi geriausiu grynųjų prognozuojamų grynųjų pinigų srautų įvertinimu, atitinkančiu įvairias būsimas likusio tokių įsipareigojimų naudojimo laiko ekonomines sąlygas.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

### q) Išvestiniai finansiniai instrumentai

Grupė/Bankas 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 perkainojami tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turto, 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/Bankas įvertina kiekvieną išvestinio finansinio instrumento poziciją, palygindama einamuosius ir būsimus (sandorio) valiutos kursus ir nerealizuotąjį pelną ar nuostolį pripažįsta to laikotarpio pelno (nuostolio) ataskaitoje. Realizuotas pelnas (nuostolis) pripažįstamas galutinio atsiskaitymo už sandorį dieną.

Premijos ir diskontai, kurie susikaupė iš palūkanų normų apsikaitimo sandorių ir užsienio valiutos apsikaitimo sandorių, yra kiekvieną dieną pripažįstami pelno (nuostolio) ataskaitoje.

### r) Finansinių sandorių nebalansinė rizika

Esant įprastoms veiklos sąlygoms, Grupė/Bankas 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. Atidėjimai yra sudaryti vertinant šių nebalansinių sandorių nuostolius, jei tokie būtų galimi, bei pripažinti pelno (nuostolio) ataskaitoje.

### s) Finansinių instrumentų tikroji vertė

Finansinių instrumentų tikroji vertė – tai suma, už kurią gali būti apsieista turto 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.

### t) Segmentai

Grupės/Banko segmentų informacija pateikta remiantys šiais verslo segmentais: bankininkystė, išperkamoji nuoma, vertybinių popierių operacijos ir fondų valdymas bei kita veikla. Geografiniai segmentai yra išskiriami į Lietuvą, Europos Sąjungos šalis, JAV, NVS ir kitas šalis.

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/Banko segmentais. Operacijų tarp segmentų vertė nustatoma prie sandorio savikainos pridėjus atitinkamą Grupės/Banko 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/Banko balansinėje ataskaitoje.

### u) 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 Grupe/Banku šalimis pripažįstami akcininkai, darbuotojai, Tarybos ar Valdybos nariai, jų artimi giminės ir įmonės, kurios tiesiogiai ar netiesiogiai per tarpininką kontroliuoja Grupe/Banką arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi.

### v) Pagrindiniai įvertinimo neapibrėžtumai

Žemiau yra pateikiamos pagrindinės su ateitimi susijusios prielaidos ir kiti pagrindiniai įvertinimo neapibrėžtumai balansinės ataskaitos dienai, kurių pasekoje egzistuoja reikšminga rizika, kad ateityje gali tapti reikšmingai koreguoti turto ir įsipareigojimų apskaitinę vertę.



# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

---

### Prestižo vertės sumažėjimas

Grupė/Bankas peržiūri prestižo vertės sumažėjimą kasmet. Pajamas generuojančio vieneto atstatomoji vertė nustatoma naudojimo vertės pagrindu. 2006 m. gruodžio 31 d. prestižo apskaitinė vertė buvo 3,981 tūkst. Lt. 2006 m. gruodžio 31 d. prestižo vertės sumažėjimas nebuvo nustatytas.

### Nuostoliai dėl paskolų ir išankstinių mokėjimų vertės sumažėjimo

Grupė/Bankas, siekdama nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kas mėnesį peržiūri paskolų portfelį. Grupė/Bankas, nustatydamą, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelno (nuostolio) 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 turto paskolos rizikos 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.

### **w) Rizikos valdymo politika**

#### Kredito rizika

Grupė/Bankas prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad kita šalis negalės laiku grąžinti visos sumos. Grupė/Bankas struktūrizuoja prisiimamą kredito rizikos lygį nustatydamą rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams segmentams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika pastoviai stebiama ir kasmet ar dažniau peržiūrima.

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 perviršis 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/Bankas perves pinigus tuo atveju, jei klientas negalės padengti savo įsipareigojimų trečiajam šaliai, turi tokią pačią kredito riziką kaip ir paskolos. Dokumentiniai bei komerciniai akredityvai, kuriais Grupė/Bankas kliento vardu raštu įsipareigoja trečiajam 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.

#### Šalies rizika

2006 m. gruodžio 31 d. Grupė turi 332,194 tūkst. litų (2005 m. gruodžio 31 d.: 323,032 tūkst. Lt) vertės turto Rusijoje, kurį sudaro nebaigta statyba Maskvos centre, bei 2006 m. gruodžio 31 d. Rusijos bankuose korespondentuose atidarytų nostro sąskaitų likučiai, kurių bendra suma yra 30,150 tūkst. Lt (2005 m. gruodžio 31 d.: 62,267 tūkst. Lt). 2006 m. gruodžio 31 d. Rusijos bankuose korespondentuose atidarytos sąskaitos yra pilnai apsaugotos.

#### Rinkos rizika

Rinkos rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos veiksnių (palūkanų normų, valiutų kursų ar vertybinių popierių kainų ir pan.) pokyčių. Tam, kad apytiksliai įvertinti rinkos rizikos įtaką susijusia su Grupės/Banko rinkos pozicija ir galimą maksimalų potencialų nuostolį, Grupė/Bankas ruošia vidines ataskaitas ir modelius individualiai rizikai tenkančiai Grupei/Bankui. Grupė/Bankas naudoja limitų sistemą, kurios tikslas yra Grupei/Bankui tenkančią riziką tam tikram periodui neviršija rizikos lygi kurį Grupė/Bankas pasirovusios ar gali prisiimti. Limitai yra peržiūrimi kiekvieną dieną.

Rizikos valdymo tikslais, rizika yra nustatoma kaip galimi nuostoliai, kurios Grupė/Bankas gali patirti dėl neigiamų poveikių rinkos palūkanoms ir kainoms. Valdymo tikslais, Grupė/Bankas naudoja limitų sistemą taikoma atskiroms pozicijoms ir portfeliams.

Priklausomai nuo sandorių struktūros, Grupė/Bankas pirmiausia susiduria su Palūkanų normos rizika (39 pastaba).

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### Veiklos rizika

Banke įsteigtas Rizikos valdymo komitetas. Į pagrindinius šio komiteto tikslus įeina toks operacinės rizikos valdymas, kuris užtikrintų Bazelio reikalavimų Grupei/Bankui vykdymą, o taip pat priežiūros institucijos reikalavimų Grupės/Banko vidaus valdymo ir kontrolės sistemai vykdymą. Šis komitetas taip pat yra atsakingas už veiklos tęstinumo planavimą ir užtikrinimą.

### Valiutos rizika

Grupė/Bankas 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.

Priklausomai nuo sandorių struktūros, Grupė/Bankas pirmiausia susiduria su Valiutos rizika (38 pastaba).

### **x) Koregavimai**

Grupė/Bankas finansinėje atskaitomybėje už metus, pasibaigusius 2006 m. gruodžio 31 d., į gryną pinigų ir pinigų ekvivalentų apskaičiavimą (31 pastaba) neįtraukė privalomųjų atsargų Lietuvos banke, kadangi jų naudojimas yra apribotas. Dėl šios priežasties 2005 m. gruodžio 31 d. palyginamojoje informacijoje atitinkamai buvo perklasifikuoti grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai (99,133 tūkst. Lt) bei atitinkami straipsniai pinigų srautų ataskaitoje.

<b>Pinigų srautų ataskaita</b>	<b>2005 m. prieš koregavimą</b>	<b>Koregavimas</b>	<b>2005 m. po koregavimo</b>
<b>GRUPĖ</b>			
Privalomų atsargos centriniame banke pasikeitimas	46,626	(99,113)	(52,487)
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pabaigoje</b>	<b>495,021</b>	<b>(99,113)</b>	<b>395,908</b>
<b>BANKAS</b>			
Privalomų atsargos centriniame banke pasikeitimas	46,626	(99,113)	(52,487)
<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai periodo pabaigoje</b>	<b>495,021</b>	<b>(99,113)</b>	<b>395,908</b>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 4 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke</b>		
189,279	99,113	Privalomosios atsargos	189,279	99,113
25,439	14,500	Grynieji pinigai	25,439	14,500
5	8	Kitos vertybės	5	8
<b>214,723</b>	<b>113,621</b>	<b>Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke iš viso</b>	<b>214,723</b>	<b>113,621</b>

Privalomosios atsargos pagal Lietuvos banko reikalavimus iki 2005 m. rugsėjo mėn. buvo laikomos Lietuvos banke kaip beprocentis indėlis. Jų dydis priklauso nuo Banko įsipareigojimų litais bei užsienio valiutomis. 2006 m. gruodžio 31 d. ir 2005 m. gruodžio 31 d. buvo nustatyta 6 proc. privalomųjų atsargų norma. Nuo 2005 m. rugsėjo mėn. Lietuvos bankas už 1/3 dalį apskaičiuotųjų privalomųjų atsargų moka atlyginimą. Jis apskaičiuojamas taikant Europos centrinio banko pagrindinės refinansavimo operacijos ribinės palūkanų normos, galiojusios per atitinkamą privalomųjų atsargų laikymo laikotarpį, vidurkį.

### 5 PASTABA PASKOLOS IR AVANSAI BANKAMS IR KITOMS FINANSŲ INSTITUCIJOMS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms</b>		
133,308	154,111	lėšos korespondentinėse sąskaitose	133,308	153,281
650,641	631,225	indėliai:	631,285	613,762
102,485	226,090	<i>vienos nakties indėliai</i>	102,485	226,090
546,938	405,105	<i>terminuoti indėliai</i>	528,788	387,672
1,218	30	<i>indėliai iki pareikalavimo</i>	12	-
106,888	60,762	paskolos:	515,612	434,476
49,464	60,762	<i>trumpalaikės (iki metų)</i>	106,979	105,118
57,424	-	<i>ilgalaikės (daugiau kaip metams)</i>	408,633	329,358
<b>890,837</b>	<b>846,098</b>	<b>Iš viso</b>	<b>1,280,205</b>	<b>1,201,519</b>
		Atidėjimai paskolų ir avansų bankuose ir kitose finansų institucijose vertės sumažėjimui (pastaba 23)		
-	(3,142)		-	(3,142)
<b>890,837</b>	<b>842,956</b>	<b>Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>1,280,205</b>	<b>1,198,377</b>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 6 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI VERTINAMI TIKRAJĄ VERTE PER PELNĄ AR NUOSTOLĮ

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai</b>		
158,996	60,948	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	158,996	60,948
69,911	37,980	Kitų bankų skolos vertybiniai popieriai	69,911	37,980
		Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai	26,025	26,005
26,025	26,005	Kitų šalių vyriausybių vertybiniai popieriai	21,640	22,985
21,640	22,985	<b>Iš viso</b>	<b>276,572</b>	<b>147,918</b>
<b>276,572</b>	<b>147,918</b>			
<b>75,399</b>	-	<b>Investiciniai fondai</b>	<b>75,399</b>	-
		<b>Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai</b>		
6,402	9,122	Rusijos įmonių	6,402	9,122
4,698	2,372	Lietuvos įmonių	4,698	2,372
<b>11,100</b>	<b>11,494</b>	<b>Iš viso</b>	<b>11,100</b>	<b>11,494</b>
		<b>Vertybiniai popieriai vertinami tikrąją verte per pelną ar nuostolį iš viso</b>	<b>363,071</b>	<b>159,412</b>
<b>363,071</b>	<b>159,412</b>			

### 7 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Paskolos ir gautinos sumos</b>		
518,961	319,729	Ilgalaikės (virš metų)	518,961	319,729
221,520	105,859	Trumpalaikės (iki metų)	185,415	77,752
106,532	93,993	Faktoringas	103,733	93,467
44,007	46,202	Atvirkštiniai atpirkimo sandoriai	44,007	23,193
<b>891,020</b>	<b>565,783</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso</b>	<b>852,116</b>	<b>514,141</b>
		Atidėjimus klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimui (pastaba 23)	(50,264)	(10,715)
(52,324)	(11,860)			
<b>838,696</b>	<b>553,923</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>801,852</b>	<b>503,426</b>

2006 m. gruodžio 31 d. Į Grupės ir Banko paskolų ir avansų klientams likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė 2,824 tūkst. ir Lt 2,567 tūkst. Lt atitinkamai (2005 m. gruodžio 31 d. - atitinkamai 1,675 tūkst. Lt ir 1,322 tūkst. Lt).

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 8 PASTABA PASKOLOS IR GAUTINOS SUMOS PAGAL EKONOMINĖS VEIKLOS RŪŠIS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Paskolos ir gautinos sumos pagal veiklos rūšis</b>		
		nekilnojamas turtas, nuoma, komercinė veikla	149,070	90,475
149,070	90,475	apdirbamoji pramonė	114,925	66,099
117,702	66,625	statyba	90,415	20,460
90,415	20,460	transportas, sandėliavimas, ryšiai	88,858	79,693
88,858	79,693	kita didmeninė prekyba	82,590	76,977
82,590	76,977	naftos, dujų, elektros ir vandens tiekimas	64,370	45,773
64,370	45,773	komunalinė, socialinė ir asmeninė aptarnavimo veikla	48,342	42,212
48,342	42,212	žemės ūkis, medžioklė, miškininkystė	29,522	11,096
29,522	11,096	mažmeninė prekyba	20,675	11,543
20,675	11,415	viešbučiai ir restoranai	13,228	6,299
13,228	6,299	valstybės institucijoms	8,372	-
8,372	-	didmeninė prekyba maisto produktais	7,655	4,677
7,655	4,677	didmeninė prekyba metalais	6,304	534
6,304	534	autoremontas ir kt.	5,374	1,850
5,374	1,850	didmeninė prekyba mediena	3,605	1,730
3,605	1,730	finansinis tarpininkavimas	2,881	4,180
2,881	4,180	švietimas	2,536	-
2,536	-	žvejyba ir žuvininkystė	1,122	2,959
1,122	2,959	kasyba ir karjerų eksploatavimas	704	-
704	-	sveikata ir socialinis darbas	114	896
114	896	kitos ekonominės veiklos rūšys	8,141	9,007
8,141	32,016			
<b>751,580</b>	<b>499,867</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos pagal veiklos rūšis iš viso</b>	<b>748,803</b>	<b>476,460</b>
136,616	64,241	fiziniai asmenys	100,746	36,359
<b>888,196</b>	<b>564,108</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso</b>	<b>849,549</b>	<b>512,819</b>
2,824	1,675	Sukauptos palūkanos	2,567	1,322
(52,324)	(11,860)	Atidėjimai klientams suteiktų paskolų vertės sumažėjimui (23 pastaba)	(50,264)	(10,715)
<b>838,696</b>	<b>553,923</b>	<b>Paskolos ir gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>801,852</b>	<b>503,426</b>

2006 m. gruodžio mėn. 31 d. Bankas vykde Lietuvos banko nustatyta maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyva, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenimis neturi viršyti 25 proc. banko kapitalo.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 9 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			Minimalių išperkamosios nuomos gautinų sumų dabartinė vertė	
2006	2005		2006	2005
		<b>Išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>		
115,925	97,238	Iki vienerių metų	103,680	88,006
37,719	18,665	Nuo vienerių metų iki penkių metų (imtinai)	33,322	16,632
<b>153,644</b>	<b>115,903</b>	<b>Iš viso</b>	<b>137,002</b>	<b>104,638</b>
(16,642)	(11,265)	neuždirbtos pajamos	-	-
<b>137,002</b>	<b>104,638</b>	<b>Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>	<b>137,002</b>	<b>104,638</b>
23,005	18,394	Gautinas PVM	23,005	18,394
(3,399)	(1,606)	atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (23 pastaba)	(3,399)	(1,606)
<b>156,608</b>	<b>121,426</b>	<b>Išperkamosios nuomos gautinos sumos</b>	<b>156,608</b>	<b>121,426</b>

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Išperkamoji nuoma pagal turto rūšis</b>		
48,536	43,738	kompiuterinė įranga	-	-
25,104	26,080	buitinė įranga	-	-
20,564	21,381	audio ir video įranga	-	-
14,331	12,249	balgai	-	-
5,362	166	nekilnojamas turtas	-	-
4,918	1,575	automobiliai ir kiti lengvieji automobiliai	-	-
1,347	332	gamybinė įranga	-	-
39,845	17,511	kitas turtas	-	-
<b>160,007</b>	<b>123,032</b>	<b>Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis</b>		
(3,399)	(1,606)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (23 pastaba)	-	-
<b>156,608</b>	<b>121,426</b>	<b>Išperkamosios nuomos gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus</b>		

Išperkamosios nuomos veikla užsiima Banko dukterinė įmonė UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“.

