



ŪKIO BANKAS

MAIRONIO G. 25, LT-44250, KAUNAS, LIETUVA

**2006 METŲ
I PUSMEČIO ATASKAITA
(2006.01.01 – 2006.06.30)**

KAUNAS
2006

TURINYS

I.	BENDROSIOS NUOSTATOS.....	3
1.	Ataskaitinis laikotarpis.....	3
2.	Pagrindiniai duomenys apie banką.....	3
3.	Kur ir kada galima susipažinti su emitento 2006 metų I pusmečio ataskaita	3
4.	Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją.....	3
5.	Už ataskaitos parengimą atsakingų asmenų patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę.....	3
II.	INFORMACIJA APIE BANKO KAPITALĄ IR IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR VALDYMO ORGANŲ NARIUS.....	5
6.	Banko kapitalas.....	5
7.	Akcininkai.....	5
8.	Vertybiniai popieriai, nepažymintys dalyvavimo įstatiniame kapitale.....	5
9.	Duomenys apie Banko išleistų vertybinių popierių antrinę apyvartą.....	6
9.1.	Vertybiniai popieriai, įtraukti į biržų prekybos sąrašus	6
9.2.	Prekyba emitento vertybiniais popieriais vertybinių popierių biržose	6
10.	Sutartys su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais.....	7
11.	Valdymo organų nariai.....	8
III.	FINANSINĖ PADĖTIS	11
12.	AB Ūkio banko balansinės ataskaitos.....	11
13.	AB Ūkio banko pelno (nuostolio), nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos.....	12
14.	Aiškinamasis raštas.....	13
15.	Informacija apie auditą.....	15
IV.	ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE.....	17
16.	Esminiai įvykiai emitento veikloje.....	17
17.	Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai	18

Ataskaita parengta pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2002-05-30d. nutarimo Nr.21 "Dėl informacijos apie emitentų veiklą ir vertybinius popierius periodinio atskleidimo taisyklių" 2 priedą

ATASKAITA UŽ 2006 METŲ I PUSMETĮ

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Ataskaitinis laikotarpis

Ataskaita parengta už 2006 metų I pusmetį.

2. Pagrindiniai duomenys apie banką

Banko pavadinimas:	Akcinė bendrovė Ūkio bankas
Įmonės kodas	120 2013
Įstatinis kapitalas:	176 708 000 Lt
Pagrindinės buveinės adresas:	Maironio g. 25, LT-44250, Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefonai:	(37) 301301, 301470
Faksas:	(37) 323188
Elektroninio pašto adresas:	ub@ub.lt
Interneto tinklo svetainė:	www.ub.lt
Teisinė organizacinė forma:	akcinė bendrovė

AB Ūkio bankas (toliau Bankas) įsteigtas 1989 m. birželio 27 d., įregistruotas Lietuvos banke 1990 m. lapkričio 19d., registracijos Nr. AB 90-1. LR Valstybinio patentų biuro 1995-06-06 d. išduotas firmos vardo liudijimas Nr. 040814, kuriuo įregistruotas firmos vardas: AKCINĖ BENDROVĖ ŪKIO BANKAS.

3. Kur ir kada galima susipažinti su emitento 2006 metų I pusmečio ataskaita

Su ataskaita bei dokumentais, kuriais naudojantis buvo parengta ši ataskaita (finansinėmis ataskaitomis, auditorių išvadomis ir kt.), galima susipažinti AB Ūkio banko Finansų maklerio departamente, Maironio g. 25, Kaune, darbo dienomis nuo 8.00 iki 12.00 val. ir nuo 13.00 iki 16.00 val., tel.: (37) 395502, (37) 301433.

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.

4. Asmenys, atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

AB Ūkio Banko atstovai:

Administracijos vadovas Gintaras Ugianskis,
tel.: 8 (37) 301305, faks.: 8 (37) 323188

Finansų tarnybos vadovas – Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius Arnas Žalys,
tel. 8 (37) 301440, faks.: 8 (37) 301327

Finansų maklerio departamento direktoriaus pavaduotoja Rūta Kalašinskaitė-Kiškienė,
tel.: 8 (37) 301432, faks.: 8 (37) 301431

Patarėjų, konsultantų ir tarpininkų paslaugomis rengiant prospektą-ataskaitą nesinaudota.

5. Už ataskaitos parengimą atsakingų asmenų patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę.

Patvirtiname, kad ataskaitoje už 2006 I pusmetį pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos investuotojų sprendimams pirkti ar parduoti Banko vertybinius popierius, tų vertybinių popierių rinkos kainai bei jų vertinimui.

Administracijos vadovas

Gintaras Ugianskis

Finansų tarnybos vadovas –
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius

Arnas Žalys

Finansų maklerio departamento direktoriaus pavaduotoja

Rūta Kalašinskaitė-Kiškienė

Data: 2006 m. rugpjūčio mėn. 25 d.
Ataskaitos parengimo vieta: Kaunas

II. INFORMACIJA APIE BANKO KAPITALĄ IR IŠLEISTUS VERTYBINIUS POPIERIUS IR VALDYMO ORGANŲ NARIUS

6. Banko kapitalas

2006 m. birželio 30 d. buvo įregistruoti įstatų pakeitimai dėl Banko įstatinio kapitalo padidinimo. 2006 m. birželio 30 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. Visų akcijų turtinės ir neturtinės teisės vienodos, disponavimo apribojimų jomis nėra.

Bankas skolos ar išvestinių vertybinių popierių, kuriuos numatoma konvertuoti ar keisti į akcijas, nėra išleidęs.

7. Akcininkai

2006m. birželio 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 5728, jie valdė 126 708 000 vnt. akcijų, nes 2006 m. birželio 30 d. juridinių asmenų registre buvo įregistruoti Banko įstatų pakeitimai, įteisinantys įstatinio kapitalo padidinimą nuo 126 708 000 Lt iki 176 708 000 Lt, tačiau Lietuvos centrinio vertybinių popierių depozitoriumo apskaitoma AB Ūkio banko vertybinių popierių emisijos registracijos sąskaita, atsižvelgiant į įstatinio kapitalo padidinimą, pakoreguota 2006 m. liepos 4 d. AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų kiekvienos nominali vertė 1.00 Lt.