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 „DnB NORD“ 15,000 tūkst. Lt UAB „Ūkio banko lizingas“ paimtos paskolos grąžinimui užtikrinti.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 10 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Investiciniai vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui</b>		
16,527	9,362	UAB „Ūkio banko investicinė grupė“	14,043	9,362
5,876	-	UAB „Asocijuoto turto valdymas“	5,876	-
3,482	3,323	Balkan Investment Bank A.D.	3,482	3,323
3,245	1,567	UAB FMĮ „Finbaltus“	3,245	1,567
2,001	1,928	GD UAB „Bonum Publicum“	2,001	1,928
575	81	SWIFT SCRL	575	81
487	-	OAQ „Promstroibank“	487	-
469	-	IBS Group Holding LTD	469	-
458	-	OAQ „Sverdlovenergo“	458	-
178	-	Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	-	-
150	-	Bankų skolos vertybiniai popieriai	-	-
-	-	Kitų įmonių vertybiniai popieriai	2,346	-
<b>35,908</b>	<b>16,261</b>	<b>Investiciniai vertybiniai popieriai laikomi galimam pardavimui iš viso</b>	<b>32,982</b>	<b>16,261</b>
		<b>Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo</b>		
184,921	86,406	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	184,921	86,406
72,496	10,083	Bankų skolos vertybiniai popieriai	72,496	10,083
4,499	316	Kitų šalių vyriausybių	4,499	316
14	1,670	Įmonių vertybiniai popieriai	-	-
<b>261,930</b>	<b>98,475</b>	<b>Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo iš viso</b>	<b>261,916</b>	<b>96,805</b>

### 11 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Investicijos į dukterines įmones</b>		
-	-	UAB „Ūkio banko lizingas“	1,000	1,000
-	-	UAB „Turto valdymo sistemos“	1,000	1,000
-	-	UAB „Turto valdymo sprendimai“	1,000	1,000
-	-	UAB „Turto valdymo strategija“	1,000	1,000
-	-	UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	600	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Investicijos į dukterines įmones iš viso</b>	<b>4,600</b>	<b>4,000</b>

2006 m. balandžio mėn. Bankas įsteigė dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ (100 proc.) įregistruotą Kaune, Lietuvoje. Steigimo išlaidos sudarė 600 tūkst. Lt. Pagrindinė įmonės veikla yra investicinių fondų valdymas ir konsultavimas investavimo klausimais. Nuo steigimo datos per 2006 m. įmonė patyrė 45 tūkst. Lt nuostolį.

2006 m. vasario mėn. UAB „Ūkio banko lizingas“ įsteigė dukterinę įmonę RAB „Ūkio bank lizing“ (100 proc.), įregistruotą Kijeve, Ukraina. Steigimo išlaidos sudarė 506 tūkst. Lt. Pagrindinė įmonės veikla yra išperkamoji nuoma. Nuo steigimo datos per 2006 m. įmonė patyrė 266 tūkst. Lt nuostolį.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 12 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAI

Programinė įranga	Grupė		Bankas
	Prestižas	Iš viso	
<b>3,573</b>	-	<b>3,573</b>	<b>3,413</b>
561	4,315	4,876	531
(111)	-	(111)	(111)
	385	385	-
<b>4,023</b>	<b>4,700</b>	<b>8,723</b>	<b>3,833</b>
844	-	844	786
(140)	-	(140)	(102)
-	(719)	(719)	-
<b>4,727</b>	<b>3,981</b>	<b>8,708</b>	<b>4,517</b>
<b>1,765</b>	-	<b>1,765</b>	<b>1,649</b>
1,025	-	1,025	989
(111)	-	(111)	(111)
<b>2,679</b>	-	<b>2,679</b>	<b>2,527</b>
881	-	881	864
(132)	-	(132)	(94)
<b>3,428</b>	-	<b>3,428</b>	<b>3,297</b>
<b>1,344</b>	<b>4,700</b>	<b>6,044</b>	<b>1,306</b>
<b>1,299</b>	<b>3,981</b>	<b>5,280</b>	<b>1,220</b>

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs programinės įrangos, kurios likutinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d. yra 444 tūkst. Lt (2005 m. gruodžio 31 d. – 691 tūkst. Lt).



# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS

Grupė	Pastatai ir kitas nekilno- jamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	Iš viso
<b>Įsigijimo savikaina\perkainota vertė</b>					
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>24,668</b>	<b>4,017</b>	<b>11,762</b>	<b>177,159</b>	<b>217,606</b>
įsigijimai	-	1,656	3,876	8,651	14,183
įsigytos dukterinės įmonės OOO „Russkij Karavaj“ turto įtraukimas	-	-	-	53,807	53,807
tikrosios vertės pasikeitimas	-	-	-	86,192	86,192
pardavimai, nurašymai (-)	(16,127)	(527)	(966)	(36,361)	(53,981)
sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas iš investicinio turto	(712)	-	-	-	(712)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	33,584	33,584
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7,829</b>	<b>5,146</b>	<b>14,672</b>	<b>323,032</b>	<b>350,697</b>
įsigijimai	235	2,992	3,847	15,518	22,592
tikrosios vertės pasikeitimas	-	-	-	17,536	17,536
pardavimai, nurašymai	-	(1,117)	(1,511)	-	(2,628)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	-	-	-	(23,892)	(23,892)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8,064</b>	<b>7,021</b>	<b>17,008</b>	<b>332,194</b>	<b>364,287</b>
<b>Nusidėvėjimas</b>					
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2,072</b>	<b>2,270</b>	<b>6,176</b>	-	<b>10,518</b>
nusidėvėjimas	140	561	1,771	-	2,472
pardavimai, nurašymai (-)	(177)	(278)	(890)	-	(1,345)
sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas iš investicinio turto	(712)	-	-	-	(712)
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,323</b>	<b>2,553</b>	<b>7,057</b>	-	<b>10,933</b>
nusidėvėjimas	135	800	2,156	-	3,091
pardavimai, nurašymai (-)	-	(858)	(1,416)	-	(2,274)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,458</b>	<b>2,495</b>	<b>7,797</b>	-	<b>11,750</b>
<b>Likutinė vertė</b>					
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>6,506</b>	<b>2,593</b>	<b>7,615</b>	<b>323,032</b>	<b>339,746</b>
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>6,606</b>	<b>4,526</b>	<b>9,211</b>	<b>332,194</b>	<b>352,537</b>

2006 m. gruodžio 31 d. nebaigta statyba apima 332,194 tūkst. litų (2005 m. gruodžio 31 d. – 323,032 tūkst. litų) vertės nebaigtą statybą Maskvoje (Rusija).

Banko 100 proc. valdomai dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“ priklausantis pastatas, kurio likutinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d. yra 7,330 tūkst. litų (2005 m. – 7,330 tūkst. litų), yra įkeistas UAB „Bonum Publicum“ kaip garantas 2,640 tūkst. litų paskolos, gautos iš UAB „Bonum Publicum“ grąžinimui.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Pastatai ir kitas nekilno- jamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Iš viso
<b>Įsigijimo savikaina</b>				
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7,829</b>	<b>2,533</b>	<b>10,670</b>	<b>21,032</b>
įsigijimai		1,326	3,423	4,749
pardavimai, nurašymai (-)	-	(305)	(945)	(1,250)
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7,829</b>	<b>3,554</b>	<b>13,148</b>	<b>24,531</b>
įsigijimai	235	2,890	3,665	6,790
pardavimai, nurašymai (-)	-	(857)	(1,429)	(2,286)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>8,046</b>	<b>5,587</b>	<b>15,384</b>	<b>29,035</b>
<b>Nusidėvėjimas</b>				
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,180</b>	<b>1,053</b>	<b>5,485</b>	<b>7,718</b>
nusidėvėjimas	139	390	1,563	2,092
pardavimai, nurašymai (-)	-	(276)	(891)	(1,167)
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,319</b>	<b>1,167</b>	<b>6,157</b>	<b>8,643</b>
nusidėvėjimas	135	702	1,965	2,802
pardavimai, nurašymai (-)	-	(594)	(1,348)	(1,942)
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1,454</b>	<b>1,275</b>	<b>6,774</b>	<b>9,503</b>
<b>Likutinė vertė</b>				
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>6,510</b>	<b>2,387</b>	<b>6,991</b>	<b>15,888</b>
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>6,610</b>	<b>4,312</b>	<b>8,610</b>	<b>19,532</b>

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

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs transporto priemonių, kurių likutinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d. yra 127 tūkst. Lt (2005 m. gruodžio 31 d. – 320 tūkst. Lt) ir biuro įrangos, kurios likutinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d. yra 523 tūkst. Lt (2005 m. gruodžio 31 d. – 805 tūkst. Lt).

### INVESTICINIS TURTAS

Grupė	Tikroji vertė	Bankas
<b>20,520</b>	<b>Tikroji vertė 2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>7,916</b>
1,767	Investicinio turto įsigijimai	1,767
(10,986)	Investicinio turto pardavimai, nurašymai (-)	-
7,512	Pelnas (nuostolis) iš tikrosios vertės pasikeitimo	1,800
<b>18,813</b>	<b>Tikroji vertė 2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11,483</b>
-	Investicinio turto įsigijimai	-
-	Investicinio turto pardavimai, nurašymai	-
<b>18,813</b>	<b>Tikroji vertė 2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>11,483</b>

Bankas atliko investicinio turto tikrosios vertės vertinimą 2006 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.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 14 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
16,090	27,550	<b>Kitas turtas</b>		
		Išankstiniai apmokėjimai	322	25,113
13,750	4,277	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių	13,750	4,277
11,414	7,869	Būsimų laikotarpių sąnaudos	9,316	6,102
10,036	8,639	Gautinas PVM Rusijoje	-	-
4,695	6,439	Gautinos sumos už parduotą turta	4,695	6,439
2,131	1,227	Tranzitinės sąskaitos	1,770	712
837	3,814	Gautinos sumos iš Spot sandorių	837	3,814
29	86	Turtas perimtas už negražintas paskolas	29	86
		Gautinos sumos pagal skolos reikalavimo sutartis	-	-
-	8,153	Avansas už investicijas valdomas pagal sutartį	-	14,551
-	14,551	Kitos gautinos sumos	4,619	1,106
9,106	6,650	<b>Kitas turtas iš viso</b>	<b>35,338</b>	<b>62,200</b>
<b>68,088</b>	<b>89,255</b>			
		Atidėjimai kito turto vertės sumažėjimui (23 pastaba)	(1,701)	(4,932)
(4,013)	(7,205)			
<b>64,075</b>	<b>82,050</b>	<b>Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus</b>	<b>33,637</b>	<b>57,268</b>

### 15 PASTABA BANKŲ IR KITŲ FINANSŲ INSTITUCIJŲ DEPOZITAI

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai</b>		
31,855	19,961	lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	31,855	19,977
325,738	390,673	indėliai	350,703	390,733
52,468	109,982	<i>iš jų įkeisti už suteiktas paskolas indėliai</i>	52,468	109,982
231,898	138,859	paskolos:	199,041	106,761
84,594	-	<i>trumpalaikės (iki metų)</i>	84,594	-
147,304	138,859	<i>ilgalaikės (daugiau kaip metams)</i>	114,447	106,761
<b>589,491</b>	<b>549,493</b>	<b>Iš viso</b>	<b>581,599</b>	<b>517,471</b>
1,603	1,219	Sukauptos palūkanos	1,518	1,138
(1,570)	-	Sumokėti komisiniai mokesčiai	(1,570)	-
<b>589,524</b>	<b>550,712</b>	<b>Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai iš viso</b>	<b>581,547</b>	<b>518,609</b>

2006 m. gruodžio 31 d. 25,000 tūkst. Lt UAB „Ūkio banko lizingas“ išperkamosios nuomos gautinų sumų portfelio buvo įkeista AB bankas „DnB NORD“ 15,000 tūkst. Lt UAB „Ūkio banko lizingas“ paimtos paskolos gražinimui užtikrinti.

Banko 100 proc. valdomai dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“ priklausantis pastatas, kurio likutinė vertė 2006 m. gruodžio 31 d. yra 7,330 tūkst. litų (2005 m. gruodžio 31 d. – 7,330 tūkst. litų), yra įkeistas UAB „Bonum Publicum“ kaip garantas 2,640 tūkst. litų paskolos, gautos iš UAB „Bonum Publicum“ gražinimui.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 16 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Indėliai ir akredityvai</b>		
707,914	536,196	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	707,914	536,196
1,398,202	933,295	Terminuoti indėliai, akredityvai	1,398,202	933,295
<b>2,106,116</b>	<b>1,469,491</b>	<b>Indėliai ir akredityvai iš viso</b>	<b>2,106,116</b>	<b>1,469,491</b>

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo</b>		
593,529	454,107	Įmonių	593,529	454,107
114,385	82,089	Gyventojų	114,385	82,089
<b>707,914</b>	<b>536,196</b>		<b>707,914</b>	<b>536,196</b>
		<b>Terminuoti indėliai, akredityvai</b>		
452,461	271,493	Įmonių	452,461	271,493
932,861	654,599	Gyventojų	932,861	654,599
<b>1,385,322</b>	<b>926,092</b>		<b>1,385,322</b>	<b>926,092</b>
12,880	7,203	Sukauptos palūkanos	12,880	7,203
<b>2,106,116</b>	<b>1,469,491</b>	<b>Indėliai ir akredityvai iš viso</b>	<b>2,106,116</b>	<b>1,469,491</b>

### 17 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

2006 m. gruodžio 31 d. subordinuotas paskolas sudarė: 7,891 tūkst. Lt (3,000 tūkst. USD) (2005 m. - 8,730 tūkst. Lt), kurių sukauptos palūkanos sudarė 672 tūkst. Lt (255 tūkst. USD) (2005 m. - 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 2006 m. gruodžio 31 d. sudarė 5.67813 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“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 18 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Kiti įsipareigojimai</b>		
18,112	17,361	Skolos tiekėjams	-	-
11,771	8,980	Mokėtinas pelno mokestis	9,567	8,770
		Privalomieji socialinio ir sveikatos draudimo fondai	11,240	4,750
11,240	4,750	Gauti avansiniai mokėjimai už išperkamąją nuomą		-
4,679	2,861	Atidėjimai nebalansiniams straipsniams	3,883	5
3,883	5	Sukauptos išlaidos ir būsimosios laikotarpio pajamos	503	93
3,523	2,006	Tranzitinės sąskaitos	2,949	2,805
2,949	2,805	Mokėtinas darbo užmokestis, socialinis draudimas, atostogų rezervas	2,554	1,420
2,678	1,996	Išankstiniai apmokėjimai pagal SPOT sandorius	2,667	2,393
2,667	2,393	Sukauptos išlaidos indėlių draudimui	930	647
930	647	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių	372	3,570
372	3,570	Įsipareigojimai pagal išperkamąją nuomą	1,052	1,727
57	98	Kiti įsipareigojimai	4,833	5,950
6,797	6,711	<b>Kiti įsipareigojimai iš viso</b>	<b>40,550</b>	<b>32,130</b>
<b>69,658</b>	<b>54,183</b>			

### 19 PASTABA AKCINIS KAPITALAS

2005 m. gruodžio 23 d. AB „Ūkio bankas“ visuotinis akcininkų susirinkimas nusprendė pakeisti Banko paprastųjų vardinių akcijų 12 litų nominalią vertę į 1 lito nominalią vertę. Nauji banko įstatų pakeitimai įregistruoti Juridinių asmenų registre 2006 m. vasario 6 d. Banko įstatinis kapitalas sudaro 126,708,000 litų ir yra padalintas į 126,708,000 paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 litas. 2006 m. birželio 30 d. buvo įregistruoti įstatų pakeitimai dėl Banko įstatinio kapitalo padidinimo.

2006 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 176,708,000 (vienas šimtas septyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) litų ir buvo padalintas į 176,708,000 (vienas šimtas septyniasdešimt šeši milijonai septyni šimtai aštuoni tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2006 m. kovo 24 d. akcininkų susirinkime paskelbti dividendai 0.01 Lt už akciją, bendra suma 1,267 tūkst. Lt.

2005 m. kovo 24 d. akcininkų susirinkime paskelbti dividendai 0.12 Lt už akciją, bendra suma 1,067 tūkst. Lt.

Atsižvelgiant į akcijų nominalo bei atitinkamą akcijų skaičiaus pasikeitimą 2006 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko pelnas tenkantis vienai akcijai buvo 0.31 Lt ir 0.31 Lt (2005 m. gruodžio 31 d. 0.19 Lt ir 0.17 Lt) bei pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai buvo 0.30 Lt ir 0.31 Lt (2005 m. gruodžio 31 d. 0.18 Lt ir 0.17 Lt) (30 pastaba).

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 20 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS/SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Palūkanų pajamos</b>		
48,115	24,988	už paskolas bankams ir finansų institucijoms	56,218	29,690
45,397	26,984	už kitas paskolas	39,928	26,938
25,860	20,209	už išperkamąją nuomą	-	-
12,510	2,460	už įsigytus skolos vertybinius popierius	12,503	2,460
1,229	198	už lėšas centriniuose bankuose	1,229	198
-	12	kitos palūkanų pajamos	-	12
<b>133,111</b>	<b>74,851</b>	<b>Palūkanų pajamos iš viso</b>	<b>109,878</b>	<b>59,298</b>
		<b>Palūkanų sąnaudos</b>		
40,842	22,958	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	40,842	22,958
13,626	11,865	už įsipareigojimus bankams ir finansų institucijoms	12,031	10,276
393	263	už subordinuotas paskolas	393	263
239	41	už išleistus skolos vertybinius popierius centriniams bankams	239	41
-	76		-	76
<b>55,100</b>	<b>35,203</b>	<b>Palūkanų sąnaudos iš viso</b>	<b>53,505</b>	<b>33,614</b>

### 21 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS/SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>		
79,842	37,247	už pinigų pervedimo operacija	79,964	37,378
4,895	4,615	už kreditavimo paslaugas	6,202	4,615
3,457	2,023	už tarpininkavimo paslaugas	3,457	3,610
3,406	1,157	už sąskaitų aptarnavimą	3,406	1,157
3,218	1,619	už mokesčių priėmimą	3,218	1,619
2,779	4,071	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	2,870	1,607
1,182	951	už bazinės valiutos keitimą	1,182	951
3,363	4,824	kitos	3,901	4,696
<b>102,142</b>	<b>56,507</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos iš viso</b>	<b>104,200</b>	<b>55,633</b>
		<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos</b>		
18,328	13,446	už pinigų pervedimo operacija	17,785	13,078
1,906	1,101	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	1,926	1,610
927	1,101	už tarpininkavimo paslaugas	927	1,105
524	418	kitos	595	418
<b>21,685</b>	<b>16,632</b>	<b>Paslaugų ir komisinių sąnaudos iš viso</b>	<b>21,233</b>	<b>16,211</b>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 22 PASTABA PREKYBINĖS VEIKLOS REZULTATAS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Rezultatas iš operacijų užsienio valiuta</b>		
28,160	6,236	realizuotasis pelnas	28,208	6,246
(171)	5,073	nerealizuotasis (nuostolis) pelnas	(5,252)	5,147
<b>27,989</b>	<b>11,309</b>		<b>22,956</b>	<b>11,393</b>
		<b>Rezultatas iš vertybinių popierių prekybos operacijų</b>		
3,510	3,957	realizuotasis pelnas	3,510	3,957
2,732	(368)	nerealizuotasis pelnas (nuostolis)	2,732	(368)
<b>6,242</b>	<b>3,589</b>		<b>6,242</b>	<b>3,589</b>
		<b>Rezultatas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais</b>		
602	236	realizuotasis pelnas	598	4,224
<b>602</b>	<b>236</b>		<b>598</b>	<b>4,224</b>
		<b>Rezultatas iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis</b>		
(6,255)	114	realizuotasis (nuostolis) pelnas	769	114
3,021	(1,514)	nerealizuotasis pelnas (nuostolis)	3,021	(1,514)
<b>(3,234)</b>	<b>(1,400)</b>		<b>3,790</b>	<b>(1,400)</b>

### 23 PASTABA PASKOLŲ IR AVANSŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

Atidėjimų paskolų ir avansų bankams ir finansų institucijoms, paskolų ir gautinų sumų bei kito turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Grupė	Atidėjimai bankų ir finansų institucijų paskoloms	Atidėjimai klientų paskoloms	Atidėjimai išperkama jai nuomai	Atidėjimai kitam turtui	Atidėjimai nebalansiniams straipsniniams	Iš viso
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>256</b>	<b>4,661</b>	<b>1,304</b>	<b>596</b>	-	<b>6,817</b>
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	(3,806)	(15,599)	-	(1,501)	-	(20,906)
Atidėjimų nurašymas	(2)	(890)	(589)	-	-	(1,481)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	5	356	-	17	(1)	377
Atidėjimų sąnaudos	6,689	23,332	891	8,093	6	39,011
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,142</b>	<b>11,860</b>	<b>1,606</b>	<b>7,205</b>	<b>5</b>	<b>23,818</b>
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	(19,944)	(37,089)	-	(13,721)	(811)	(71,565)
Atidėjimų nurašymas	-	(1,506)	(1,153)	(24)	-	(2,683)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	(68)	(980)	-	(7)	(7)	(1,062)
Atidėjimų sąnaudos	16,870	80,039	2,946	10,560	4,696	115,111
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>52,324</b>	<b>3,399</b>	<b>4,013</b>	<b>3,883</b>	<b>63,619</b>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Atidėjimai bankų ir finansų institucijų paskoloms	Atidėjimai klientų paskoloms	Atidėjimai kitam turtui	Atidėjimai nebalansi- niams straipsniams	Iš viso
<b>2004 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>256</b>	<b>4,661</b>	<b>596</b>	-	<b>5,513</b>
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	(3,806)	(15,599)	(1,501)		(20,906)
Atidėjimų nurašymas	(2)	(890)	-	-	(892)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	5	356	32	(1)	392
Atidėjimų sąnaudos	6,689	22,187	5,805	6	34,687
<b>2005 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>3,142</b>	<b>10,715</b>	<b>4,932</b>	<b>5</b>	<b>18,794</b>
Atidėjimų sąnaudų sumažėjimas	(19,944)	(37,089)	(13,725)	(811)	(71,569)
Atidėjimų nurašymas	-	(1,255)	(24)	-	(1,279)
Atidėjimų pokytis dėl valiutos kurso	(68)	(755)	(42)	(7)	(872)
Atidėjimų sąnaudos	16,870	78,648	10,560	4,696	110,774
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>-</b>	<b>50,264</b>	<b>1,701</b>	<b>3,883</b>	<b>55,848</b>

### 24 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
759	823	<b>Kitos veiklos pajamos</b>		
85	203	Nuomos pajamos	334	402
27	1,081	Pajamos už parduotą turtą	22	160
-	7,512	Gautos baudos ir delspinigiai	27	25
2,428	2,115	Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas	-	1,800
<b>3,299</b>	<b>11,734</b>	Kitos pajamos	2,409	2,811
		<b>Kitos banko pajamos iš viso</b>	<b>2,792</b>	<b>5,198</b>

### 25 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
31,369	19,042	<b>Veiklos sąnaudos</b>		
8,085	7,234	personalo sąnaudos (26 pastaba)	26,962	16,846
6,069	4,206	pastatų nuoma ir eksploatacija	7,574	6,719
3,972	3,497	reklama, rinkodara	3,068	1,808
2,740	2,195	nusidėvėjimas ir amortizacija (12, 13 pastabos)	3,666	3,081
1,813	1,236	transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2,121	1,628
40,477	26,477	kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	1,345	942
<b>94,525</b>	<b>63,887</b>	kitos sąnaudos (27 pastaba)	35,334	21,495
		<b>Veiklos sąnaudos iš viso</b>	<b>80,070</b>	<b>52,519</b>



# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 26 PASTABA PERSONALO SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Personalo sąnaudos</b>		
18,274	12,981	atlyginimai	15,113	11,396
6,974	4,501	socialinis draudimas	6,027	3,962
		kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	5,822	1,488
<u>6,121</u>	<u>1,560</u>			
<b><u>31,369</u></b>	<b><u>19,042</u></b>	<b>Personalo sąnaudos iš viso</b>	<b><u>26,962</u></b>	<b><u>16,846</u></b>

### 27 PASTABA KITOS BANKO IŠLAIDOS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Kitos išlaidos</b>		
12,327	5,765	Išlaidos labdarai ir paramai	11,441	5,029
8,816	5,054	Indėlių draudimo išlaidos	8,816	5,054
3,074	1,570	Mokesčiai	3,040	1,483
1,931	1,280	Kontoros įrangos eksploatacija	1,525	935
		Mokėjimai banką aptarnaujančiom organizacijoms	726	488
738	488	Apsaugos ir inkasacijos išlaidos	631	483
631	517	Nuomos išlaidos	275	231
275	402	Perimto ir išnuomoto turto eksploatavimo išlaidos	147	3
154	96	Baudos, delspinigiai	7	1,428
7	1,427	Kitos išlaidos	8,726	6,361
<u>12,524</u>	<u>9,878</u>			
<b><u>40,477</u></b>	<b><u>26,477</u></b>	<b>Kitos išlaidos iš viso</b>	<b><u>35,334</u></b>	<b><u>21,495</u></b>

### 28 PASTABA PELNO MOKESTIS

Gruodžio 30 d. pelno mokestį sudarė:

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Pelno mokestis</b>		
12,615	3,486	Pelno mokestis	10,046	3,124
(8,266)	5,544	Pelno mokesčio koregavimas	(8,187)	5,544
7,743	(5,164)	Atidėtas pelno mokestis (29 pastaba)	7,463	(6,021)
<u>12,092</u>	<u>3,866</u>	<b>Iš viso</b>	<b><u>9,342</u></b>	<b><u>2,647</u></b>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
<b>55,577</b>	<b>23,498</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>	<b>56,725</b>	<b>22,309</b>
		Ataskaitinio laikotarpio pelnas		
10,560	3,525	Pelno mokestis apskaičiuotas naudojant 2006 m. – 19 proc. (2005 m. – 15 proc.) pelno mokesčio tarifą	10,778	3,346
(9,178)	(4,251)	Pajamų, nedidinančių apmokestinamojo pelno mokestinis efektas	(7,371)	(2,765)
(8,266)	5,544	Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	(8,167)	5,544
12,589	5,629	Sąnaudų, nemažinančių apmokestinamojo pelno, mokestinis efektas	6,546	2,543
(133)	(1,539)	Atidėtų mokesčių padidėjimas susijęs su pelno mokesčio normos padidėjimu (2006 m. – 19 proc.) (2007 m. – 18 proc.)	(104)	(1,378)
6,520	(5,042)	Atidėto mokesčio turto pasikeitimas	7,660	(4,643)
<b>12,092</b>	<b>3,866</b>		<b>9,342</b>	<b>2,647</b>
<u>21.76 proc.</u>	<u>16.45 proc.</u>	Efektyvi pelno mokesčio norma	<u>15.47 proc.</u>	<u>11.87 proc.</u>

### 29 PASTABA ATIDĖTAS PELNO MOKESTIS

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
29,886	215	<b>Atidėtas pelno mokestis</b>	(5,685)	215
5,958	36,252	Laikotarpio pradžioje		
6,646	(7,311)	Einamųjų metų atidėto mokesčio įsipareigojimų pasikeitimai	1,978	731
(126)	730	Einamųjų metų atidėto mokesčio turto pasikeitimai	7,115	(7,156)
		Sumažinimo po įvertinimo pasikeitimai	(545)	525
<b>42,364</b>	<b>29,886</b>	<b>Iš viso (turtas)/įsipareigojimai</b>	<b>2,863</b>	<b>(5,685)</b>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Atidėtų pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai:

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
<b>Atidėto mokesčio įsipareigojimai</b>				
1,267	1,339	Investicinio turto perkainojimas	382	482
428	165	Kiti įsipareigojimai	193	132
38,257	34,631	Ilgalaikio turto perkainojimas	-	-
		Vertybinių popierių galimam pardavimui perkainojimas	2,353	336
<b>2,477</b>	<b>336</b>		<b>2,928</b>	<b>950</b>
<b>42,429</b>	<b>36,471</b>			
<b>Atidėto mokesčio turtas</b>				
(128)	(105)	Sukauptos sąnaudos	(65)	(105)
(805)	(399)	Atidėjimai	-	-
-	(7,075)	Perkeltas nuostolis	-	(7,075)
<b>(933)</b>	<b>(7,579)</b>		<b>(65)</b>	<b>(7,180)</b>
868	994	Sumažinimas po įvertinimo	-	545
<b>42,364</b>	<b>35,907</b>	<b>Iš viso įsipareigojimai</b>	<b>2,863</b>	<b>336</b>
-	<b>(6,021)</b>	<b>Iš viso turtas</b>	-	<b>(6,021)</b>

Banko ir Grupės atidėto pelno mokesčio turto ir įsipareigojimų pasikeitimai per laikotarpį, pasibaigusį 2006 m. gruodžio 31 d., pateikti žemiau:

	Grupė 2006	Bankas 2006
<b>2006 m. sausio 1 d.</b>	<b>29,886</b>	<b>(5,585)</b>
Įtrauktas į pelno (nuostolio) ataskaita (28 pastaba)	7,743	7,463
Ilgalaikio materialaus turto perkainojimas pripažintas tiesiogiai nuosavybėje	4,735	985
<b>2006 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>42,364</b>	<b>2,863</b>

### 30 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai</b>				
46,711	20,248	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	47,383	19,662
152,050	108,681	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	152,050	108,681
<b>0.31</b>	<b>0.19</b>	<b>Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)</b>	<b>0.31</b>	<b>0.18</b>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Pasirinktais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai</b>		
46,711	20,248	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	47,383	19,662
		Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)		
<u>318</u>	<u>223</u>		<u>318</u>	<u>223</u>
47,029	20,471	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	47,701	19,885
		Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetu)		
152,050	108,681	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetu)	152,050	108,681
<u>3,474</u>	<u>5,112</u>		<u>3,474</u>	<u>5,112</u>
155,524	113,793		155,524	113,793
		<b>Pasirinktais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)</b>		
<u><b>0.30</b></u>	<u><b>0.18</b></u>		<u><b>0.31</b></u>	<u><b>0.17</b></u>

### 31 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR PINIGŲ EKIVALENTAI

Grupė			Bankas	
2006	Pertvarkyta (3 pastaba) 2005		2006	Pertvarkyta (3 pastaba) 2005
		<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai</b>		
25,444	14,508	Grynieji pinigai ir kt. vertybės (4 pastaba)	25,444	14,508
		Indėliai iki pareikalavimo, lėšos kituose bankuose ir finansų institucijose iki 3 mėnesių laikotarpio		
237,011	380,231		235,793	379,371
28,423	-	Lėšos Lietuvos banke, litais	28,423	-
		Trumpalaikiai likvidūs skolos vertybiniai popieriai iki 3 mėnesių laikotarpio		
<u>20,121</u>	<u>1,169</u>		<u>20,121</u>	<u>1,169</u>
<u><b>310,999</b></u>	<u><b>395,908</b></u>	<b>Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai iš viso</b>	<u><b>309,781</b></u>	<u><b>395,048</b></u>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 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 2006 m. gruodžio 31 d:

<b>Grupė</b>			
<b>Turto balansiniai straipsniai (grynoji vertė)</b>	<b>Balansinė vertė</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Turtas, perskaičiuotas atsižvelgiant į riziką</b>
	A	B	C=A*B
<b>Pirmoji grupė</b>	<b>262,967</b>	-	-
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	210,837		
Lietuvos Respublikos ir A zonos centrinių bankų vertybiniai popieriai	309		
Paskolos užtikrintos įkeistu indėliu	51,821		
<b>Antroji grupė</b>	<b>729,893</b>	<b>20</b>	<b>145,979</b>
Lėšos A grupės valstybių bankuose ir tų šalių bankų vertybiniai popieriai	539,420		
Lėšos Lietuvos bankuose ir vertybiniai popieriai	186,587		
Inkasuotos, bet neperskaičiuotos piniginės įplaukos	3,886		
<b>Trečioji grupė</b>	<b>44,565</b>	<b>50</b>	<b>22,283</b>
Paskolos, išduotos vietinėms valdymo įstaigoms	8,816		
Paskolos, užtikrintos gyv. patalpomis	24,335		
Sukauptos pajamos ir būsimo laikotarpio išlaidos	11,414		
<b>Ketvirtoji grupė</b>	<b>1,749,673</b>	<b>100</b>	<b>1,749,673</b>
Lėšos B ir C grupių valstybių bankuose ir tų šalių bankų vertybiniai popieriai	134,629		
Įkeisti indėliai bankuose ir kt. kredito bei finansų įstaigose	-		
Kitos paskolos	860,612		
Ankstesniuose punktuose nenurodyti vertybiniai popieriai	184,934		
Ilgalaikis turtas*, išskyrus nematerialųjį	371,350		
Kitas turtas	198,148		
<b>Iš viso</b>	<b>2,787,098</b>		<b>1,917,935</b>
Nebalansiniai straipsniai	179,178		52,925
<b>Iš viso bankinė knyga</b>	<b>2,966,276</b>		<b>1,970,860</b>
<b>Prekybos knyga</b>			
Balansiniai straipsniai	410,100		
Nebalansiniai straipsniai	381,147		
<b>Iš viso prekybos knygos</b>	<b>791,247</b>		<b>343,590</b>
<b>Kapitalo bazė</b>			<b>308,622</b>
Iš viso turto ir nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma			2,314,450
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>			<b>13.33</b>

\* - Įskaitant investicinį turtą.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

<b>Bankas</b>			
<b>Turto balansiniai straipsniai (grynoji vertė)</b>	<b>Balansinė vertė</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Turtas, perskaičiuotas atsižvelgiant į riziką</b>
	A	B	C=A*B
<b>Pirmoji grupė</b>	<b>262,967</b>	-	-
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	210,837		
Lietuvos Respublikos ir A zonos centrinių bankų vertybiniai popieriai	309		
Paskolos užtikrintos įkeistu indėliu	51,821		
<b>Antroji grupė</b>	<b>729,727</b>	<b>20</b>	<b>145,945</b>
Lėšos A grupės valstybių bankuose ir tų šalių bankų vertybiniai popieriai	539,420		
Lėšos Lietuvos bankuose ir tų bankų vertybiniai popieriai	186,421		
Inkasuotos, bet neperskaičiuotos piniginės įplaukos	3,886		
<b>Trečioji grupė</b>	<b>42,467</b>	<b>50</b>	<b>21,234</b>
Paskolos, išduotos vietinėms valdymo įstaigoms	8,816		
Paskolos, užtikrintos gyv. patalpomis	24,335		
Sukauptos pajamos ir būsimo laikotarpio išlaidos	9,316		
<b>Ketvirtoji grupė</b>	<b>1,577,526</b>	<b>100</b>	<b>1,577,526</b>
Lėšos B ir C grupių valstybių bankuose ir tų šalių bankų vertybiniai popieriai	115,439		
Įkeisti indėliai bankuose ir kt. kredito bei finansų įstaigose	-		
Kitos paskolos	1,232,492		
Ankstesniuose punktuose nenurodyti vertybiniai popieriai	185,380		
Ilgalaikis turtas*, išskyrus nematerialųjį	31,015		
Kitas turtas	13,200		
<b>Iš viso</b>	<b>2,612,687</b>		<b>1,744,705</b>
Nebalansiniai straipsniai	169,462		53,666
<b>Iš viso bankinė knyga</b>	<b>2,782,149</b>		<b>1,798,371</b>
<b>Prekybos knyga</b>			
Balansiniai straipsniai			
Nebalansiniai straipsniai	407,174		
<b>Iš viso prekybos knygos</b>	<b>381,147</b>		<b>354,200</b>
	<b>788,321</b>		
<b>Kapitalo bazė</b>			<b>236,785</b>
Iš viso turto ir nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma			2,152,571
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>			<b>11.00</b>