Daugiau kaip 5% Banko įregistruoto įstatinio kapitalo, po AB Ūkio banko vertybinių popierių emisijos registracijos sąskaitos koregavimo, priklausė šiems akcininkams (2006-07-04):

Eil. Nr.	Akcininko pavadinimas / pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, %	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, %	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, %
1	Romanov Vladimir	-		34.328.914/ 19,4269%	34.328.914/ 19,4269%	34.328.914/ 19,4269%
2	UAB "Universal Business Investment Group Management"	210869960	Donelaičio 60, Kaunas, Lietuva	17.652.726/ 9,9898%	17.652.726/ 9,9898%	17.652.726/ 9,9898%
3	UAB FMĮ "Finbaltus"	122020469	Konstitucijos Pr. 23-660, Vilnius, Lietuva	15.005.750/ 8,4918%	15.005.750/ 8,4918%	15.005.750/ 8,4918%
4	UAB "Asocijuoto turto valdymas"	300154446	K.Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	14.873.907/ 8,4172%	14.873.907/ 8,4172%	14.873.907/ 8,4172%
5	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN CLIENTS	502032908101	SERGELS TORG 2, STOCKHOLM, ŠVEDIJA	12.355.705/ 6,9922%	12.355.705/ 6,9922%	12.355.705/ 6,9922%
6	AB "Kauno tiekimas"	133523653	Palemono g. 171, Kaunas, Lietuva	10.764.681/ 6,0918%	10.764.681/ 6,0918%	10.764.681/ 6,0918%
7	Coldwell Business Inc.	1003356	P.O. Box 3321, Road Town, Tortola, Britanijos Virdžinijos salos	9.533.627/ 5,3951%	9.533.627/ 5,3951%	9.533.627/ 5,3951%
Kiti:				62.192.690/ 35,20%	62.192.690/ 35,20%	62.192.690/ 35,20%
IŠ VISO				176.708.000/ 100.00 %	176.708.000/ 100.00 %	176.708.000/ 100.00 %

Kartu veikiančių akcininkų Banke nėra.

8. Vertybiniai popieriai, nepažymintys dalyvavimo įstatiniame kapitale

2005 m. lapkričio 7 d. AB Ūkio bankas neviešai išplatino 15 mln. Lt nominalios vertės 366 dienų trukmės obligacijų emisiją. Išleista 150 000 vnt. vardinių obligacijų su 4,1 proc. metine palūkanų norma. Obligacijos bus išperkamos 2006 m. lapkričio 8 d. nominalia 100 Lt verte.

Obligacijų pavadinimas	AB Ūkio banko vardinės obligacijos
Obligacijų skaičius, vnt.:	150 000 vnt.
Nominali vertė, Lt:	100 Lt
Bendra obligacijų nominali vertė, Lt:	15 mln. Litų
Emisijos kaina, Lt	95,9985 Lt
Palūkanų dydis, proc.	4,1 proc. nuo obligacijų emisijos kainos
Galiojimo terminai	366 dienos
Išpirkimo kaina	100 Lt nominalia verte
Išpirkimo data	2006 m. lapkričio 8d.

Palūkanos numatomos išmokėti išpirkimo dieną. Obligacijos negali būti išpirtos anksčiau obligacijų išpirkimo dienos nei Banko, nei obligacijų savininko reikalavimu. Palūkanos įskaičiuojamos į nominalią vertę ir išmokamos obligacijų išpirkimo dieną.

Kitų vertybinių popierių, nepamėnčių dalyvavimo įstatiniame kapitale, Bankas nėra išleidęs.

9. Duomenys apie Banko išleistų vertybinių popierių antrinę apyvartą

9.1. Vertybiniai popieriai, įtraukti į biržų prekybos sąrašus

AB Ūkio banko paprastosiomis vardinėmis akcijomis ir obligacijomis prekiaujama AB "Vilniaus Vertybinių Popierių Biržoje" (VVPB) (Konstitucijos pr. 7, Verslo centras "Europa", 15 aukštas, Vilnius). Akcijos kotiruojamos Einamajame VVPB sąrašė nuo 1998-06-01 iki 2006-07-13, o nuo 2006-07-13 pradėtos kotiruoti Oficialiajame VVPB sąrašė.

Biržos pavadinimas	AB Vilniaus vertybinių popierių birža
Prekybos sąrašas	Einamasis sąrašas
Vertybinio popieriaus pavadinimas	AB Ūkio banko PVA
Vertybinio popieriaus ISIN kodas	LT0000102352
Vertybinių popierių skaičius, vnt.	126 708 000*
Vertybinių popierių bendra nominali vertė, Lt	126 708 000,00*

*2006-06-30 datai

AB Ūkio banko obligacijos kotiruojamos Skolos vertybinių popierių sąrašė nuo 2006-02-01. Vienos obligacijos nominali vertė išreikšta Lietuvos valiuta litais – 100 Lt, obligacijų kotiravimas biržoje atliekamas litais ir prekyba vyksta litais.

Biržos pavadinimas	AB Vilniaus vertybinių popierių birža
Prekybos sąrašas	Skolos vertybinių popierių sąrašas
Vertybinio popieriaus pavadinimas	AB Ūkio banko vardinės obligacijos
Vertybinio popieriaus ISIN kodas	LT0000401259
Vertybinių popierių skaičius, vnt.	150 000
Vertybinių popierių bendra nominali vertė, Lt	15 000 000,00

9.2. Prekyba emitento vertybiniais popieriais vertybinių popierių biržose

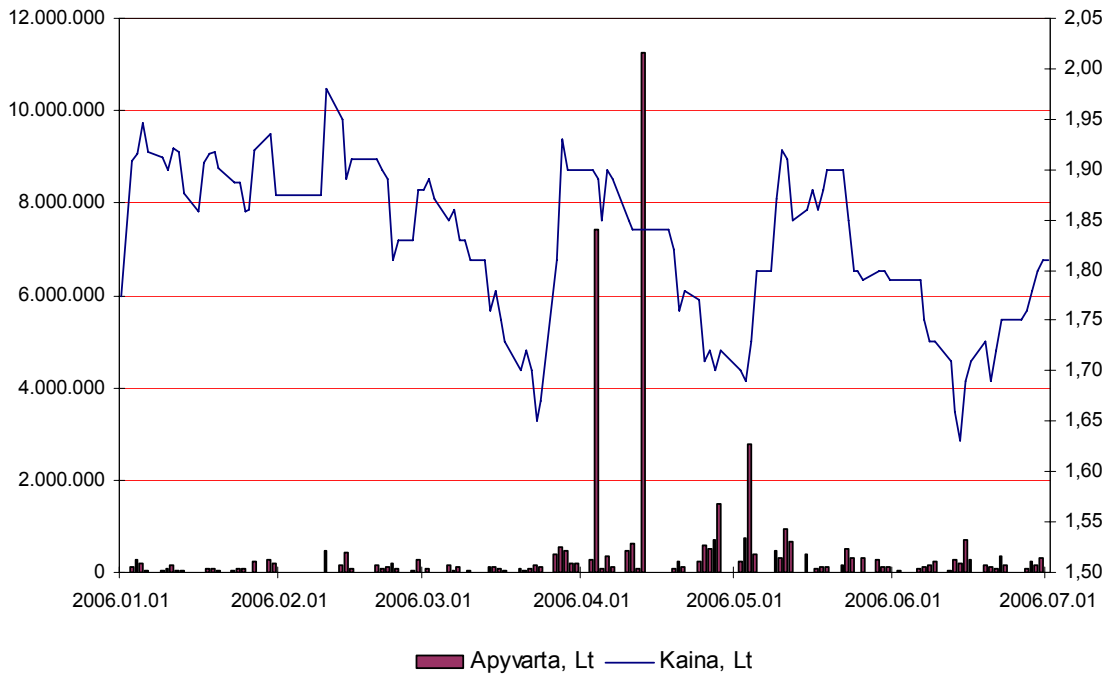
AB Ūkio banko paprastųjų vardinųjų akcijų VVPB centrinės rinkos prekybos sesijos uždarymo kaina per paskutinius 2 ketvirčius (2006-01-01 – 2006-06-30) svyravo šiose ribose:

AB Ūkio banko akcijų prekybos VVPB centrinėje rinkoje sandorių statistika:

Periodas		Kaina, Lt			Apyvarta, Lt			Bendra apyvarta	
		maks.	min.	pask. sesijos	maks.	min.	pask. sesijos	vnt.	Lt
2006.01.01	2006.01.31	23,35	21,30	22,50	288.231	6.384	209.577	91.538	2.085.202
2006.02.01	2006.02.28	22,50	1,81	1,88	451.525	0	264.377	1.072.385	2.049.552
2006.03.01	2006.03.31	1,93	1,65	1,90	529.407	9.217	204.143	1.670.783	3.054.494
		23,35	1,65	1,90	529.407	0	204.143	2.834.706	7.189.248
2006.04.01	2006.04.30	1,90	1,70	1,72	11.247.649	70.119	1.477.034	13.329.008	24.604.512
2006.05.01	2006.05.31	1,92	1,69	1,79	2.788.857	13.253	102.119	5.065.415	9.054.595
2006.06.01	2006.06.30	1,81	1,63	1,81	712.138	1.307	318.530	2.181.417	3.739.845
		1,92	1,63	1,81	11.247.649	1.307	318.530	20.575.840	37.398.952
Viso:								23.410.546	44.588.200

Ataskaitinio laikotarpio (nuo 2006-01-01 iki 2006-06-30) paskutinė VVPB prekybos sesija, kurios metu buvo kotiruojamos AB Ūkio banko akcijos, vyko 2006-06-30. Akcijos kaina šios prekybos sesijos uždarymo metu buvo 1,81 Lt. Centrinėje rinkoje buvo parduota 174.609 vnt. akcijų už 318530,41 Lt.

AB Ūkio banko akcijų rinkos kainos ir apyvarta VVPB 2006 m. I pusmetį



Pastaba: Akcijų kainos grafike pakoreguotos atsižvelgiant į akcijų skaidymą ir nominalios vertės keitimą.

10. Sutartys su vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais

Aptarnavimo sutartis Bankas yra sudaręs su šiais viešosios apyvartos tarpininkais:

Pavadinimas	Adresas	Sutarties pobūdis
UAB FMĮ Finbaltus	Konstitucijos pr. 23-660, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis
UAB FMĮ Finasta	Konstitucijos pr., Vilnius	Vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
UAB FMĮ Suprema	Goštauto g. 40, Vilnius	VP ir pinigų sąskaitos tvarkymo sutartis
AB Vilniaus bankas	Gedimino 12, Vilnius	Kliento aptarnavimo sutartis, VP apskaitos ir saugojimo sutartis
AB bankas Hansabankas	Savanorių pr. 19, Vilnius	VP sąskaitos tvarkymo sutartis
AB Parex bankas Finansų maklerio skyrius	Kražių g. 21, Vilnius	Sutartis dėl VP ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo, ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
AB bankas NORD/LB Lietuva	Vilniaus g. 28, Vilnius	Kliento aptarnavimo sutartis
AB naftos investicinė kompanija NIKOIL	Jefremovo 8, 119048 Maskva	Vertybinių popierių operacijų aptarnavimo sutartis
AO Interprombank	Gogolio bulv. 9/1, Maskva, Rusija	Vertybinių popierių depozitoriumo sąskaitos sutartis
A/O Rietumu banka	Brivibas 54, Riga, Latvija	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Balkan Investment Broker	Krajiških brigada br. 2, Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Nova Banka A.D. Bijeljina	Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Deutsche Bank AG London	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London, UK	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
SC Parex Asset Management	Basteja Boulevard 14, LV-1050 Riga	Vertybinių popierių valdymo sutartis
Troika Dialog (Bermuda) Ltd.	Chancery Hall 52 Reid Street, Hamilton HM12 Bermuda	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Zenith Bank	Bannyj per. 9, 129110 Maskva, Rusija	Brokerinio aptarnavimo sutartis

11. Valdymo organų nariai

AB Ūkio banko valdymo struktūrą sudaro:

1. Visuotinis akcininkų susirinkimas;
2. Banko taryba;
3. Banko valdyba;
4. Administracija.

Visuotinis akcininkų susirinkimas yra aukščiausias banko valdymo organas. Teisė dalyvauti visuotiniame akcininkų susirinkime turi banko akcininkai, o patariamojo balso teise gali dalyvauti ir valdybos nariai bei administracijos darbuotojai, nors ir nesantys akcininkais.

Banko tarybą sudaro 7 žmonės, kuriuos 4 metams renka visuotinis akcininkų susirinkimas.

Banko valdybą, sudarytą iš 5 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko stebėtojų taryba.

Administracijos veiklai vadovauja administracijos vadovas.

11.1 Banko valdymo organų nariai, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2006 birželio 30 d.:

Pavardė, vardas	Pareigos	Turimas banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, %	Balsų dalis, %
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA				
Varanavičius Liutauras, (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkas	1920	0,0015%	0,0015%
Lowenhav Ulf, (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	--	--	--
Gončaruk Olga, (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	--	--	--
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	8544	0,0067%	0,0067%
Kurauskienė Ala, (išrinkta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	32360	0,0255%	0,0255%
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2004-03-26d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	--	--	--
Butkus Leonas Rimantas, (išrinktas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	--	--	--
BANKO VALDYBA				
Karpavičienė Edita, (paskirta 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkė, administracijos vadovo pavaduotoja	360	0,0003%	0,0003%
Ugianskis Gintaras, (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkės pavaduotojas, administracijos vadovas	300	0,0002%	0,0002%
Balandis Rolandas, (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys – Verslo bankininkystės tarnybos vadovas	100	0,0001%	0,0001%
Žalys Arnas (paskirtas 2006-03-24d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys – Finansų tarnybos vadovas	300	0,0002%	0,0002%
Grigaliauskas Antanas (paskirtas 2006-03-24, kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos narys, „Ūkio banko lizingo“ direktorius	10	0,0000%	0,0000%
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS				
Petraitiienė Vidutė nuo 1999-07-01d. iki dabar	Apskaitos departamento direktorė-Vyr. Buhalterė	324	0,0002%	0,0002%

11.2 Duomenys apie valdymo organų narių dalyvavimą kitų įmonių, įstaigų ir organizacijų veikloje, turima didesnė kaip 5 proc. kitų įmonių kapitalo ir balsų dalis 2006 m. birželio 30 d.:

Vardas, pavardė	Pareigos	Dalyvavimas kitų įmonių veikloje (įmonės pavadinimas, užimamos pareigos)	Dalyvavimas kitų įmonių kapitale, kuriose turima kapitalo ar balsų dalis yra didesnė kaip 5 proc. (įmonės pavadinimas, turima kapitalo ir balsų dalis procentais)
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA:			
Varanavičius Liutauras	Stebėtojų tarybos pirmininkas	AB Ūkio bankas valdybos patarėjas. Lietuvos futbolo federacijos prezidentas. UEFA Pagalbos programų komiteto narys.	-
Lowenhav Ulf	Stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotojas	Zip Struktura AB direktorius	-
Gončaruk Olga	Stebėtojų tarybos narė	UAB "Ūkio banko lizingas" konsultantė	UAB "Universal Business Investment Group Management" - 2842830 vnt./14,89% UAB „Domus Altera“ - 186550 vnt./9,99% UAB „Businessline“ - 115900 vnt./9,99% AB "Pramprojektas" - 173500 akc./5,81% UAB "Bankinės konsultacijos" - 6950 vnt./9,93%
Jakavičienė Gražina	Stebėtojų tarybos narė	Advokatų G.ir V.Jakavičių kontora, advokatė. Lietuvos advokatų taryba – advokatė.	-
Kurauskienė Ala	Stebėtojų tarybos narė	UAB "Bankinės konsultacijos" valdybos narė. Balkan Investment Management AD valdybos pirmininkė. UAB "Nidos smiltė" valdybos narė. GD UAB "Bonum publicum" valdybos narė, direktoriaus patarėja verslo plėtrai. AB "Pramprojektas" valdybos narė, bendrųjų reikalų direktorė-administracijos vadovo pavaduotoja.	UAB "Optimalus turto valdymas" - 90 vnt./9,00% UAB "Bankinės konsultacijos" - 6950 vnt./9,93%
Soldatenko Viktor	Stebėtojų tarybos narys	Balkan Investment Bank AD stebėtojų tarybos narys.	UAB "Bankinės konsultacijos" - 4000 vnt./5,71 %
Butkus Leonas Rimantas	Stebėtojų tarybos narys	UAB "Energolinija" valdybos narys. UAB "Universal Business Investment Group Management" - valdybos narys. AB "Pramprojektas" valdybos pirmininkas, generalinis direktorius. Lietuvos statybininkų asociacijos prezidiumo narys. LR centrinės projektų vadovų atestavimo komisijos pirmininko pavaduotojas. LR projektavimo asociacijos valdybos narys.	UAB "Gilaitė" - 10 akc./40,00 %
BANKO VALDYBA:			
Karpavičienė Edita	Valdybos pirmininkė	GD UAB "Bonum publicum" – valdybos narė	UAB Amnis metallicus" - 85000 vnt./9,44 %
Ugianskis Gintaras	Valdybos pirmininko pavaduotojas	UAB "Ūkio banko lizingas" – valdybos pirmininkas.	
Balandis Rolandas	Valdybos narys – Verslo bankininkystės tarnybos vadovas		UAB „Aloja“ - 2160 vnt./9,92 %
Žalys Arnas	Valdybos narys – Finansų tarnybos vadovas	Balkan Investment Bank AD stebėtojų tarybos pirmininkas UAB "Turto valdymo sistemos" stebėtojų tarybos narys UAB Turto valdymo sprendimai" stebėtojų tarybos narys UAB Turto valdymo strategija" stebėtojų tarybos narys UAB „Ūkio banko lizingas" valdybos narys	UAB „Amnis Metallicus" - 84000 vnt./9,33 %

lentelės tęsinys kitame puslapyje

lentelės tęsinys

Grigaliauskas Antanas	Valdybos narys	UAB „Ūkio banko lizingas“ direktorius	
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS			
Petraitiene Vidutė	Apskaitos departamento direktorė - Vyr. buhalterė	UAB "Turto valdymo sistemos" – vyr. buhalterė UAB "Turto valdymo sprendimai" – vyr. buhalterė UAB "Turto valdymo strategija" – vyr. buhalterė	-

III. FINANSINĖ PADĖTIS

Pateiktos finansinės ataskaitos parengtos remiantis visais apskaitos standartais ir paaiškinimais, patvirtintais Tarptautinių apskaitos standartų tarybos (TAST). Jie yra apibrėžiami kaip Tarptautinės finansinės apskaitomybės standartai (TFAS). Šie standartai ir paaiškinimai anksčiau buvo apibrėžiami kaip Tarptautiniai apskaitos standartai (TAS).

12. AB Ūkio banko balansinės ataskaitos.

2006m. I pusmečio AB Ūkio banko balanso ataskaita

(tūkst. Lt)

	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
	2006 I	2006 I	2005	2005	2005 I	2005 I
TURTAS						
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	144 614	144 614	113 621	113 621	119 432	119 432
Paskolos ir avansai bankams ir finansų institucijoms	1 058 825	1 428 862	842 956	1 198 377	1 106 061	1 399 102
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolį	169 099	169 055	159 412	159 412	62 872	62 872
Paskolos ir avansai klientams	657 985	603 306	553 923	503 426	437 598	418 185
Išperkamosios nuomos gautinos sumos	115 066	-	121 426	-	97 823	-
Investiciniai vertybiniai popieriai:						
laikomi galimam pardavimui	16 783	16 783	16 261	16 261	15 224	15 224
laikomi iki išpirkimo	136 104	128 867	98 475	96 805	1 656	-
Investicijos į dukterines įmones	-	4 600	-	4 000	-	4 709
Ilgalaikis nematerialus turtas	5 436	1 300	6 044	1 306	1 592	1 549
Ilgalaikis materialus turtas	342 661	28 927	358 559	27 371	321 825	23 036
Atidėtų mokesčių turtas	6 021	6 021	6 021	6 021		
Kitas turtas	87 544	52 917	82 050	57 268	56 192	44 849
Turtas iš viso	2 740 138	2 585 252	2 358 748	2 183 868	2 220 275	2 088 958
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ						
ĮSIPAREIGOJIMAI						
Įsiskolinimas centriniam bankui	-	-	-	-		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	504 537	472 546	550 712	518 609	932 849	902 464
Įsiskolinimas klientams	1 810 739	1 810 754	1 469 491	1 469 491	1 026 383	1 026 383
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	7 370	7 370	4 860	4 860	803	803
Atidėtų mokesčių įsipareigojimai	39 514	7 774	35 907	336		
Subordinuotos paskolos	8 744	8 744	9 057	9 057	8 604	8 604
Kiti įsipareigojimai	45 076	29 505	54 183	32 130	40 042	31 553
Įsipareigojimai iš viso	2 415 980	2 336 693	2 124 210	2 034 483	2 008 681	1 969 807
NUOSAVYBĖ						
Akcinis kapitalas	176 708	176 708	126 708	126 708	106 708	106 708
Akcijų priedas	34 500	34 500				
Apribotas (skirstomasis) pelnas	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000	2 000
Investicijų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	1 903	1 903	1 903	1 903		
Suteiktų paskolų rezervas	8377	8 377				
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	44 669	-	49 875	-	50 737	
Valiutos kurso perkainojimo rezervas	121		3 037	-	2 019	(591)
Privalomas rezervas	2 216	2 183	339	339	339	339
Sukauptas pelnas	30 173	22 888	23 848	18 435	17 477	10 695
Nuosavybės dalis tenkanti motininei įmonei	300 667	248 559	207 710	149 385	179 280	119 151
Mažumos dalis	23 491	-	26 828	-	32 314	
Nuosavybė iš viso	324 158	248 559	234 538	149 385	211 594	119 151
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	2 740 138	2 585 252	2 358 748	2 183 868	2 220 275	2 088 958