\* - Įskaitant investicinį turta.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2005 m. gruodžio 31 d.:

<b>Grupė</b>			
<b>Turto balansiniai straipsniai (grynoji vertė)</b>	<b>Balansinė vertė</b>	<b>Rizikos koeficientas, proc.</b>	<b>Turtas, perskaičiuotas atsižvelgiant į riziką</b>
	A	B	C=A*B
<b>Pirmoji grupė</b>	<b>218,711</b>	-	-
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	111,842		
Paskolos užtikrintos įkeistu indėliu	106,869		
<b>Antroji grupė</b>	<b>664,516</b>	<b>20</b>	<b>132,903</b>
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		
<b>Trečioji grupė</b>	<b>20,901</b>	<b>50</b>	<b>10,451</b>
Paskolos, išduotos vietinėms valdymo įstaigoms	-		
Paskolos, užtikrintos gyv. patalpomis	13,245		
Sukauptos pajamos ir būsimo laikotarpio išlaidos	7,656		
<b>Ketvirtoji grupė</b>	<b>1,270,999</b>	<b>100</b>	<b>1,270,999</b>
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		
<b>Iš viso</b>	<b>2,175,127</b>		<b>1,414,353</b>
Nebalansiniai straipsniai	138,335		47,574
<b>Iš viso bankinė knyga</b>	<b>2,313,462</b>		<b>1,461,927</b>
<b>Prekybos knyga</b>			
Balansiniai straipsniai	177,577		
Nebalansiniai straipsniai	100,710		
<b>Iš viso prekybos knygos</b>	<b>278,287</b>		<b>150,738</b>
<b>Kapitalo bazė</b>			<b>207,778</b>
Iš viso turto ir nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma			1,612,665
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>			<b>12.88</b>

\* - Įskaitant investicinį turtą.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

<b>Bankas</b>			
Turto balansiniai straipsniai (grynoji vertė)	Balansinė vertė	Rizikos koeficientas, proc.	Turtas, perskaičiuotas atsižvelgiant į riziką
	A	B	C=A*B
<b>Pirmoji grupė</b>	<b>218,711</b>	-	-
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	111,842		
Paskolos užtikrintos įkeistu indėliu	106,869		
<b>Antroji grupė</b>	<b>664,470</b>	<b>20</b>	<b>132,894</b>
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		
<b>Trečioji grupė</b>	<b>19,212</b>	<b>50</b>	<b>9,606</b>
Paskolos, išduotos vietinėms valdymo įstaigoms	-		
Paskolos, užtikrintos gyv. patalpomis	13,245		
Sukauptos pajamos ir būsimo laikotarpio išlaidos	5,967		
<b>Ketvirtoji grupė</b>	<b>1,098,992</b>	<b>100</b>	<b>1,098,992</b>
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		
<b>Iš viso</b>	<b>2,001,385</b>		<b>1,241,492</b>
Nebalansiniai straipsniai	142,664		51,837
<b>Iš viso bankinė knyga</b>	<b>2,144,049</b>		<b>1,293,329</b>
<b>Prekybos knyga</b>			
Balansiniai straipsniai	100,710		
Nebalansiniai straipsniai	177,577		
<b>Iš viso prekybos knygos</b>	<b>278,287</b>		<b>138,375</b>
<b>Kapitalo bazė</b>			<b>150,591</b>
Iš viso turto ir nebalansinių straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma			1,431,704
<b>Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>			<b>10.52</b>

\* - Įskaitant investicinį turta.



# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 33 PASTABA LIKVIDUMAS

2006 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	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
<b>Turtas</b>							
Grynieji pinigai	25,444	-	-	-	-	-	25,444
Lėšos centriniame banke	189,279	-	-	-	-	-	189,279
Lėšos bankuose ir kitose finansų institucijose	713,135	93,015	27,260	57,427	-	-	890,837
Paskolos ir gautinos sumos	76,357	109,408	236,150	356,346	48,282	12,153	838,696
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	19,939	24,502	73,072	38,535	-	560	156,608
Skolos vertybiniai popieriai	4,217	26,065	66,581	362,401	79,599	-	538,863
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	122,046	122,046
Ilgalaikis turtas*	-	-	-	-	-	376,630	376,630
Kitas turtas	20,340	1,078	3,273	7,340	1,467	30,577	64,075
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,048,711</b>	<b>254,068</b>	<b>406,336</b>	<b>822,049</b>	<b>129,348</b>	<b>541,966</b>	<b>3,202,478</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	294,161	43,877	114,003	137,483	-	-	589,524
Skolos klientams	1,151,186	194,229	643,862	116,222	617	-	2,106,116
Kiti įsipareigojimai	67,643	2,092	3,652	8,941	-	38,257	120,585
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,512,990</b>	<b>240,198</b>	<b>761,517</b>	<b>262,646</b>	<b>617</b>	<b>38,257</b>	<b>2,816,225</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(464,279)</b>	<b>13,870</b>	<b>(355,181)</b>	<b>559,403</b>	<b>128,731</b>	<b>503,709</b>	<b>386,253</b>

\* - Įskaitant investicinį turą.

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

<b>Turtas iš viso</b>	966,224	115,927	305,614	455,224	77,191	438,568	<b>2,358,748</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	1,157,581	177,855	550,793	201,299	775	35,907	<b>2,124,210</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(191,357)</b>	<b>(61,928)</b>	<b>(245,179)</b>	<b>253,925</b>	<b>76,416</b>	<b>402,661</b>	<b>234,538</b>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2006 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	<b>Iki 1 mėn.</b>	<b>1-3 mėn.</b>	<b>3-12 mėn.</b>	<b>1-5 metai</b>	<b>Virš 5 metų</b>	<b>Neapi- brėžti terminai</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>							
Grynieji pinigai	25,444	-	-	-	-	-	25,444
Lėšos centriniame banke	189,279	-	-	-	-	-	189,279
Lėšos bankuose ir kitose finansų institucijose	711,929	93,015	280,269	194,944	-	48	1,280,205
Paskolos ir gautinos sumos	73,112	105,449	224,205	344,570	48,282	6,234	801,852
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	-	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	4,217	26,065	66,308	362,299	79,599	-	538,488
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	124,081	124,081
Ilgalaikis turtas*	-	-	-	-	-	32,235	32,235
Kitas turtas	18,877	716	2,134	6,351	1,066	4,493	33,637
<b>Turtas iš viso</b>	<b>1,022,858</b>	<b>225,245</b>	<b>572,916</b>	<b>908,164</b>	<b>128,947</b>	<b>167,091</b>	<b>3,025,221</b>
<b>Įsipareigojimai</b>							
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	312,826	38,877	107,363	122,481	-	-	581,547
Skolos klientams	1,151,186	194,229	643,862	116,222	617	-	2,106,116
Kiti įsipareigojimai	41,203	1,344	552	8,877	-	-	51,976
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>1,505,215</b>	<b>234,450</b>	<b>751,777</b>	<b>247,580</b>	<b>617</b>	<b>-</b>	<b>2,739,639</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(482,357)</b>	<b>(9,205)</b>	<b>(178,861)</b>	<b>660,584</b>	<b>128,330</b>	<b>167,091</b>	<b>285,582</b>

\* - Įskaitant investicinį turta.

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

<b>Turtas iš viso</b>	930,213	315,199	230,716	524,816	77,191	105,733	<b>2,183,868</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	1,131,078	172,248	530,899	199,483	775	-	<b>2,034,483</b>
<b>Grynoji pozicija</b>	<b>(200,865)</b>	<b>142,951</b>	<b>(300,183)</b>	<b>325,333</b>	<b>76,416</b>	<b>105,733</b>	<b>149,385</b>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 34 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

<b>Grupė</b>	<b>Valdybos nariai</b>	<b>Tarybos nariai</b>	<b>Akcininkai</b>	<b>Kiti susiję asmenys</b>
<b>2006 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	1,349	2,409	-	480
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.77	3.76	-	4
Pajamos	18	41	-	18
Indėliai	344	158	5	299
Vidutinė palūkanų norma, proc.	1.57	0.42	-	2.46
Išlaidos	9	1	-	14
<b>2005 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	607	774	-	13,390
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.7	3.89	-	4.71
Pajamos	7	12	2	872
Indėliai	127	141	17	501
Vidutinė palūkanų norma, proc.	0.77	2.91	-	4.19
Išlaidos	-	-	-	2

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

<b>Bankas</b>	<b>Valdybos nariai</b>	<b>Tarybos nariai</b>	<b>Akcininkai</b>	<b>Kiti susiję asmenys</b>
<b>2006 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	1,080	2,111	-	1,047
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.78	3.77	-	3.84
Pajamos	16	25	-	36
Indėliai	329	119	5	353
Vidutinė palūkanų norma, proc.	1.57	0.19	-	2.27
Išlaidos	8	1	-	15
<b>2005 m.</b>				
Paskolos, išperkamoji nuoma	607	774	-	13,390
Vidutinė palūkanų norma, proc.	3.7	3.89	-	4.71
Pajamos	7	12	2	872
Indėliai	127	141	17	501
Vidutinė palūkanų norma, proc.	0.77	2.91	-	4.19
Išlaidos	-	-	-	2

Už metus, pasibaigusius 2006 m. gruodžio 31 d., Banko vadovybės darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos sudarė 2,551 tūkst. Lt (2005 m.- 1,487 tūkst. Lt).

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko susijusių šalių operacijas per 2006 m. sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos išlaidos
	LTL'000	LTL'000	LTL'000	LTL'000
UAB „Ūkio banko lizingas“	1,255	133,572	8,418	129
UAB „Turto valdymo sistemos“	872	83,341	815	-
UAB „Turto valdymo strategija“	23,373	11,690	1,213	-
UAB „Turto valdymo sprendimai“	11	76,128	441	-
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	130	-	-	2
RAB „Ūkio bank lizing“	-	3,994	53	-
OAO „Russkiy Karavay“	-	-	179	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

### 35 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė			Bankas	
2006	2005		2006	2005
		<b>Banko įsipareigojimai ir pretenzijos</b>		
34,031	13,903	Suteiktos garantijos ir laidavimai	34,031	14,053
5,662	10,417	Išleisti akredityvai	5,662	10,417
143,270	113,922	Kreditavimo įsipareigojimai	133,359	117,731
431,251	1,938,658	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	431,251	2,026,917
431,030	1,938,945	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	431,030	2,027,005
98	98	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	293	468

2006 m. gruodžio 31 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 2,336 tūkst. Lt sumai (2005 m. gruodžio 31 d. – 2,574 tūkst. Lt).

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Išperkamoji nuoma – Bankas 2006 m. gruodžio 31 d. turėjo 1,247 tūkst. Lt (2005 m. gruodžio 31 d. – 2,097 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 išperkamą turtą. Bankas pagal išperkamosios nuomos sutartis yra įsipareigojęs savo dukterinei įmonei UAB „Ūkio banko lizingas“.

Veiklos nuoma – Bankas savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas bei kitas patalpas. Banko neatšaukiami įsipareigojimai, susiję su nuomos sutartimis, – 2006 m. gruodžio 31 d. sudaro apie 24,524 tūkst. Lt (2005 m. gruodžio 31 d. – 22,998 tūkst. Lt).

2006 m. gruodžio 31 d. būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2006		2005	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2006	-	-	910	4,120
2007	832	4,984	904	3,424
2008	419	3,903	427	3,336
2009	90	3,514	91	3,319
2010	-	3,092	-	3,179
Po to	-	9,031	-	5,620
<b>Minimalūs nuomos mokėjimai</b>	<b>1,341</b>	<b>24,524</b>	<b>2,332</b>	<b>22,998</b>
Atimti palūkanas	(94)		(235)	
<b>Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė</b>	<b>1,247</b>		<b>2,097</b>	

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

**Teisminiai ginčai ir ieškiniai** – Grupė ir Bankas 2006 m. gruodžio 31 d. bei 2005 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiam teisminiame ginče, išskyrus bylas dėl lėšų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 36 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės	Grupė			
	2006			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
<b>Pretenzijos</b>	<b>241,650</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	178,180	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	62,986	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	265	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	219	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>	<b>241,346</b>	<b>202,581</b>	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	177,767	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	63,107	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	259	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	213	-	-	-
Ateities sandoriai (future)	-	202,581	-	-
	Bankas			
	2006			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
<b>Pretenzijos</b>	<b>241,650</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	178,180	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	62,986	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	265	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	219	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>	<b>241,346</b>	<b>202,581</b>	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	177,767	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	63,107	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	259	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	213	-	-	-
Ateities sandoriai (future)	-	202,581	-	-
	Grupė			
	2005			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
<b>Pretenzijos</b>	<b>1,269,362</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	1,202,909	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	66,453	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>	<b>1,269,267</b>	<b>64,296</b>	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	1,202,755	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	66,512	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (future)	-	64,296	-	-

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Išvestinės finansinės priemonės	Bankas			
	2005			
	Valiutos pirkimo, pardavimo	Palūkanų normos	Su nuosavybe susiję	Kiti
<b>Pretenzijos</b>	<b>1,307,195</b>	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	1,240,742	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	66,453	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
<b>Įsipareigojimai</b>	<b>1,307,101</b>	<b>64,296</b>	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	1,240,589	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	66,512	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-
Ateities sandoriai (future)	-	64,296	-	-

### 37 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 Grupė, naudodamasi rinkos duomenimis ir atitinkamą vertinimo metodologiją. 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 2006 m. gruodžio 31 d. ir 2005 m. gruodžio 31 dieną prieinama, informacija. Grupei nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas.

Žemiau yra pateikiama lentelė, kurioje yra apibendrinamos apskaitinės ir tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie 2006 m. gruodžio 31 d. ir 2005 m. gruodžio 31 d. nebuvo įvertinti Grupės balansinėse ataskaitose tikrąja verte, vertės. Turto tikrajai vertei nustatyti yra naudojami pardavimo kainos, o įsipareigojimams – pirkimo kainos.

	2006 Grupė		2005 Grupė	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
<b>Finansinis turtas:</b>				
Lėšos kituose bankuose	890,837	893,298	842,956	844,475
Paskolos ir gautinos sumos	838,546	855,823	553,923	561,954
Išperkamoji nuoma	156,608	164,366	121,426	123,431
Vertybinių popierių laikomi iki išpirkimo	261,930	284,535	98,475	103,452
<b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>				
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	589,524	591,071	550,712	554,240
Įsiskolinimas klientams	2,106,116	2,111,049	1,469,491	1,473,718
Subordinuotos paskolos	8,563	9,681	9,057	9,879

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 kitoms finansų institucijoms

Paskolas ir avansus bankams ir kitoms 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.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### **Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolos ir gautinos sumos yra įvertinami atimant specialius ir kitus atidėjimus bei vertės sumažėjimą. Paskolų ir gautinų sumų tikėtina tikroji vertė yra nustatoma diskontuojant tikėtinus ateities pinigų srautus naudojant dabartines rinkos palūkanų normas.

### **Įsiskolinimas klientams**

Įvertinta tikroji indelių, taip pat ir nepalūkaninių indelių 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.

### **38 PASTABA VALIUTOS RIZIKA**

Grupė ir Bankas 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 Grupėje ir Banke 2006 m. gruodžio 31 d. Lentelėse turtas ir įsipareigojimai yra sugrupuoti pagal atskiras valiutas bei pateikti apskaitine verte.

#### **Grupė**

2006 m. gruodžio 31 d. turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų pasiskirstymą tarp skirtingų valiutų sudarė:

	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>LTL</b>	<b>Kitos</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai	6,476	2,557	15,353	1,058	<b>25,444</b>
Lėšos Lietuvos Banke	-	-	189,279	-	<b>189,279</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	360,972	484,183	15,252	30,430	<b>890,837</b>
Paskolos ir gautinos sumos	108,871	124,991	604,587	247	<b>838,696</b>
Išperkamoji nuoma			152,528	4,080	<b>156,608</b>
Investicijos	162,773	335,210	100,699	62,227	<b>660,909</b>
Ilgalaikis turtas*	-	-	40,406	336,224	<b>376,630</b>
Kitas turtas	4,536	12,779	21,497	25,263	<b>64,075</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>643,628</b>	<b>959,720</b>	<b>1,139,601</b>	<b>459,529</b>	<b>3,202,478</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	211,507	248,418	61,266	68,333	<b>589,524</b>
Įsiskolinimai klientams	400,847	731,526	953,752	19,991	<b>2,106,116</b>
Kiti įsipareigojimai	4,857	15,280	59,728	40,720	<b>120,585</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>617,211</b>	<b>995,224</b>	<b>1,074,746</b>	<b>129,044</b>	<b>2,816,225</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	26,417	(35,504)	64,855	330,485	386,253
<b>Kreditavimo įsipareigojimai</b>	27,324	5,999	109,872	75	143,270
<b>Suteiktos garantijos</b>	6,494	2,778	23,010	1,749	34,031

\* - Įskaitant investicinį turtą.