13. AB Ūkio banko pelno (nuostolio), nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos**2006m. I pusmečio AB Ūkio banko pelno-nuostolio ataskaita****(tūkst. Lt)**

	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
	2006 I	2006 I	2005	2005	2005 I	2005 I
Palūkanų pajamos	55 525	46 520	74 851	59 298	32 015	24 146
Palūkanų sąnaudos	(25 314)	(24 535)	(35 203)	(33 614)	(14 422)	(13 597)
Grynosios palūkanų pajamos	30 211	21 985	39 648	25 684	17 593	10 549
Paslaugų ir komisinių pajamos	46 045	45 132	56 507	55 633	20 726	20 396
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(9 842)	(9 611)	(16 632)	(16 211)	(6 841)	(6 575)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	36 203	35 521	39 875	39 422	13 885	13 821
Grynasis pelnas iš užsienio valiutos keitimo operacijų	27 948	16 677	11 309	11 393	4 715	4 310
Grynasis pelnas iš vertybinių popierių prekybos operacijų	-4 712	-4 705	3 589	3 589	3 459	3 459
Grynasis pelnas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais	0	0	236	4 224	(28)	(28)
Grynasis pelnas iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	(3 287)	3 737	(1 400)	(1 400)	134	134
Paskolų ir avansų vertės sumažėjimas	(23 196)	(21 015)	(18 105)	(13 781)	(6 079)	(5 272)
Nurašytų paskolų atstatymas	81	81	499	499	126	126
Kitos veiklos pajamos	1 335	1 018	11 734	5 198	9 188	3 224
VEIKLOS PAJAMOS	64 583	53 299	87 385	74 828	42 993	30 323
VEIKLOS SĄNAUDOS	(43 141)	(33 268)	(63 887)	(52 519)	(29 187)	(23 433)
GRYNASIS PELNAS PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	21 442	20 031	23 498	22 309	13 806	6 890
Pelno mokestis	(4 688)	(3 410)	(3 866)	(2 647)	(1 680)	(1 570)
Pakoreguotas praėjusių metų pelno mokestis	(66)					
GRYNASIS PELNAS	16 688	16 621	19 632	19 662	12 126	5 320
Tenkantis:						
Motinės įmonės daliai	17 764	16 621	20 248	19 662	12 102	5 320
Mažumos daliai	(1 076)	0	(616)	0	24	0
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)			0.19	0.18		
Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)			0.18	0.17		

2006m. I pusmečio AB Ūkio banko nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita**(tūkst. Lt)**

	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
	2006 I	2006 I	2005	2005	Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)	
KAPITALAS IR REZERVAI						
Įregistruotas akcinis kapitalas	176 708	176 708	126 708	126 708	50 000	50 000
Emisinis skirtumas	34 500	34 500	0	0	34 500	34 500
Atsargos kapitalas						
Praėjusių metų nepaskirstytasis pelnas arba nuostolis	12 409	6 267	3 600	-1 227	8 809	7 494
Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti	8 377	8 377	0	0	8 377	8 377
Kiti bendrieji rezervai	2 337	2 183	3 376	339	-1 039	1 844
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	44 669	0	49 875	0	- 5 206	0
Finansinio turto perkainojimo rezervas	1 903	1 903	1 903	1 903	0	0
Apribotas (skirstomasis) pelnas	2 000	2 000	2 000	2 000	0	0
Einamųjų metų nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	17 764	16 621	20 248	19 662	-2 484	-3 041
IŠ VISO NUOSAVO KAPITALO	300 667	248 559	207 710	149 385	92 957	99 174

2006m. I pusmečio AB Ūkio banko pinigų srautų ataskaita

(tūkst. Lt)

	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
	2006 I	2006 I	2005 I	2005 I
1. Pajamos (išlaidos)				
1.1. Palūkanų pajamos	48 489	39 563	29 373	22 128
1.2. Palūkanų išlaidos	-23 675	-22 237	-11 979	-11 203
1.3. Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	167	167	126	126
1.4. Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	11 060	18 093	1 725	1 745
1.5. Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	8 359	8 356	8 533	8 533
1.6. Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	36 131	35 449	13 851	13 786
1.7. Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	-12 490	-10 763	-8 867	-7 776
1.8. Kitos pajamos (išlaidos)	-27 450	- 19 783	-9 322	-10 913
A. VEIKLOS REZULTATAS	40 591	48 845	23 440	16 426
2. Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas				
2.1. Privalomųjų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	0	0	-31 618	-31 618
2.2. Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	128 545	112 185	121 256	100 625
2.3. Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	-103 973	-99 789	-160 195	-155 172
2.4. Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	-19 605	-14 358	13 294	13 294
2.5. Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	787	-5 734	-9 021	-4 835
B. TRUMPALAIKIO TURTO PASIKEITIMAS	5 754	-7 696	-66 284	-77 706
3. Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)				
3.1. Įsiskolinimo centriniame bankui padidėjimas (sumažėjimas)	0	0	-4 171	-4 171
3.2. Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	-46 067	-45 955	401 698	392 667
3.3. Indėlių ir akredityvų padidėjimas (sumažėjimas)	339 315	339 330	158 265	173 582
3.4. Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	-6 442	-7 559	7 734	11 606
C. ĮSIPAREIGOJIMŲ PASIKEITIMAS	286 806	285 816	563 526	573 684
D. GRYNIEJI PINIGŲ SRAUTAI IŠ BANKINĖS VEIKLOS IKI MOKESČIŲ (A+B+C)	333 151	326 965	520 682	512 404
4. Pelno mokesčiai	290	190	0	0
E. GRYNIEJI PINIGŲ SRAUTAI IŠ BANKINĖS VEIKLOS PO MOKESČIŲ (D-4)	332 861	326 775	520 682	512 404
Pinigų srautai iš investicinės veiklos				
5. Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (įsigijimas) pardavimas	-9 504	-5 176	-13 810	-3 067
6. (Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	-33 536	-32 662	2 400	100
7. Gauti dividendai	0	0	0	0
8. Gautos palūkanos	0	0	0	0
9. Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos	0	0	0	0
F. GRYNIEJI PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS	-43 040	-37 838	-11 410	-2 967
Pinigų srautai iš finansinės veiklos				
10. Nuosavų vertybinių popierių išleidimas /tik apmokėta dalis/	84 500	84 500	0	0
11. Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)	0	0	0	0
12. Sumokėti dividendai	-1 267	-1 267	-1 067	-1 067
13. Sumokėtos palūkanos	-180	-180	-110	-110
14. Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos	1 830	1 830	0	0
G. GRYNIEJI PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSINĖS VEIKLOS	84 883	84 883	-1 177	-1 177
Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)	374 704	373 820	508 095	508 260
15. Pinigai einamųjų finansinių metų birželio 30 d.	869 725	867 981	1 045 991	1 045 991
16. Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 01 d.	495 021	494 161	537 896	537 731

14. Aiškinamasis raštas

Bankas, tvarkydamas finansinę apskaitą ir rengdamas atskaitomybę, vadovaujasi Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu bei kitais Lietuvos Respublikos įstatymais, Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Lietuvos banko valdybos teisės aktais, Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS) ir laikosi pagrindinių apskaitos principų: veiklos tęstinumo, duomenų kaupimo, palyginamumo, realumo, aiškumo, nuoseklumo, atsargumo.

Per 2006 metų I-ą pusmetį Bankas uždirbo 16,621 mln. Lt grynojo neauditoto pelno (planuota uždirbti 9,278 mln. Lt grynojo pelno). 2006 m. I-ojo pusmečio grynojo pelno planas viršytas 79,1%. Per 2006 m. I pusmetį grynojo pelno uždirbta 3,1 karto daugiau nei per 2005 m. I pusmetį, kai buvo uždirbta 5,320 mln. Lt. Per 2006 m. I-ą pusmetį Bankas gavo 74,2 mln. Lt pajamų. Uždirbta 170,9% planuotų pajamų. Banko pajamos, lyginant su 2005 m. I pusmečiu, išaugo daugiau nei 2 kartus.

Straipsnis, tūkst. Lt	2006.07.01	2005.07.01	Pokytis, tūkst. Lt	Pokytis, proc.
Grynosios palūkanų pajamos	21 985	10 549	11 436	108%
Grynosios paslaugų ir komisinių bei kitos pajamos	36 539	17 045	19 494	114%
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta, vertybiniais popieriais, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	15 709	7 875	7 834	99%
IŠ VISO:	74 233	35 469	38 764	109%

Grynosios palūkanų pajamos sudarė 29,6% Banko pajamų. Per 2006 m. I-ą pusmetį uždirbta 22,0 mln. Lt grynujų palūkanų pajamų. Grynujų palūkanų pajamų uždirbta 5,3 mln. Lt arba 32,1% daugiau nei planuota, nes pajamos iš palūkanų buvo 5,1 mln. Lt, arba 12,3% didesnės nei planuota, o išlaidos palūkanoms iš esmės atitiko planuotas (buvo mažesnės 0,2 mln. Lt, arba 1,0%). Grynosios palūkanų pajamos 2006 m. I pusmetį, lyginant su praėjusių metų atitinkamu laikotarpiu, išaugo 2,1 karto. Palūkanų pajamos padidėjo 22,4 mln. Lt, arba 93%: palūkanų pajamos iš bankų ir kitų kredito bei finansų institucijų padidėjo 12,7 mln. Lt arba 2,1 karto, palūkanos už paskolas padidėjo 4,6 mln. Lt arba 38%, palūkanos už įsigytus skolos vertybinius popierius padidėjo 4,6 mln. Lt arba 5,7 karto. Palūkanų išlaidos padidėjo 10,9 mln. Lt arba 80%: palūkanų išlaidos bankams ir kitoms kredito įstaigoms bei finansų institucijoms padidėjo 3,7 mln. Lt arba 2,1 karto, palūkanų išlaidos indėlininkams padidėjo 7,1 mln. Lt arba 71%.

Straipsnis, tūkst. Lt	2006.07.01	2005.07.01	Pokytis, tūkst. Lt	Pokytis, proc.
PALŪKANŲ PAJAMOS	46 520	24 146	22 374	93%
Už lėšas centriniuose bankuose	517	0	517	-
Už paskolas bankams ir kitoms kredito įstaigoms bei finansų institucijoms ir lėšas bankuose ir kitose kredito įstaigose	24 014	11 275	12 739	113%
Už paskolas	16 474	11 903	4 571	38%
Už įsigytus skolos vertybinius popierius	5 515	968	4 547	470%
PALŪKANŲ IŠLAIDOS	24 535	13 597	10 938	80%
Centriniam bankams	0	76	-76	-
Bankams ir kitoms kredito įstaigoms bei finansų institucijoms	7 215	3 474	3 741	108%
Subordinuotoms paskoloms	180	110	70	64%
Indėlininkams	17 006	9 920	7 086	71%
Už išleistus skolos vertybinius popierius	134	17	117	688%
GRYNSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	21 985	10 549	11 436	108%

Didžiausią Banko pajamų dalį (49,1%) sudarė grynosios paslaugų ir komisinių bei kitos pajamos, kurių uždirbta 36,5 mln. Lt. Iš operacijų užsienio valiuta, vertybiniais popieriais, išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis uždirbta 15,7 mln. Lt pelno.

Banko operacinės, kitos, nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidos per 2006 m. I-ą pusmetį sudarė 33,3 mln. Lt (planas 31,2 mln. Lt). Lyginant su praėjusių metų tuo pačiu laikotarpiu, šių išlaidų patirta 9,8 mln. Lt arba 42% daugiau.

Straipsnis, tūkst. Lt	2006.07.01	2005.07.01	Pokytis, tūkst. Lt	Pokytis, proc.
OPERACINĖS IŠLAIDOS	18 959	13 901	5 058	36%
Atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo užmokesčiu susijusios išlaidos	10 763	7 776	2 987	38%
Pastatų nuoma ir ūkio išlaidos	3 704	3 052	652	21%
Įstaigos įrangos naudojimo išlaidos	556	376	180	48%
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių išlaidos	654	422	232	55%
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	1 288	784	504	64%
Transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	967	731	236	32%
Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	254	211	43	20%
Kitos operacinės išlaidos	773	549	224	41%
KITOS BANKO IŠLAIDOS	12 605	8 012	4 593	57%
Indėlių draudimo įmokos	3 913	1 979	1 934	98%
Išlaidos lėšoms ir paramai	4 026	2 431	1 595	66%
Mokesčiai	1 076	794	282	36%
Kitos banko išlaidos	3 544	2 430	1 114	46%
Banko kilnojamojo arba nekilnojamojo turto užtikrinimo priemonių pardavimo, jų išlaikymo bei priežiūros išlaidos	46	378	-332	-88%
AMORTIZACIJA IR NUSIDĖVĖJIMAS	1 704	1 520	184	12%
Nematerialiojo turto amortizacija	411	480	-69	-14%
Materialiojo turto nusidėvėjimas	1 293	1 040	253	24%
OPERACINĖS, KITOS, NUSIDĖVĖJIMO IR AMORTIZACIJOS IŠLAIDOS IŠ VISO	33 268	23 433	9 835	42%

Nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidų patirta 0,02 mln. Lt, t.y. 1,1% daugiau nei planuota ir 0,2 mln. Lt, t.y. 12% daugiau nei per praėjusių metų tą patį laikotarpį.