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

<b>Turtas iš viso</b>	427,620	1,111,399	747,808	71,921	<b>2,358,748</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	334,673	948,162	723,802	117,573	<b>2,124,210</b>
Grynoji balanso pozicija	92,947	163,237	24,006	(45,652)	<b>234,538</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	18,407	37,190	58,325	-	<b>113,922</b>
Suteiktos garantijos	6,522	2,687	3,382	1,312	<b>13,903</b>



# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2006 m. gruodžio 31 d. turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų pasiskirstymą tarp skirtingų valiutų sudarė:

<b>Bankas</b>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>LTL</b>	<b>Kitos</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Turtas</b>					
Gryni pinigai	6,476	2,557	15,353	1,058	<b>25,444</b>
Lėšos Lietuvos Banke	-	-	189,279	-	<b>189,279</b>
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	362,920	488,152	215,705	213,428	<b>1,280,205</b>
Paskolos ir gautinos sumos	108,871	124,991	567,743	247	<b>801,852</b>
Investicijos	162,773	335,210	102,373	62,213	<b>662,569</b>
Ilgalaikis turtas*	-	-	32,235	-	<b>32,235</b>
Kitas turtas	2,713	12,545	17,138	1,241	<b>33,637</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>643,753</b>	<b>963,455</b>	<b>1,139,826</b>	<b>278,187</b>	<b>3,025,221</b>
<b>Įsipareigojimai</b>					
Įsiskolinimai bankams ir kitoms finansų institucijoms	190,905	248,432	73,876	68,334	<b>581,547</b>
Įsiskolinimai klientams	400,847	731,526	953,752	19,991	<b>2,106,116</b>
Kiti įsipareigojimai	4,857	12,464	34,149	506	<b>51,976</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>596,609</b>	<b>992,422</b>	<b>1,061,777</b>	<b>88,831</b>	<b>2,739,639</b>
<b>Grynoji balanso pozicija</b>	47,144	(28,967)	78,049	189,356	<b>285,582</b>
<b>Kreditavimo įsipareigojimai</b>	27,324	5,999	98,900	1,136	<b>133,359</b>
<b>Suteiktos garantijos</b>	6,494	2,778	23,010	1,749	<b>34,031</b>

\* - Įskaitant investicinį turta.

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

<b>Turtas iš viso</b>	429,501	975,761	721,337	57,269	<b>2,183,868</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	313,382	948,185	696,329	76,587	<b>2,034,483</b>
Grynoji balanso pozicija	116,119	27,576	25,008	(19,318)	<b>149,385</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	18,407	42,709	56,615	-	<b>117,731</b>
Suteiktos garantijos	6,522	2,687	3,532	1,312	<b>14,053</b>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 39 PASTABA PALŪKANŲ NORMOS RIZIKA

Grupė ir Bankas 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 kiekvieną dieną.

Žemiau lentelėse pateiktas Grupės ir Bankas palūkanų normos rizikos išdėstymas. Į lentelę įtrauktas Grupės ir Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti apskaitine verte bei suskirstyti pagal 2006 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

#### Grupė

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2006 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
<b>Turtas</b>								
Gryni pinigai	-	-	-	-	-	-	25,444	<b>25,444</b>
Lėšos Lietuvos Banke	0.9	53,619	-	-	-	-	135,660	<b>189,279</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	4.5	634,745	91,500	26,273	57,184	-	81,135	<b>890,837</b>
Paskolos ir gautinos sumos	6.9	451,150	99,257	157,494	93,153	23,180	14,462	<b>838,696</b>
Išperkamoji nuoma	18.8	19,939	24,502	73,072	38,535	-	560	<b>156,608</b>
Investicijos	3.5	269,923	2,913	48,677	205,284	-	134,112	<b>660,909</b>
Ilgalaikis turtas*	-	-	-	-	-	-	376,630	<b>376,630</b>
Kitas turtas	-	35	69	274	243	-	63,454	<b>64,075</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>-</b>	<b>1,429,411</b>	<b>218,241</b>	<b>305,790</b>	<b>394,399</b>	<b>23,180</b>	<b>831,457</b>	<b>3,202,478</b>
<b>Įsipareigojimai</b>								
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	2.4	87,130	75,118	162,200	32,748	-	232,328	<b>589,524</b>
Įsiskolinimai klientams	2.1	440,231	188,292	626,198	101,509	609	749,277	<b>2,106,116</b>
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	7,891	-	-	112,694	<b>120,585</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>-</b>	<b>527,361</b>	<b>263,410</b>	<b>796,289</b>	<b>134,257</b>	<b>609</b>	<b>1,094,299</b>	<b>2,816,225</b>
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	202,581	-	-	-	-	-	202,581
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>-</b>	<b>699,469</b>	<b>(45,169)</b>	<b>(490,499)</b>	<b>260,142</b>	<b>22,571</b>	<b>(262,842)</b>	<b>183,672</b>

\* - Įskaitant investicinį turtą.

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

Turtas iš viso	-	965,812	91,480	280,463	245,467	23,303	752,223	<b>2,358,748</b>
Įsipareigojimai iš viso	-	395,599	221,072	554,598	144,808	775	807,358	<b>2,124,210</b>
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	64,296	-	-	-	-	-	<b>64,296</b>
Palūkanų normos rizika	-	505,917	(129,592)	(274,135)	100,659	22,528	(55,135)	<b>170,242</b>

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### Bankas

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2006 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
<b>Turtas</b>								
Gryni pinigai	-	-	-	-	-	-	25,444	<b>25,444</b>
Lėšos Lietuvos Banke	0.9	53,619	-	-	-	-	135,660	<b>189,279</b>
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms	2.1	673,396	91,500	237,653	190,756	-	86,900	<b>1,280,205</b>
Paskolos ir gautinos sumos	6.4	447,905	95,298	145,549	81,376	23,180	8,544	<b>801,852</b>
Investicijos	3.7	269,923	2,913	48,404	205,182	-	136,147	<b>662,569</b>
Ilgalaikis turtas*	-	-	-	-	-	-	32,235	<b>32,235</b>
Kitas turtas	-	35	69	274	243	-	33,016	<b>33,637</b>
<b>Turtas iš viso</b>	<b>-</b>	<b>1,444,878</b>	<b>189,780</b>	<b>431,880</b>	<b>477,557</b>	<b>23,180</b>	<b>457,946</b>	<b>3,025,221</b>
<b>Įsipareigojimai</b>								
Bankų ir kitų finansų institucijų depozitai	3.6	81,015	70,118	155,560	17,746	-	257,108	<b>581,547</b>
Įsiskolinimai klientams	2.1	440,231	188,292	626,198	101,509	609	749,277	<b>2,106,116</b>
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	7,891	-	-	44,085	<b>51,976</b>
<b>Įsipareigojimai iš viso</b>	<b>-</b>	<b>521,246</b>	<b>258,410</b>	<b>789,649</b>	<b>119,255</b>	<b>609</b>	<b>1,050,470</b>	<b>2,739,639</b>
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	202,581	-	-	-	-	-	202,581
<b>Palūkanų normos rizika</b>	<b>-</b>	<b>721,051</b>	<b>(68,630)</b>	<b>(357,769)</b>	<b>358,302</b>	<b>22,571</b>	<b>(592,524)</b>	<b>83,001</b>

\* - Įskaitant investicinį turtą.

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

Turtas iš viso	-	946,614	66,513	214,289	315,185	23,303	617,964	<b>2,183,868</b>
Įsipareigojimai iš viso	-	389,400	216,072	535,596	142,168	775	750,472	<b>2,034,483</b>
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	64,296	-	-	-	-	-	<b>64,296</b>
Palūkanų normos rizika	-	492,918	(149,559)	(321,307)	173,017	22,528	(132,508)	<b>85,089</b>

Grupė ir Bankas apsaugojimui nuo palūkanų normos rizikos, suteikiant paskolas su kintama palūkanų norma, nustato minimalią fiksuotą palūkanų normų ribą. Tokios paskolos 2006 m. pabaigoje Grupėje/Banke sudarė 474,317 tūkst. Lt.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

### 40 PASTABA ATASKAITA APIE VEIKLOS SEGMENTUS

	2006				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
<b>Pajamos</b>					
Vidinės	10,947	276	3	(11,226)	-
Išorinės	248,169	30,146	19,604	-	297,919
	<b>259,116</b>	<b>30,422</b>	<b>19,607</b>	<b>(11,226)</b>	<b>297,919</b>
<b>Sąnaudos</b>					
Vidinės	(127)	(8,482)	(2,617)	11,226	-
Išorinės	(159,675)	(15,447)	(19,984)	-	(195,106)
	<b>(159,802)</b>	<b>(23,929)</b>	<b>(22,601)</b>	<b>11,226</b>	<b>(195,106)</b>
<b>Segmentų veiklos rezultatas</b>	<b>99,314</b>	<b>6,493</b>	<b>(2,994)</b>	<b>-</b>	<b>102,813</b>
Atidėjimų sąnaudos	(38,923)	(4,330)	(11)	-	<b>(43,264)</b>
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(3,666)	(306)	-	-	<b>(3,972)</b>
Segmentų rezultatas prieš apmokestinimą	<b>56,725</b>	<b>1,857</b>	<b>(3,005)</b>	<b>-</b>	<b>55,577</b>
Pelno mokestis	(9,342)	(857)	(1,893)	-	<b>(12,092)</b>
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>47,383</b>	<b>1,000</b>	<b>(4,898)</b>	<b>-</b>	<b>43,485</b>
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	47,383	1,000	(1,672)	-	46,711
<i>Mažumos pelnas</i>	-	-	(3,226)	-	(3,226)
Turtas	3,025,221	205,509	648,853	(677,105)	3,202,478
Įsipareigojimai	2,739,639	195,088	514,176	(632,678)	2,816,225

2006 m. gruodžio 31 d. Banko segmentas apima AB „Ūkio bankas“, lizingo segmentas apima UAB „Ūkio banko lizingas“ ir RAB „Ūkio bank lizing“, kitos veiklos segmentas apima OAO „Russkij Karavaj“, UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ finansinės informacijos santrauką.

# AB „ŪKIO BANKAS“

## FINANSINĖS ATASKAITOMYBĖS AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2006 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	2005				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	Grupė
<b>Pajamos</b>					
Vidinės	6,694	196	223	(7,113)	-
Išorinės	131,241	29,019	554	(3,988)	156,826
	<b>137,935</b>	<b>29,215</b>	<b>777</b>	<b>(11,101)</b>	<b>156,826</b>
<b>Sąnaudos</b>					
Vidinės	112	6,661	340	(7,113)	-
Išorinės	99,151	12,913	161	-	112,225
	<b>99,263</b>	<b>19,574</b>	<b>501</b>	<b>(7,113)</b>	<b>112,225</b>
<b>Segmentų veiklos rezultatas</b>	<b>38,672</b>	<b>9,641</b>	<b>276</b>	<b>(3,988)</b>	<b>44,601</b>
Atidėjimų sąnaudos	13,282	1,878	2,446	-	17,606
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	3,081	416	-	-	3,497
Segmentų rezultatas prieš apmokestinimą	<b>22,309</b>	<b>7,347</b>	<b>(2,170)</b>	<b>(3,988)</b>	<b>23,498</b>
Pelno mokestis	(2,647)	(1,207)	(12)	-	(3,866)
<b>Grynasis pelnas</b>	<b>19,662</b>	<b>6,140</b>	<b>(2,182)</b>	<b>(3,988)</b>	<b>19,632</b>
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

2005 m. gruodžio 31 d 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.

### 41 PASTABA ATASKAITA APIE GEOGRAFINIUS SEGMENTUS

	Grupė			
	2006		2005	
	Pajamos	Turtas	Pajamos	Turtas
Lietuva	203,096	1,443,606	126,551	827,322
Europos Sąjungos šalys	48,039	871,534	22,316	702,500
JAV	5,388	182,949	2,690	131,496
NVS	1,675	512,856	1,057	411,280
Kitos šalys	11,953	191,533	4,212	286,150
<b>Iš viso</b>	<b>270,151</b>	<b>3,202,478</b>	<b>156,826</b>	<b>2,358,748</b>

	Bankas			
	2006		2005	
	Pajamos	Turtas	Pajamos	Turtas
Lietuva	185,658	1,648,049	107,990	1,029,524
Europos Sąjungos šalys	48,039	871,534	22,266	702,450
JAV	5,389	182,949	2,690	131,496
NVS	1,279	149,306	1,056	74,690
Kitos šalys	10,091	173,383	3,933	245,708
<b>Iš viso</b>	<b>250,456</b>	<b>3,025,221</b>	<b>137,935</b>	<b>2,183,868</b>

\*\*\*\*\*

## AB „Ūkio bankas“ pranešimas apie Vilniaus vertybinių popierių biržoje listinguojamų bendrovių valdymo kodekso laikymąsi

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir Akcinės bendrovės „Vilniaus vertybinių popierių birža“ prekybos taisyklių 20.5. punktu, akcinė bendrovė „Ūkio bankas“ šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi Vilniaus vertybinių popierių biržos patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP /NE /NEAKTUALU	KOMENTARAS
<b>I principas: Pagrindinės nuostatos</b>  <b>Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.</b>		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko veiklos strategija ir tikslai akcininkams atskleidžiami metiniame banko pranešime, dalį informacijos galima rasti banko internetiniame puslapyje.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko stebėtojų taryba, banko valdyba ir administracijos vadovai deda visas pastangas, kad būtų įgyvendinti banko strateginiai tikslai ir tuo pačiu didinama akcininkų nuosavybė. Kad tai įgyvendinti steigiami nauji filialai ne tik Lietuvoje, bet ir užsienyje, steigiamos atstovybės, investuojama į įvairių įmonių akcijas, siekiant gauti kuo daugiau pelno ir sudaryti galimybes plėsti banko kapitalo bazę.
1.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų glaudžiai bendradarbiauti, siekdami kuo didesnės naudos bendrovei ir akcininkams.	Taip	Banko stebėtojų taryba glaudžiai bendradarbiauja su banko valdyba, nes padeda įgyvendinti svarbiausius ir strateginius banko klausimus, tvirtina banko veiklos planus, prižiūri visą valdybos ir banko administracijos vadovų veiklą. Banke nustatyta paskolų suteikimo tvarka, kur tam tikro dydžio paskolos suteikiamos tik esant stebėtojų tarybos pritarimui. Banko valdyba yra atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko administracijos vadovai atitinkamai teikia ataskaitas valdybai apie įvykdytus planus ir numatomus padaryti darbus.

<p>1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovai įvertina banko darbuotojų indėlį gerinant banko darbą ir stiprinant kapitalo bazę, tuo tikslu darbuotojams suteikiamos galimybės tobulintis, visapusiškai dalyvauti banko sektoriaus veikloje, skatina darbuotojus už suteiktas novatoriškas idėjas dėl banko veiklos gerinimo. Banko organų sprendimai padeda įgyvendinti mūsų valstybės ir miesto idėjas, t.y. bankas remia renginius, parodas, investuoja į vietos bendruomenės kultūrinį gyvenimą.</p>
<p><b>II principas: Bendrovės valdymo sistema</b></p> <p><b>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.</b></p>		
<p>2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialų priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskirimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnę ir skaidresnę bendrovės valdymo procesą</p>	<p>Taip</p>	<p>Pagal Lietuvos Respublikos bankų ir finansų įstaigų įstatymus banke, kaip kredito įstaigoje, yra sudaryta stebėtojų taryba, valdyba ir išrinkti du administracijos vadovai.</p>
<p>2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko valdymo funkcijas atlieka kolegialus valdymo organas-valdyba, o kolegialus priežiūros organas - stebėtojų taryba prižiūri valdybos darbą ir kaip efektyviai ji vykdo savo funkcijas.</p>
<p>2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.</p>
<p>2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštaruoja šio organo esmei ir paskirčiai.</p>	<p>Ne</p>	<p>Renkant dabartinę banko stebėtojų tarybą bendrovių valdymo kodeksas dar nebuvo priimtas, todėl stebėtojų taryba sudaryta akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka. Banko stebėtojų tarybos narius renka akcininkai iš akcininkų pasiūlytų kandidatų, todėl stebėtojų tarybos sudarymo tvarka užtikrina banko smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą.</p>