Operacinių ir kitų išlaidų patirta 2,0 mln. Lt, t.y. 6,8% daugiau nei planuota. Banko mastu labiausiai viršyti šie išlaidų straipsniai: reklamos ir rėmimo išlaidos – 2,1 mln. Lt, mokesčiai biudžetui – 0,3 mln. Lt. Labiausiai didėjo su Banko plėtra susiję išlaidų straipsniai – personalo, patalpų nuomos ir eksploatacijos, indėlių draudimo išlaidos, taip pat audito ir konsultacijų, reklamos ir paramos išlaidos.

Per 2006 m. I pusmetį Bankas patyrė 20,9 mln. Lt spec. atidėjinių išlaidų ir 3,4 mln. Lt pelno mokesčio išlaidų.

Banko turto apimtis 2006 m. liepos 1 d. – 2 585 mln. Lt, t.y. 84 mln. Lt (3,1%) mažesnės nei planuotos. Nuo metų pradžios Banko turtas išaugo 401 mln. Lt (18%). Pajamas uždirbančio turto lyginamasis svoris Banko turte 2006 m. liepos 1 d. buvo 91,0%. Banko paskolų portfelis klientams ir finansų sektoriui grynąja verte 2006 m. liepos 1 d. sudarė 1 052,7 mln. Lt, (47,5 mln. Lt arba 4,3% mažesnis nei planuota ir 115 mln. Lt arba 12% didesnis nei metų pradžioje). Spec. atidėjinių paskoloms klientams ir finansų sektoriui santykis su paskolomis klientams ir finansų sektoriui 2006 m. liepos 1 d. buvo 2,4%.

2006 m. liepos 1 d. lėšų kredito įstaigose laikyta 979,5 mln. Lt t.y. 69,2 mln. Lt daugiau nei planuota ir 215,6 mln. Lt daugiau negu metų pradžioje. Vertybinių popierių portfelis 2006 m. liepos 1 d. sudarė 319,3 mln. Lt ir buvo 128,2 mln. Lt mažesnis nei planuotas ir 42,8 mln. Lt didesnis nei metų pradžioje.

Materialus ilgalaikis turtas grynąja verte 2006 m. liepos 1 d. sudarė 28,9 mln. Lt t.y. 1,6 mln. Lt daugiau nei metų pradžioje. Nematerialusis ilgalaikis turtas grynąja verte 2006 m. liepos 1 d. sudarė 1,3 mln. Lt. Materialaus ilgalaikio turto "pastatų ir kito nekilnojamojo turto" grupėje yra 11,5 mln. Lt balansinės vertės investicinis turtas. Nuo metų pradžios šis turtas nepakito.

Straipsnis, tūkst. Lt	2006.06.30	2005.06.30	Pokytis, tūkst. Lt	Pokytis, proc.
MATERIALUSIS ILGALAIKIS TURTAS GRYNAJA VERTE	28 927	27 371	1 556	6%
Banko pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	20 410	20 410	0	-
Įrengimai ir kitas ilgalaikis turtas	14 435	13 148	1 287	10%
Transporto priemonės	4 784	3 554	1 230	35%
Nebaigta statyba				
Nusidėvėjimas	-10 702	-9 741	-961	10%
banko pastatų ir kito nekilnojamo turto	-2 488	-2 419	-69	3%
įrengimų ir kito ilgalaikio turto	-7 064	-6 157	-907	15%
transporto priemonių	-1 150	-1 165	15	-1%
NEMATERIALUSIS TURTAS GRYNAJA VERTE	1 300	1 306	-6	0%
TURTAS, PERIMTAS UŽ SKOLAS, GRYNAJA VERTE	0	86	-86	-

2006 m. liepos 1 d. palūkanas kainuojančių įsipareigojimų svoris visuose Banko įsipareigojimuose sudarė 88,9%. Indėlių ir akredityvų apimtis siekė 1 810,8 mln. Lt (2,5 mln. Lt arba 0,1% mažiau nei planuota). Lyginant su metų pradžia, indėliai ir akredityvai išaugo 341,3 mln. Lt arba 23%. Gyventojų indėliai išaugo 132,0 mln. Lt arba 18%, įmonių indėliai išaugo 209,3 mln. Lt arba 29%.

Straipsnis, tūkst. Lt	2006.06.30	2005.06.30	Pokytis, tūkst. Lt	Pokytis, proc.
ĮMONIŲ LĖŠOS	935 799	726 490	209 309	29%
iki pareikalavimo	622 547	454 107	168 440	37%
terminuotos	313 252	272 383	40 869	15%
GYVENTOJŲ INDĖLIAI	874 955	743 001	131 954	18%
iki pareikalavimo	100 596	82 089	18 507	23%
terminuoti	774 359	660 912	113 447	17%

Kredito įstaigų lėšos, įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms sudarė 472,5 mln. Lt ir buvo 46,1 mln. Lt (9%) mažesnis nei metų pradžioje. 2006 m. liepos 1 d. Bankas buvo išleidęs 7,4 mln. Lt skolos vertybinių popierių ir gavęs 8,7 mln. Lt subordinuotų paskolų, kiti pasyvai siekė 37,3 mln. Lt. Banko kapitalas 2006 m. liepos 1 d. siekė 248,6 mln. Lt arba 10,2% daugiau nei planuota. Nuo metų pradžios Banko kapitalas išaugo 99,2 mln. Lt arba 66%.

AB Ūkio bankas 2006 m. liepos 1 d. vykdė visus banko veiklos riziką ribojančius normatyvus. 2006 m. liepos 1 d. kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 13,43 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 8 proc.), likvidumo rodiklis – 66,29 proc., (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.), maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų normatyvai vykdomi, bendroji atvira užsienio valiutų pozicija – -0,40 proc. nuo banko kapitalo (reikalaujama – ne didesnė kaip 25 proc.), vienos užsienio valiutos atvira pozicija – -0,28 proc. (reikalaujama – ne didesnė kaip 15 proc.).