<p>2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimant sprendimus.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banke yra 5 (penki) valdybos nariai ir 7 (septyni) stebėtojų tarybos nariai. Remiantis banko vadovybės praktika ir nuomone, tai yra pakankamas tiek valdybos, tiek stebėtojų tarybos narių skaičius, kuriam esant sprendimai priimami racionaliai. Esant tokiam valdybos ir stebėtojų tarybos narių skaičiui gaunama pakankamai duomenų ir informacijos, išklausa nuomonių ir kt. kas reikalinga optimaliam klausimų sprendimui. Be to praktika rodo, kad beveik visuose Lietuvos komerciniuose bankuose yra 5 valdybos nariai ir 7 stebėtojų tarybos nariai.</p>
<p>2.6. Direktorai konsultantai arba stebėtojų tarybos nariai turėtų būti skiriami apibrėžtam laikotarpiui, su galimybe būti individualiai perrenkamiems maksimaliais Lietuvos Respublikos teisės aktų leidžiamais intervalais, tam, kad būtų užtikrintas būtinas profesinės patirties augimas ir pakankamai dažnas jų statuso pakartotinas patvirtinimas. Taip pat turėtų būti numatyta galimybė juos atleisti, tačiau ta procedūra neturėtų būti lengvesnė už vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario atleidimo procedūrą.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams ir stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Pagal šiuo metu galiojančius Ūkio banko įstatus ir praktiką, nėra draudžiama tuos pačius stebėtojų tarybos narius perrinkti kitai kadencijai.</p>
<p>2.7. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininku gali būti toks asmuo, kurio esamos arba buvusios pareigos nebūtų kliūtis nepriklausomai ir nešališkai priežiūrai vykdyti. Kai bendrovėje nesudaroma stebėtojų taryba, bet sudaroma valdyba, rekomenduojama, kad bendrovės valdybos pirmininkas ir bendrovės vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko stebėtojų tarybos pirmininkas nepriklausomai ir nešališkai gali vykdyti priežiūrą, nes nebuvo ir šiuo metu nėra banko administracijos vadovas.</p>
<p><b>III principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka</b></p> <p><b>Bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo sudarymo tvarka turėtų užtikrinti bendrovės smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą, šio organo atskaitomybę akcininkams ir objektyvią bendrovės veiklos bei jos valdymo organų priežiūrą.</b></p>		
<p>3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.</p>	<p>Taip</p>	<p>Stebėtojų tarybos sudarymo mechanizmas užtikrina objektyvią ir nešališką bendrovės valdymo organų priežiūrą. Smulkiems akcininkams nėra varžoma teisė ir galimybė turėti savo atstovą kolegialiaame organe.</p>



<p>3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius išpareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.</p>	Ne	<p>Norint tapti banko stebėtojų tarybos ar valdybos nariu reikia gauti Lietuvos Banko leidimą, todėl visi kandidatai į narius atitinka jiems keliamus reikalavimus šioms pareigoms. Akcininkams pateikiama visa informacija (gyvenimo aprašymas) apie renkamus kandidatus ir rinkimų metu suteikiama galimybė asmeniškai užduoti klausimus ir gauti norimą informaciją iš kandidatų. Apie banko kolegialaus organo narius banko akcininkai taip pat gali gauti visą išsamią informaciją personalo departamente, kuriame sukaupti duomenys apie kolegialių organų narius.</p> <p>Visos bendrovių valdymo kodekse numatytos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą, atskleidžiamos ar tirtos dar nebuvo, kadangi kodeksas įsigaliojo 2006 metų rugpjūčio mėn. Tai bus daroma pradėdant 2007 metais.</p>
<p>3.3. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, turėtų būti nurodyta konkreti jo kompetencija, tiesiogiai susijusi su darbu kolegialiaame organe. Kad akcininkai ir investuotojai galėtų įvertinti, ar ši kompetencija ir toliau yra tinkama, kolegialus organas kiekviename bendrovės metiniame pranešime turėtų skelbti informaciją apie savo sudėtį ir apie konkrečią atskirų savo narių kompetenciją, tiesiogiai susijusią su jų darbu kolegialiaame organe.</p>	Taip	<p>Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai pateikia informaciją, kokiose kvalifikacijos kėlimo programose, susijusiose su jų darbu kolegialiaame organe, dalyvavo.</p>
<p>3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialus organas savo norimą sudėtį turėtų nustatyti atsižvelgdamas į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai tai vertinti. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse.</p>	Taip	<p>Banko visi ir stebėtojų tarybos ir valdybos nariai turi atitinkamą kvalifikaciją. Lietuvos banko valdybos nutarime Nr.105 yra numatyta, kad banko stebėtojų tarybos nariai turi turėti aukštąjį išsilavinimą, bent du valdybos nariai turi turėti specifinį išsilavinimą, o būtent, aukštąjį teisės, vadybos ir verslo administravimo arba ekonomikos srities. Banko stebėtojų tarybos ir valdybos narių tarpe yra įvairių sričių specialistų. Ūkio banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai atitinka Lietuvos banko nustatytus reikalavimus.</p>
<p>3.5. Visiems naujiems kolegialaus organo nariams turėtų būti siūloma individuali programa, skirta supažindinti su pareigomis, bendrovės organizacija bei veikla. Kolegialus organas turėtų atlikti metinį patikrinimą, kad būtų nustatytos sritys, kuriose jo nariams reikia atnaujinti savo įgūdžius ir žinias.</p>	Taip	<p>Banke naujiems kolegialių organų nariams suteikiama teisė naudotis vidine banko internetine sistema, kurioje sutalpintos visos banke galiojančios tvarkos, procedūros, politikos, banko organizacinė struktūra, kad naujai išrinktas kolegialaus organo narys galėtų įvertinti banko esamą padėtį ir susipažinti su visa banko veikla.</p>
<p>3.6. Siekiant užtikrinti, kad visi su kolegialaus organo nariu susiję esminiai interesų konfliktai būtų sprendžiami tinkamai, į bendrovės kolegialų organą turėtų būti išrinktas pakankamas nepriklausomų narių skaičius.</p>	Ne	<p>Nepriklausomų narių ir jų pakankamo skaičiaus kolegialiaame organe klausimas bus pradėtas svarstyti ir diskutuojamas pradėdant šiais metais. Bus siekiama racionalaus sprendimo, kuris užtikrintų kodekso rekomendacijų laikymąsi ir akcininkų interesus.</p>

<p>3.7. Kolegialaus organo narys turėtų būti laikomas nepriklausomu tik tais atvejais, kai jo nesaisto jokie verslo, giminystės arba kitokie ryšiai su bendrove, ją kontroliuojančiu akcininku arba jų administracija, dėl kurių kyla ar gali kilti interesų konfliktas ir kurie gali paveikti nario nuomonę. Kadangi visų atvejų, kada kolegialaus organo narys gali tapti priklausomas, išvardyti neįmanoma, be to, skirtingose bendrovėse santykiai arba aplinkybės, susijusios su nepriklausomumo nustatymu, gali skirtis, o geriausia šios problemos sprendimo praktika susiklostys laikui bėgant, tai kolegialaus organo nario nepriklausomumo įvertinimas turėtų būti grindžiamas santykių ir aplinkybių turiniu, o ne forma. Pagrindiniai kriterijai nustatant, ar kolegialaus organo narys gali būti laikomas nepriklausomu, turėtų būti šie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;</li> <li>2) jis negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;</li> <li>3) jis neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);</li> <li>4) jis neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);</li> <li>5) jis negali turėti ir per praėjusius metus neturi būti turėjęs svarbių verslo ryšių su bendrove arba susijusia bendrove nei tiesiogiai, nei kaip turinčio tokius ryšius subjekto partneris, akcininkas, direktorius arba viršesnis darbuotojas. Turinčiu verslo ryšių laikytinas subjektas, kuris yra svarbus prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;</li> <li>6) jis negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;</li> <li>7) jis neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;</li> <li>8) jis neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;</li> <li>9) jis neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.</li> </ol>	Ne	Žiūr. 3.6 rekomendacijos komentarą
---	----	------------------------------------

<p>3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko stebėtojų tarybai nėra ribojama teisė iš esmės nustatyti nepriklausomumo sąvokos turinį. Stebėtojų taryba gali nuspręsti kad tam tikras jos narys, nors ir atitinka visus kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.</p>
<p>3.9. Turėtų būti atskleidžiama reikiama informacija apie išvadas, prie kurių priėjo kolegialus organas aiškindamasis, ar tam tikras jo narys gali būti laikomas nepriklausomu. Kai siūloma paskirti kolegialaus organo narį, bendrovė turėtų paskelbti, ar laiko jį nepriklausomu. Kai konkretus kolegialaus organo narys neatitinka vieno ar kelių šiame kodekse nustatytų nepriklausomumo vertinimo kriterijų, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl tą narį ji vis dėlto laiko nepriklausomu. Be to, bendrovė kiekviename savo metiniame pranešime turėtų paskelbti, kuriuos kolegialaus organo narius laiko nepriklausomais.</p>	<p>Ne</p>	<p>Banko kolegialių organų nariai sprendimus priima remdamiesi savo nepriklausoma nuomone ir siekdami geriausio rezultato bendrovei. Kadangi iki šiol nebuvo taip plačiai akcentuojamas ir publikuojamas organų narių nepriklausomumas, artimiausiu metu bus pradėta rinkti informacija apie kolegialių organų narių nepriklausomumą pagal bendrovių valdymo kodekse nustatytus nepriklausomumo vertinimo kriterijus.</p>
<p>3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisis metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.</p>	<p>Ne</p>	<p>Kadangi bendrovių valdymo kodeksas buvo patvirtintas tik 2006 metų rugpjūčio mėn., pilni metai, kuriais būtų vertinamas nepriklausomumas, nėra praėję. Banko kolegialaus organo nepriklausomi nariai tvirtins savo nepriklausomumą ir bankas skelbs priežastis, kodėl vieną ar kitą narį laikome nepriklausomu, kai organų nariai neatitiks nepriklausomumo vertinimo kriterijų ištisis metus.</p>
<p>3.11. Nepriklausomiems kolegialaus organo nariams už jų darbą ir dalyvavimą kolegialaus organo posėdžiuose gali būti atlyginama iš bendrovės lėšų. Tokio atlyginimo dydį turėtų tvirtinti bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas.</p>	<p>Ne</p>	<p>Kadangi šiuo metu nėra iki galo aišku kokia forma gali būti atlyginamas nuolatinis bendrovės stebėtojų tarybos ir (ar) valdybos narių darbas šiuose organuose, bankas tokio atlygio nemoka ir nėra numatęs tvirtinti jo dydį bendrovės visuotiniame akcininkų susirinkime. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nuostatose ir banko įstatuose nustatyta, kad už veiklą stebėtojų taryboje ir valdyboje jos nariams gali būti mokamos tantjemos iš banko pelno.</p>
<p><b>IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė</b></p> <p><b>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.</b></p>		
<p>4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banke renkama stebėtojų taryba teikia visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepimus ir pasiūlymus dėl bendrovės metinės finansinės atskaitomybės, pelno paskirstymo projekto, bendrovės metinio pranešimo, valdybos ir banko vadovų veiklos, taip pat atlieka kitas stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtas banko ir jos valdymo organų veiklos priežiūros funkcijas.</p>

<p>4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonų, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priežastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).</p>	<p>Taip</p>	<p>Banke turimais duomenimis, visi stebėtojų tarybos nariai veikia gera valia banko atžvilgiu, vadovaujasi banko, o ne savo ar trečiųjų asmenų interesais, stengdamiesi išlaikyti savo nepriklausomumą priimant sprendimus.</p>
<p>4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes kolegialaus organo nariai jiems skirtas funkcijas vykdo tinkamai, t.y aktyviai dalyvauja kolegialaus organo posėdžiuose ir skiria pakankamai laiko savo, kaip kolegialaus nario, pareigų vykdymui.</p>
<p>4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko kolegialus organas visada elgiasi sąžiningai ir nešališkai su visais bendrovės akcininkais. Be to, remiantis šia kodekso rekomendacija, banko kolegialaus organo darbo reglamentą numatyta artimiausiu metu pildyti ir tiksliau aprašyti narių vaidmenį bendraujant su akcininkais bei įsipareigojant jiems.</p>
<p>4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.</p>	<p>Taip</p>	<p>Ši rekomendacija banke vykdoma, nes visais atvejais, kai sudaromas sandoris tarp banko ir jo akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių ir pan., privalomas stebėtojų tarybos ar valdybos pritarimas, priklausomai nuo to, kokio dydžio ir su kokio lygio nariais yra sudaromas sandoris. Banke yra patvirtinta limitų tvarka, paskolų suteikimo tvarka, kuri tai ir reglamentuoja.</p>

<p>4.6. Kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės bendrovės veiklai ir strategijai. Be kita ko, kolegialus organas turėtų būti nepriklausomas nuo bendrovės valdymo organų. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams neturėtų daryti įtakos juos išrinkę asmenys. Bendrovė turėtų užtikrinti, kad kolegialus organas ir jo komitetai būtų aprūpinti pakankamais ištekliais (tarp jų ir finansiniais), reikalingais pareigoms atlikti, įskaitant teisę gauti – ypač iš bendrovės darbuotojų – visą reikiamą informaciją ir teisę kreiptis nepriklausomo profesionalaus patarimo į išorinius teisės, apskaitos ar kitokius specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko kolegialus organas yra nepriklausomas priimdamas sprendimus, turinčius reikšmės banko veiklai ir strategijai. Kolegialaus organo narių darbui ir sprendimams nedaro įtakos juos išrinkę asmenys. Stebėtojų taryba yra nepriklausoma nuo valdybos. Visi šiuo metu banke veikiantys komitetai yra tinkamai aprūpinti visais ištekliais, reikalingais pareigoms atlikti. Visi banko darbuotojai suteikia reikiamą informaciją banko stebėtojų tarybos nariams, kad jie galėtų tinkamai vykdyti savo funkcijas ir spręsti jų kompetencijai priskirtus klausimus.</p>
<p>4.7. Kolegialaus organo veikla turėtų būti organizuota taip, kad nepriklausomi kolegialaus organo nariai galėtų turėti didelę įtaką itin svarbiose srityse, kuriose interesų konfliktų galimybė yra ypač didelė. Tokiomis sritimis laikytini klausimai, susiję su bendrovės direktorių skyrimu, atlyginimo bendrovės direktoriams nustatymu ir bendrovės audito kontrole bei įvertinimu. Todėl tuo atveju, kai kolegialaus organo kompetencijai yra priskirti minėti klausimai, šiam organui rekomenduojama suformuoti skyrimo, atlyginimų ir audito komitetus. Bendrovės turėtų užtikrinti, kad skyrimo, atlyginimų ir audito komitetams priskirtos funkcijos būtų vykdomos, tačiau jos gali tas funkcijas sujungti ir sukurti mažiau nei tris komitetus. Tokiu atveju bendrovės turėtų išsamiai paaiškinti, kodėl jos pasirinko alternatyvų požiūrį ir kaip pasirinktas požiūris atitinka trims atskiriems komitetams nustatytus tikslus. Bendrovėse, kurių kolegialus organas turi nedaug narių, trims komitetams skirtas funkcijas gali atlikti pats kolegialus organas, jeigu jis atitinka komitetams keliamus sudėties reikalavimus ir jeigu šiuo klausimu atskleidžia atitinkamą informaciją. Tokiu atveju šio kodekso nuostatos, susijusios su kolegialaus organo komitetais (ypač dėl jų vaidmens, veiklos ir skaidrumo), turėtų būti taikomos, kai tinka, visam kolegialiam organui.</p>	<p>Ne</p>	<p>Iki šiol banke visus šioje rekomendacijoje minėtus klausimus sprendžia banko valdyba, o skyrimo ir atlyginimų komitetai nebuvo formuojami. Banke yra sudarytas audito komitetas, kuris vykdo banko vidaus audito kontrolę.</p> <p>Kaip minėta, bendrovių valdymo kodeksas įsigaliojo 2006 metų rugpjūčio mėnesį, todėl klausimas apie skyrimo ir atlyginimo komitetų steigimą, audito komiteto funkcijų praplėtimą arba reorganizavimą bus sprendžiamas ateityje išnagrinėjus situaciją, įvertinus finansines išlaidas ir kitus veiksnius, pasinaudojant geriausia rinkos praktika.</p>

<p>4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvaarsčius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su kolegialaus organo sprendimu, tačiau galutinį sprendimą priima pats kolegialus organas. Rekomendacija steigti komitetus nesiekama susiaurinti kolegialaus organo kompetencijos ar perkelti ją komitetams. Kolegialus organas išlieka visiškai atsakingas už savo kompetencijos ribose priimamus sprendimus.</p>	Ne	<p>Banke nėra skyrimo ir atlyginimų komitetų, o audito komitetas ir banko stebėtojų tarybai ir banko valdybai teikia rekomendacijas, susijusias su banke vykdoma audito kontrole.</p>
<p>4.9. Kolegialaus organo sukurti komitetai turėtų susidėti bent iš trijų narių. Bendrovėse, kuriose kolegialaus organo narių yra nedaug, išimties tvarka komitetai gali būti sudaryti tik iš dviejų narių. Kiekvieno komiteto narių daugumą turėtų sudaryti nepriklausomi kolegialaus organo nariai. Tuo atveju, kai bendrovėje stebėtojų taryba nesudaroma, atlyginimų ir audito komitetai turėtų būti sudaryti išimtinai iš direktorių konsultantų.</p>	Ne	<p>Klausimas apie kodekse numatytų komitetų steigimą bus sprendžiamas įvertinus kodekso reikalavimų įtaką dabartinei banko struktūrai, išnagrinėjus kitų emitentų ir rinkos patirtį, finansines sąnaudas ir kitus susijusius veiksnius.</p>
<p>4.10. Kiekvieno įkurto komiteto įgaliojimus turėtų nustatyti pats kolegialus organas. Komitetai turėtų vykdyti savo pareigas laikydamiesi nustatytų įgaliojimų ir reguliariai informuoti kolegialų organą apie savo veiklą ir jos rezultatus. Kiekvieno komiteto įgaliojimai, apibrėžiantys jo vaidmenį ir nurodantys jo teises bei pareigas, turėtų būti paskelbti bent kartą per metus (kaip dalis informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūrą ir praktiką). Bendrovės taip pat kasmet savo metiniame pranešime turėtų skelbti esamų komitetų pranešimus apie jų sudėtį, posėdžių skaičių ir narių dalyvavimą posėdžiuose per praėjusius metus, taip pat apie pagrindines savo veiklos kryptis. Audito komitetas turėtų patvirtinti, kad jį tenkina audito proceso nepriklausomumas, ir trumpai aprašyti veiksmus, kurių buvo imtasi tam, kad priėti tokios išvados.</p>	Ne	<p>Banke nėra skyrimo ir atlyginimų komitetų, o audito komitetas akcentuoja audito proceso nepriklausomumą, nes priešingu atveju audito išvados ir tikrinimo medžiaga netektų prasmės, nes tik audito rastos klaidos padeda bankui tinkamai vykdyti apskaitą ir išvengti klaidų.</p>
<p>4.11. Siekiant užtikrinti komitetų savarankiškumą ir objektyvumą, kolegialaus organo nariai, kurie nėra komiteto nariai, paprastai turėtų turėti teisę dalyvauti komiteto posėdžiuose tik komitetui pakvietus. Komitetas gali pakviesti arba reikalauti, kad posėdyje dalyvautų tam tikri darbuotojai arba ekspertai. Kiekvieno komiteto pirmininkui turėtų būti sudarytos sąlygos tiesiogiai palaikyti ryšius su akcininkais. Atvejus, kuriems esant tai turėtų būti daroma, reikėtų nurodyti komiteto veiklą reglamentuojančiose taisyklėse.</p>	Ne	<p>Banke nėra skyrimo ir atlyginimų komitetų, o audito komitete darbas ir posėdžiai vyksta šioje rekomendacijoje paminėta tvarka.</p>

<p>4.12. Skyrimo komitetas.</p> <p>4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimai atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius;</li> <li>2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių;</li> <li>3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui;</li> <li>4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui;</li> <li>5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.</li> </ol> <p>4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.</p>	Ne	Banke skyrimo komitetas kodekso nustatyta tvarka nėra suformuotas. Skyrimo komiteto funkcijas atlieka valdyba.
<p>4.13. Atlyginimų komitetas.</p> <p>4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išėitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais;</li> <li>2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlyginimą, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių;</li> <li>3) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;</li> <li>4) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);</li> <li>5) teikti vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams bendras rekomendacijas dėl vyresniosios vadovybės (kaip apibrėžta paties kolegialaus organo) atlyginimų dydžio ir struktūros, taip pat stebėti vyresniosios vadovybės atlyginimų dydį ir struktūrą, remiantis atitinkama informacija, kurią pateikia vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai.</li> </ol> <p>4.13.2. Tuo atveju, kai reikia spręsti skatinimo klausimą, susijusį su akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis su akcijomis susijusiomis skatinimo priemonėmis, kurios gali būti taikomos direktoriams arba kitiems darbuotojams, komitetas turėtų:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;</li> <li>2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;</li> <li>3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.</li> </ol> <p>4.13.3. Atlyginimų komitetas, sprenddamas jo kompetencijai priskirtus klausimus, turėtų pasidomėti bent kolegialaus valdymo organo pirmininko ir (arba) bendrovės vadovo nuomone dėl kitų vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimų.</p>	Ne	Banke atlyginimų komitetas kodekso nustatyta tvarka nėra suformuotas.

<p>4.14. Audito komitetas.</p> <p>4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:</p> <p>1) stebėti bendrovės teikiamos finansinės informacijos vientisumą, ypatingą dėmesį skiriant bendrovės ir jos grupės naudojamų apskaitos metodų tinkamumui ir nuoseklumui (įskaitant bendrovių grupės finansinių atskaitomybių konsolidavimo kriterijus);</p> <p>2) mažiausiai kartą per metus peržiūrėti vidaus kontrolės ir rizikos valdymo sistemas, siekiant užtikrinti, kad pagrindinės rizikos (įskaitant riziką, susijusią su galiojančių įstatymų ir taisyklių laikymusi) yra tinkamai nustatytos, valdomos ir apie jas atskleidžiama informacija;</p> <p>3) užtikrinti vidaus audito funkcijų veiksmingumą, be kita ko, teikiant rekomendacijas dėl vidaus audito padalinio vadovo parinkimo, skyrimo, pakartotinio skyrimo bei atleidimo ir dėl šio padalinio biudžeto, taip pat stebint, kaip bendrovės administracija reaguoja į šio padalinio išvadas ir rekomendacijas. Jei bendrovėje nėra vidaus audito funkcijos, komitetas poreikį turėti šią funkciją turėtų įvertinti bent kartą per metus;</p> <p>4) teikti kolegialiam organui rekomendacijas, susijusias su išorės audito įmonės parinkimu, skyrimu, pakartotiniu skyrimu ir atleidimu (tai atlieka bendrovės visuotinis akcininkų susirinkimas) bei sutarties su audito įmone sąlygomis. Komitetas turėtų iširti situacijas, dėl kurių audito įmonei ar auditoriui atsiranda pagrindas atsisakyti, ir pateikti rekomendacijas dėl tokiu atveju būtinų veiksmų;</p> <p>5) stebėti išorės audito įmonės nepriklausomumą ir objektyvumą, ypač svarbu patikrinti, ar audito įmonė atsižvelgia į reikalavimus, susijusius su audito partnerių rotacija, taip pat būtina patikrinti atlyginimo, kurį bendrovė moka audito įmonei, dydį ir panašius dalykus. Siekiant užkirsti kelią esminiams interesų konfliktams, komitetas, remdamasis inter alia išorės audito įmonės skelbiamais duomenimis apie visus atlyginimus, kuriuos audito įmonei bei jos tinklui moka bendrovė ir jos grupė, turėtų nuolat prižiūrėti ne audito paslaugų pobūdį ir mastą. Komitetas, vadovaudamasis 2002 m. gegužės 16 d. Komisijos rekomendacijoje 2002/590/EB įtvirtintais principais ir gairėmis, turėtų nustatyti ir taikyti formalią politiką, apibrėžiančią ne audito paslaugų rūšis, kurių pirkimas iš audito įmonės yra: a) neleidžiamas; b) leidžiamas komitetui išnagrinėjus ir c) leidžiamas be kreipimosi į komitetą;</p> <p>6) tikrinti išorės audito proceso veiksmingumą ir administracijos reakciją į rekomendacijas, kurias audito įmonė pateikia laiške vadovybei.</p> <p>4.14.2. Visi komiteto nariai turėtų būti aprūpinti išsamia informacija, susijusia su specifiniais bendrovės apskaitos, finansiniais ir veiklos ypatumais. Bendrovės administracija turėtų informuoti audito komitetą apie svarbių ir neįprastų sandorių apskaitos būdus, kai apskaita gali būti vykdoma skirtingais būdais. Šiuo atveju ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas bendrovės veiklai ofšoriniuose centruose ir (ar) per specialios paskirties įmones (organizacijas) vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.</p> <p>4.14.3. Audito komitetas turėtų nuspręsti, ar jo posėdžiuose turi dalyvauti (jei taip, tai kada) kolegialaus valdymo organo pirmininkas, bendrovės vadovas, vyriausiasis finansininkas (arba viršesni darbuotojai, atsakingi už finansus bei apskaitą), vidaus auditorius ir išorės auditorius. Komitetas turėtų turėti galimybę prireikus susitikti su atitinkamais asmenimis, nedalyvaujant vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams.</p> <p>4.14.4. Vidaus ir išorės auditoriams turėtų būti užtikrinti ne tik veiksmingi darbiniai santykiai su administracija, bet ir neribotos galimybės susisiekti su kolegialiu organu. Šiuo tikslu audito komitetas turėtų veikti kaip pagrindinė instancija ryšiams su vidaus ir išorės auditoriais palaikyti.</p> <p>4.14.5. Audito komitetas turėtų būti informuotas apie vidaus auditorių darbo programą ir gauti vidaus audito ataskaitas arba periodinę santrauką. Audito komitetas taip pat turėtų būti informuotas apie išorės auditorių darbo programą ir turėtų iš audito įmonės gauti ataskaitą, kurioje būtų aprašomi visi ryšiai tarp nepriklausomos audito įmonės ir bendrovės bei jos grupės. Komitetas turėtų laiku gauti informaciją apie visus su bendrovės auditu susijusius klausimus.</p> <p>4.14.6. Audito komitetas turėtų tikrinti, ar bendrovė laikosi galiojančių nuostatų, reglamentuojančių darbuotojų galimybę pateikti skundą arba anonimiškai pranešti apie įtarimus, kad bendrovėje daromi svarbūs pažeidimai (dažniausiai pranešama nepriklausomam kolegialaus organo nariui), ir turėtų užtikrinti, kad būtų nustatyta tvarka proporcingam ir nepriklausomam tokių klausimų tyrimui ir atitinkamiems tolesniems veiksams.</p> <p>4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas laikosi šios rekomendacijos nuostatų savo veikloje, nes banke yra audito komitetas ir jis atlieka funkcijas kurios įteisintos banko audito komiteto veiklą reglamentuojančiose nuostatuose ir iš esmės nesiskiria nuo šioje rekomendacijoje nurodytų, be to, audito komitetas įgyvendina kitas šioje rekomendacijoje nurodytas nuostatas.</p>
--	-------------	---



<p>4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytą veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.</p>	<p>Ne</p>	<p>Iki šiol banko stebėtojų tarybos veiklos vertinimą atlikdavo valstybinės priežiūros institucija - Lietuvos bankas. Vykdydamas inspektavimą (tikrinimą) jis nurodo visus trūkumus, kuriuos reikėtų šalinti, siekiant efektyvaus ir produktyvaus banko stebėtojų tarybos darbo.</p> <p>Savo veiklos įvertinimą remiantis šio kodekso nuostatomis kolegialus organas numato atlikti pasibaigus šiems finansiniams metams.</p>
<p><b>V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka</b></p> <p><b>Bendrovėje nustatyta kolegialių priežiūros ir valdymo organų darbo tvarka turėtų užtikrinti efektyvų šių organų darbą ir sprendimų priėmimą, skatinti aktyvų bendrovės organų bendradarbiavimą.</b></p>		
<p>5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principui sąvoka <i>kolegialūs organai</i> apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 15 ir 16 punktus – “Tarybos posėdžius šaukia tarybos pirmininkas, o jam nesant - tarybos pirmininko pavaduotojas. Posėdžiai taip pat gali būti šaukiami ne mažiau kaip 1/3 tarybos narių sprendimu. Į šių posėdžių darbotvarkę turi būti įtraukti posėdžio sušaukimo iniciatorių pasiūlyti klausimai. Pranešant apie posėdžius, pateikiama ir posėdžiui parengta reikiama medžiaga (pranešimų tezės, nutarimų projektai, pažymos, paaiškinimai ir kiti reikalingi dokumentai).”</p>
<p>5.2. Bendrovės kolegialių organų posėdžius rekomenduojama rengti atitinkamu periodiškumu, pagal iš anksto patvirtintą grafiką. Kiekviena bendrovė pati sprendžia, kokių periodiškumu šaukti kolegialių organų posėdžius, tačiau rekomenduojama juos rengti tokiu periodiškumu, kad būtų užtikrintas nepertraukiamas esminių bendrovės valdymo klausimų sprendimas. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti šaukiami bent kartą per metų ketvirtį, o bendrovės valdybos posėdžiai – bent kartą per mėnesį.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 14 punktą - Tarybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Apie šaukiamus tarybos posėdžius nariams pranešama raštu ar žodžiu ne vėliau kaip prieš 3 (tris) dienas. Atskirais atvejais, visiems tarybos nariams sutikus, posėdžiai gali būti sušaukti per trumpesnę laiką. Pagal banko valdybos darbo reglamento 14 punktą – “banko valdybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per dvi savaites”.</p>

<p>5.3. Kolegialaus organo nariai apie šaukiamą posėdį turėtų būti informuojami iš anksto, kad turėtų pakankamai laiko tinkamai pasirengti posėdyje nagrinėjamų klausimų svarstymui ir galėtų vykti naudinga diskusija, po kurios būtų priimami tinkami sprendimai. Kartu su pranešimu apie šaukiamą posėdį kolegialaus organo nariams turėtų būti pateikta visa reikalinga, su posėdžio darbotvarke susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 14 ir 15 punktus - pranešant apie posėdžius, pateikiama ir posėdžiui parengta reikiama medžiaga (pranešimų tezės, nutarimų projektai, pažymos, paaiškinimai ir kiti reikalingi dokumentai). 14. Tarybos posėdžiai šaukiami ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Apie šaukiamus tarybos posėdžius nariams pranešama raštu ar žodžiu ne vėliau kaip prieš 3 (tris) dienas. Atskirais atvejais, visiems tarybos nariams sutikus, posėdžiai gali būti sušaukti per trumpesnę laiką.”</p>
<p>5.4. Siekiant koordinuoti bendrovės kolegialių organų darbą bei užtikrinti efektyvų sprendimų priėmimo procesą, bendrovės kolegialių priežiūros ir valdymo organų pirmininkai turėtų tarpusavyje derinti šaukiamų posėdžių datas, jų darbotvarkes, glaudžiai bendradarbiauti sprenddami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas įgyvendina šią rekomendaciją, o pagal stebėtojų tarybos darbo reglamento 17 punktą - į tarybos posėdžius su patariamojo balso teise gali būti kviečiami dalyvauti banko valdybos nariai ir kiti banko vadovai ar darbuotojai. Jei pakviestieji asmenys negali dalyvauti posėdyje, jie apie tai turi pranešti tarybos pirmininkui ar jo pavaduotojui, nurodant neatvykimo priežastį.</p>
<p><b>VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės</b></p> <p><b>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti nešališką visų akcininkų, įskaitant smulkiuosius bei užsieniečius, traktavimą. Bendrovės valdymo sistema turėtų apsaugoti akcininkų teises.</b></p>		
<p>6.1. Rekomenduojama, kad bendrovės kapitalą sudarytų tik tokios akcijos, kurios jų turėtojams suteikia vienodas balsavimo, nuosavybės, dividendų ir kitas teises.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.</p>
<p>6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas viešai informuoja investuotojus apie naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamas teises.</p>
<p>6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apsunkinimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko įstatuose (14.25, 14.26, 14.27, 14.28 punktuose) nurodyta, kad banko valdybos sprendimams dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma); dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo; įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, turi gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.</p>

<p>6.4. Visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimo ir vedimo procedūros turėtų sudaryti akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime ir neturėtų pažeisti akcininkų teisių bei interesų. Pasirinkta visuotinio akcininkų susirinkimo vieta, data ir laikas neturėtų užkirsti kelio aktyviam akcininkų dalyvavimui susirinkime. Visiems bendrovės akcininkams dar iki visuotinio akcininkų susirinkimo turėtų būti suteikta galimybė užduoti bendrovės priežiūros ir valdymo organų nariams klausimus, susijusius su visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarke, ir gauti atsakymus į juos.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas vykdo šią rekomendaciją, nes ir Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas suteikia akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime, akcininkų teisės bei interesai nepažeidžiami. Visi akcininkai besidominantys banko veikla, prieš akcininkų susirinkimą gali kreiptis ir kreipiasi į banko vadovus su jiems rūpimais klausimais apie akcininkų susirinkimą ir jiems suteikiama įvairiapusiška informacija.</p>
<p>6.5. Rekomenduojama visuotiniams akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus, įskaitant susirinkimo sprendimų projektus, iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje. Siekiant užtikrinti užsieniečių teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, šioje rekomendacijoje paminėti dokumentai turėtų būti skelbiami ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.</p>	<p>Ne</p>	<p>Visi akcininkų nutarimų projektai ir priimti akcininkų sprendimai įstatymo nustatyta tvarka yra skelbiami visiems investuotojams ir besidominantiems banko veikla per biržos internetinę informavimo sistemą. Banko interneto tinklalapyje talpinama informacija, susijusi su akcininkų susirinkimo paskelbimu, akcininkų susirinkimo nutarimų projektais, taip pat skelbiami jau patvirtinti akcininkų susirinkimo sprendimai.</p>
<p>6.6. Akcininkams turėtų būti sudarytos galimybės balsuoti akcininkų susirinkime asmeniškai jame dalyvaujant arba nedalyvaujant. Akcininkams neturėtų būti daroma jokių kliūčių balsuoti iš anksto raštu, užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko akcininkai gali įgyvendinti teisę dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime tiek asmeniškai, tiek per atstovą, jeigu asmuo turi tinkamą įgaliojimą arba su juo sudaryta balsavimo teisės perleidimo sutartis teisės aktų nustatyta tvarka, taip pat bankas sudaro sąlygas akcininkams balsuoti užpildant bendrąjį balsavimo biuletenį, kaip numato Akcinių bendrovių įstatymas.</p>
<p>6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama balsavimo procese plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis telekomunikacijų galiniais įrenginiais. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas telekomunikacijų įrenginių saugumas, teksto apsauga, galimybė identifikuoti balsuojančio asmens parašą. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsieniečiams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.</p>	<p>Neaktualu</p>	<p>Banke iki šiol nebuvo poreikio įgyvendinti šią rekomendaciją, nes akcininkų užsieniečių yra nedaug, kurie savo, kaip akcininko teises, sėkmingai įgyvendina, atsišdami į akcininkų susirinkimą atstovą arba balsuodami iš anksto balsavimo biuleteniu.</p>

## VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

**Bendrovės valdymo sistema turėtų skatinti bendrovės organų narius vengti interesų konfliktų bei užtikrinti skaidrų ir efektyvų bendrovės organų narių interesų konfliktų atskleidimo mechanizmą.**

7.1. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų vengti situacijos, kai jo asmeniniai interesai prieštarauja ar gali prieštarauti bendrovės interesams. Jeigu tokia situacija vis dėlto atsirado, bendrovės priežiūros ar valdymo organo narys turėtų per protingą terminą pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams apie tokią interesų prieštaravimo situaciją, nurodyti interesų pobūdį ir, jeigu įmanoma, vertę.	Taip	
7.2. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys negali painioti bendrovės turto, kurio naudojimas specialiai su juo nėra aptartas, su savo turtu arba naudoti jį arba informaciją, kurią jis gauna būdamas bendrovės organo nariu, asmeninei naudai ar trečiojo asmens naudai gauti be bendrovės visuotinio akcininkų susirinkimo ar jo įgalioto kito bendrovės organo sutikimo.	Taip	Bankas laikosi šių rekomendacijų, nes banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai privalo laikytis šiose rekomendacijose paminėtų nuostatų.
7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip	
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip	Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai yra supažindinti su šiomis nuostatomis ir turi laikytis šių rekomendacijų.

### VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

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

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita). Ši ataskaita turėtų būti paskelbta kaip bendrovės metinio pranešimo dalis. Atlyginimų ataskaita taip pat turėtų būti skelbiama bendrovės interneto tinklalapyje.	Ne	Kadangi bendrovių valdymo kodeksas priimtas 2006 metų rugpjūčio mėnesį, bankas nėra numatęs skelbti atlyginimų ataskaitos už praeitų metų 4 mėnesius. Kodekso rekomenduojamą atlyginimų politiką numatoma pradėti svarstyti šiais finansiniais metais. Atlyginimų politikos ataskaitą, parengtą įvertinus visas teises aplinkybes, mūsų sąlygomis priimtina informacijos detalumą ir kitus svarbius veiksnius, ateityje numatoma skelbti kaip metinio pranešimo dalį, taip pat patalpinti interneto tinklalapyje.
8.2. Atlyginimų ataskaitoje daugiausia dėmesio turėtų būti skiriama bendrovės direktorių atlyginimų politikai ateinančiais, o kur tinka – ir tolesniais, finansiniais metais. Joje taip pat turėtų būti apžvelgiama, kaip atlyginimų politika buvo įgyvendinama praėjusiais finansiniais metais. Ypatingas dėmesys turėtų būti skiriamas esminiams bendrovės atlyginimų politikos pokyčiams, lyginant su praėjusiais finansiniais metais.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara
8.3. Atlyginimų ataskaitoje turėtų būti pateikta bent ši informacija: 1) direktorių atlyginimų kintamų ir nekintamų sudedamųjų dalių santykis ir jo paaiškinimas; 2) pakankama informacija apie veiklos rezultatų kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamasis atlyginimo dalis; 3) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 4) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 5) direktoriams skirtos papildomos pensijos arba ankstyvo išėjimo į pensiją schemos pagrindinių savybių aprašymas; tačiau atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentara

<p>8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.</p>	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentarą
<p>8.5. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.</p>	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentarą
<p>8.6. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.</p>	Ne	Žiūr. rekomendacijos 8.1 komentarą

<p>8.7. Visa atlyginimo suma ir kita nauda, skiriama atskiriems direktoriams atitinkamais finansiniais metais, turėtų būti išsamiai paskelbiama atlyginimų ataskaitoje. Šiame dokumente turėtų būti pateikta bent 8.7.1–8.7.4 punktuose nurodyta informacija apie kiekvieną asmenį, kuris bendrovėje ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu.</p> <p>8.7.1. Turėtų būti pateikta tokia su atlyginimais ir (arba) tarnybinėmis pajamomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) bendra atlyginimo suma, sumokėta arba mokėtina direktoriui už paslaugas, suteiktas praėjusiais finansiniais metais, įskaitant, jei taikoma, dalyvavimo mokesčius, nustatytus metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime;</li> <li>2) atlyginimas ir privilegijos, gautos iš bet kurios įmonės, priklausančios tai pačiai grupei;</li> <li>3) atlyginimas, mokamas kaip pelno dalis ir (arba) premijos, bei priežastys, dėl kurių tokios premijos ir (arba) pelno dalis buvo paskirtos;</li> <li>4) jei tai leidžiama pagal įstatymus, kiekvienas esminis papildomas atlyginimas, mokamas direktoriams už specialias paslaugas, kurios nepriklauso įprastinėms direktoriaus funkcijoms;</li> <li>5) kompensacija, gautina arba sumokėta kiekvienam vykdomajam direktoriui ar valdymo organų nariui, pasitraukusiam iš savo pareigų praėjusiais finansiniais metais;</li> <li>6) bendra apskaičiuota naudos, kuri laikoma atlyginimu ir suteikiama ne pinigais, vertė, jeigu tokia nauda neturi būti nurodyta pagal 1–5 punktus.</li> </ol> <p>8.7.2. Turėtų būti pateikiama ši informacija, susijusi su akcijomis ir (arba) teisėmis dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, ir (arba) su visomis kitomis darbuotojų skatinimo akcijomis sistemomis:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) praėjusiais finansiniais metais bendrovės pasiūlytų akcijų pasirinkimo sandorių arba suteiktų akcijų skaičius ir taikymo sąlygos;</li> <li>2) akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, realizuotas per praėjusius finansinius metus, nurodant kiekvieno sandorio akcijų skaičių bei realizavimo kainą, arba dalyvavimo darbuotojų skatinimo akcijomis sistemoje vertė finansinių metų pabaigoje;</li> <li>3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kaina, realizavimo data ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygos;</li> <li>4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.</li> </ol> <p>8.7.3. Turėtų būti pateikiama ši su papildomų pensijų schemomis susijusi informacija:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kai pensijų schema yra apibrėžtų išmokų, pagal ją direktorių sukauptų išmokų pokyčiai atitinkamais finansiniais metais;</li> <li>2) kai pensijų schema yra apibrėžtų įmokų, išsami informacija apie įmokas, kurias už direktorių sumokėjo arba turėtų sumokėti bendrovė atitinkamais finansiniais metais.</li> </ol> <p>8.7.4. Turėtų būti nurodytos sumos, kurias bendrovė arba bet kuri dukterinė bendrovė ar įmonė, įtraukta į bendrovės konsoliduotą metinę finansinę atskaitomybę, išmokėjo kaip paskolas, išankstines išmokas ir garantijas kiekvienam asmeniui, kuris ėjo direktoriaus pareigas bet kuriuo atitinkamų finansinių metų laikotarpiu, įskaitant nesumokėtas sumas ir palūkanų normą.</p>	<p>Ne</p>	<p>Iki šiol banke buvo taikoma praktika, kai metų prospekte–ataskaitoje bankas atskleisdavo informaciją apie per ataskaitinį laikotarpį išmokėtų atlyginimų, tantjemų, kitų išmokų bendras sumas ir vidutinius dydžius, tenkančius vienam stebėtojų tarybos, valdybos, administracijos nariui. Informacija pateikiama pagal atskiras šių asmenų kategorijas, t.y. atskirai stebėtojų tarybai, valdybai ir administracijai. Taip pat nurodomos išvardintiems asmenims paskirtos paskolos, suteiktos garantijos ir laidavimai.</p> <p>Atlyginimų politikos ataskaitą, parengtą įvertinus visas teises aplinkybes, mūsų sąlygomis priimtina informacijos detalumą ir kitus svarbius veiksnius, ateityje numatoma skelbti kaip metinio pranešimo dalį, taip pat patalpinti interneto tinklalapyje.</p>
--	-----------	--

<p>8.8. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiams schemų sąlygų pakeitimams iki jų taikymo pradžios taip pat turėtų pritarti akcininkai, priimdami sprendimą metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Tokiais atvejais akcininkai turėtų būti informuoti apie visas siūlomų pakeitimų sąlygas ir gauti paaiškinimą apie siūlomų pakeitimų poveikį.</p>	Ne	<p>Schemų, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, būtinybė ir teisinės galimybės bus svarstomos, atsižvelgiant į kodekso rekomendacijas ir siekiant naudoti banko akcininkams. Iki kodekso įsigaliojimo tokios schemos nebuvo diegiamos ir taikomos banko veikloje.</p>
<p>8.9. Metinio visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimas turėtų būti gaunamas šiais klausimais:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius;</li> <li>2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos;</li> <li>3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti;</li> <li>4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia;</li> <li>5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemos, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams.</li> </ol> <p>Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.</p>		
<p>8.10. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės įstatai, kiekvienam pasirinkimo sandorių su nuolaida modeliui, pagal kurį yra suteikiamos teisės pasirašyti akcijas žemesne nei rinkos kaina, galiojančia tą dieną, kai nustatoma kaina, arba vidutine rinkos kaina, nustatyta per keletą dienų prieš realizavimo kainos nustatymą, taip pat turėtų pritarti akcininkai.</p>		
<p>8.11. 8.8 ir 8.9 punktai neturėtų būti taikomi schemoms, kuriose dalyvavimas panašiomis sąlygomis siūlomas bendrovės darbuotojams arba bet kurios dukterinės įmonės darbuotojams, kurie turi teisę dalyvauti schemeje, ir kuri buvo patvirtinta metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime.</p>		



<p>8.12. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.8 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos išpareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemas išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.</p>		
<p><b>IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme</b></p> <p><b>Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka <i>interesų turėtojai</i> apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietos bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.</b></p>		
<p>9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.</p>	<p>Taip</p>	<p>Banko valdymo sistema užtikrina, kad interesų turėtojų teisės nebūtų pažeidžiamos. Darbuotojų teises nustato ir užtikrina Darbo kodeksas bei banko darbo sutartys su darbuotojais. Tiekėjai, klientai ir kreditoriai yra su banku pasirašę sutartis ir remiantis jomis bankas siekia garbingai laikytis tarpusavio susitarimų, kas prisideda prie ilgalaikės banko sėkmės ir gerų veiklos rezultatų. Remdamas švietimą, kultūrą, mediciną, sportą, teikdamas kitą socialinę paramą, bankas aktyviai dalyvauja vietos bendruomenės gyvenime ir gerai suvokia socialinės atsakomybės svarbą.</p>

<p>9.2. Bendrovės valdymo sistema turėtų sudaryti sąlygas interesų turėtojams dalyvauti bendrovės valdyme įstatymų nustatyta tvarka. Interesų turėtojų dalyvavimo bendrovės valdyme pavyzdžiai galėtų būti darbuotojų kolektyvo dalyvavimas priimant svarbius bendrovei sprendimus, konsultacijos su darbuotojų kolektyvu bendrovės valdymo ir kitais svarbiais klausimais, darbuotojų dalyvavimas bendrovės akciniame kapitale, kreditorių įtraukimas į bendrovės valdymą bendrovės nemokumo atvejais ir kt.</p>	<p>Taip</p>	<p>Darbo įstatymai suteikia teisę darbuotojų atstovams teikti pasiūlymus bankui dėl darbo organizavimo, priimant svarbius sprendimus. Bankas neprieštarauja darbuotojų dalyvavimui akciniame kapitale.</p>
<p>9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.</p>	<p>Taip</p>	<p>Interesų turėtojams yra sudarytos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.</p>
<p><b>X principas: Informacijos atskleidimas</b></p> <p><b>Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad informacija apie visus esminius bendrovės klausimus, įskaitant finansinę situaciją, veiklą ir bendrovės valdymą, būtų atskleidžiama laiku ir tiksliai</b></p>		
<p>10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus;</li> <li>2) bendrovės tikslus;</li> <li>3) asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius;</li> <li>4) bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą;</li> <li>5) galimus numatyti esminius rizikos veiksniai;</li> <li>6) bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje;</li> <li>7) pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais;</li> <li>8) bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją.</li> </ol> <p>Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąraše, atskleidimu.</p> <p>10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės, kuriai priklauso bendrovė, konsoliduotus rezultatus.</p> <p>10.3. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 4 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama pateikti informaciją apie bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo profesinę patirtį, kvalifikaciją ir potencialius interesų konfliktus, kurie galėtų paveikti jų sprendimus. Taip pat rekomenduojama atskleisti bendrovės priežiūros ir valdymo organų narių, bendrovės vadovo iš bendrovės gaunamą atlyginimą ar kitokias pajamas, kaip tai detalčiau reglamentuojama VIII principu.</p> <p>10.4. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 7 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama atskleisti informaciją apie bendrovės ir interesų turėtojų, tokių kaip darbuotojai, kreditoriai, tiekėjai, vietos bendruomenė, santykius, įskaitant bendrovės politiką žmoniškųjų išteklių atžvilgiu, darbuotojų dalyvavimo bendrovės akciniame kapitale programas ir pan.</p>	<p>Taip</p>	<p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes apie banko tikslus, veiklą, rezultatus ir t.t. skelbiama banko internetiniame puslapyje, biržos visuomenės informavimo sistemoje, banko veiklos ataskaitose.</p>

<p>10.5. Informacija turėtų būti atskleidžiama tokiu būdu, kad jokie akcininkai ar investuotojai nebūtų diskriminuojami informacijos gavimo būdo ir apimties atžvilgiu. Informacija turėtų būti atskleidžiama visiems ir vienu metu. Rekomenduojama, kad pranešimai apie esminius įvykius būtų skelbiami prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos, kad visi bendrovės akcininkai ir investuotojai turėtų vienodas galimybes susipažinti su informacija bei priimti atitinkamus investicinius sprendimus.</p>	Taip	<p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes informaciją per Vilniaus vertybinių popierių biržos naudojamą informacijos atskleidimo sistemą pateikiame lietuvių ir anglų kalbomis vienu metu, kiek tai įmanoma. Birža gautą informaciją paskelbia savo interneto tinklalapyje ir prekybos sistemoje, tokiu būdu užtikrinant vienalaikį informacijos pateikimą visiems. Be to, informaciją bankas skelbia tik prieš arba po Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sesijos ir vienu metu pateikia visoms rinkoms, kuriose prekiaujama banko vertybiniais popieriais. Bankas informacijos, galinčios turėti įtakos jos išleistų vertybinių popierių kainai, neatskleidžia komentaruose, interviu ar kitais būdais tol, kol tokia informacija viešai paskelbiama per biržos informacijos sistemą.</p>
<p>10.6. Informacijos skleidimo būdai turėtų užtikrinti informacijos naudotojams nešališką, savalaikį ir nebrangų priėjimą prie informacijos. Rekomenduojama informacijos skleidimui didesniu mastu naudoti informacines technologijas, pavyzdžiui, skelbti informaciją bendrovės interneto tinklalapyje. Rekomenduojama informaciją skelbti ir dėti į bendrovės interneto tinklalapį ne tik lietuvių, bet ir anglų kalba, o esant galimybei ir poreikiui, ir kitomis kalbomis.</p>	Taip	<p>Banko interneto puslapyje visa informacija skelbiama lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.</p>
<p>10.7. Rekomenduojama bendrovės interneto tinklalapyje skelbti bendrovės metinį pranešimą, metų prospektą-ataskaitą bei kitas bendrovės rengiamas periodines ataskaitas, taip pat siūloma į tinklalapį dėti bendrovės pranešimus apie esminius įvykius bei bendrovės akcijų kainų kitimą vertybinių popierių biržoje.</p>	Taip	<p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes savo tinklalapyje skelbia visą šioje rekomendacijoje išvardintą informaciją.</p>
<p><b>XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas</b></p> <p><b>Bendrovės audito įmonės parinkimo mechanizmas turėtų užtikrinti audito įmonės išvados ir nuomonės nepriklausomumą.</b></p>		
<p>11.1. Siekiant gauti objektyvią nuomonę dėl bendrovės tarpinės finansinės atskaitomybės, bendrovės metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą turėtų atlikti nepriklausoma audito įmonė.</p>	Taip	<p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes nepriklausoma audito įmonė atlieka banko tarpinės finansinės atskaitomybės, banko metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą.</p>
<p>11.2. Rekomenduojama, kad audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlytų bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, - bendrovės valdyba.</p>	Taip	<p>Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo bendrovės stebėtojų taryba, nors siūlyti gali ir akcininkai, ar banko valdyba.</p>

<p>11.3. Jei audito įmonė yra gavusi iš bendrovės užmokestį už suteiktas ne audito paslaugas, bendrovė turėtų tai atskleisti akcininkams. Šia informacija taip pat turėtų disponuoti bendrovės stebėtojų taryba, o jeigu ji bendrovėje nesudaroma, – bendrovės valdyba, svarstydama, kurią audito įmonės kandidatūrą pasiūlyti visuotiniam akcininkų susirinkimui.</p>	<p>Taip</p>	<p>Iki šiol audito įmonė nėra gavusi iš banko jokių kitų pajamų, išskyrus už atliktą auditą. Apie audito įmonės gaunamas pajamas iš banko galima sužinoti iš tarp banko ir audito įmonės pasirašytų sutarčių, be to kiekvienais metais akcininkai tvirtina audito įmonės apmokėjimą ir visi akcininkai žino, kokias pajamas gauna audito įmonė, be to akcininkas, kuris domisi audito įmonės pajamomis gaunamomis iš banko, per akcininkų susirinkimą informaciją gali gauti iš banko vadovų.</p>
--	-------------	---