15. Informacija apie auditą

Pagrindiniai duomenys apie audito įmonę, atliekančią emitento finansinės atskaitomybės nepriklausomą auditą (per paskutinius trejus metus):

Audito įmonės pavadinimas	UAB "DELOITTE LIETUVA "
Audito atlikimo laikotarpis	Nuo 2003-01-01 iki dabar
Buveinės adresas	Jogailos g. 4, LT - 01116, Vilnius
TEL./FAKS:	+370 5 2553000 / +370 52 126 844
Įmonės rūšis	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Vilnius, 1995-04-28d.
Įregistravimo Nr.	UI 95-95
Įmonės kodas	111525235

Pagrindiniai duomenys apie nepriklausomus auditorius, atlikusius trejų paskutinių metų metinių finansinių ataskaitų auditą:

Vardas, pavardė	Atestato Nr.	Audito įmonė
Lina Drakšienė	Auditoriaus pažymėjimas Nr.000062	2003
Juozas Kabašinskas	Auditoriaus pažymėjimas Nr.000106	2004
Torben Pedersen	Partneris	2004
Gavin Hill	Partneris	2005
Juozas Kabašinskas	Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000106	2005

Informacija apie atliktą auditą:

Nepriklausomo audito atlikimo data	Kokio laikotarpio ir kokios informacijos atliktas auditas	Informacija apie auditorių
2006-03-01	AB Ūkio banko nepriklausomo auditoriaus išvada ir finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2005 m. gruodžio 31d.	"Deloitte&Touche"

AB Ūkio banko 2006 m. I pusmečio finansinių ataskaitų auditas nėra atliktas.

IV. ESMINIAI ĮVYKIAI EMITENTO VEIKLOJE

16. Esminiai įvykiai emitento veikloje

Per ataskaitinį 2006 m. I pusmečio laikotarpį buvo paskelbta informacija apie 18 esminių įvykių Banko veikloje:

- 1) 2006.01.06 – AB Ūkio bankas 2006 m. sausio 4 d. sudaręs atvirkštinio atpirkimo sandorį įsigijo 2 000 000 vnt. AB “Kauno tiekimas” paprastųjų vardinių akcijų, kas sudaro 19,64 proc. bendrovės įstatinio kapitalo.
- 2) 2006.01.31 – AB Ūkio banko 2005 m. neauditutas grynasis pelnas – 19,578 mln. Lt.
- 3) 2006.02.20 – Šaukiamas eilinis visuotinis AB Ūkio banko akcininkų susirinkimas.
- 4) 2006.03.03 – Priimtas banko valdybos sprendimas steigti AB Ūkio banko dukterinę bendrovę UAB “Ūkio banko investicijų valdymas”.
- 5) 2006.03.09 – Eilinio visuotinio AB Ūkio banko akcininkų susirinkimo darbotvarkės papildymas ir laiko patikslinimas.
- 6) 2006.03.10 – Valdybos parengti 2006 03 24 d. akcininkų susirinkimo sprendimų projektai.
- 7) 2006.03.10 – Valdybos parengtas sprendimo projektas dėl dividendų mokėjimo. Banko akcininkams buvo siūloma mokėti dividendus, t.y. paskirta pelno dalis dividendams išmokėti 1267,08 tūkst.Lt., t.y. 1 akcijai tenko 1 centas.
- 8) 2006.03.27 – 2006 m. kovo 24 d. įvykusiame eiliniame visuotiniame AB Ūkio banko akcininkų susirinkime nutarta patvirtinti AB Ūkio banko 2005 m. veiklos ataskaitą, finansinę atskaitomybę ir pelno paskirstymą skiriant 1267,08 tūkst. Lt dividendams išmokėti. Susirinkime išrinkti banko stebėtojų tarybos nariai: Liutauras Varanavičius, Ala Kurauskienė, Olga Gončaruk, Gražina Jakavičienė, Leonas Rimantas Butkus, Viktor Soldatenko, Lars Ulf Uno Lowenhav.
- 9) 2006.03.27 – 2006 m. kovo 24 d. įvykusiame AB Ūkio banko stebėtojų tarybos posėdyje stebėtojų tarybos pirmininku išrinktas Liutauras Varanavičius, stebėtojų tarybos pirmininko pavaduotoju išrinktas Lars Ulf Uno Lowenhav. Stebėtojų taryba taip pat išrinko šios sudėties AB Ūkio banko valdybą keturių metų kadencijai: Editą Karpavičienę, Gintarą Ugianskį, Arną Žalį, Rolandą Balandį, Antaną Grigaliauską. AB Ūkio banko valdyba išrinko Editą Karpavičienę valdybos pirmininke, Gintarą Ugianskį valdybos pirmininko pavaduotoju.
- 10) 2006.04.03 – Banko valdyba 2006 m. kovo 31 d. nustatė galutinę akcijos emisijos kainą – 1,69 Lt. Akcijos pradėtos platinti po atskiro paskelbimo apie pasiūlymą akcininkams pirmumo teise įsigyti naujai išleidžiamų akcijų.
- 11) 2006.04.10 – AB Ūkio banko 2006 m. I ketv. neauditutas grynasis pelnas sudarė 7,674 mln. Lt (2,223 mln. EUR).
- 12) 2006.04.10 – Pasiūlymas pasinaudoti pirmumo teise įsigyti naujai išleidžiamų AB Ūkio banko akcijų.
- 13) 2006.05.02 – AB Ūkio banko naujos akcijų emisijos I-ame etape akcininkai, pasinaudodami pirmumo teise, pasirašė ir apmokėjo 34 372 640 vnt. akcijų. Antrajam etapui liko 15 627 360 vnt. akcijų.
- 14) 2006.05.22 – 2006-05-19 baigta platinti nauja AB Ūkio banko 50 mln. litų (14,481 mln.EUR) paprastųjų vardinių akcijų emisija. Pasirašyta ir pilnai apmokėta 50 mln. (14,481 mln. EUR) vnt. 1 lito (0,29 EUR) nominalios vertės akcijų.
- 15) 2006.05.22 – Baigtas AB Ūkio banko naujos 50 mln. litų (14,481 mln. EUR) akcijų emisijos platinimas – patikslinta.
- 16) 2006.06.21 – 2006-06-21 AB Ūkio banko valdyba nusprendė pateikti paraišką Vilniaus vertybinių popierių biržai dėl AB Ūkio banko paprastųjų vardinių akcijų įtraukimo į Oficialųjį prekybos sąrašą.
- 17) 2006.06.23 – Pateikta paraiška dėl AB Ūkio banko akcijų įtraukimo į Oficialųjį prekybos sąrašą.
- 18) 2006.06.30 – Juridinių asmenų registre užregistruoti AB Ūkio banko įstatai su padidintu banko įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 176 708 000 Lt (51 178 174 EUR). Vienos akcijos nominali vertė - 1 litas (0,29 euro).

Visi pranešimai apie esminius įvykius buvo pateikti žinių agentūroms BNS ir ELTA, Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių komisijai, Vilniaus vertybinių popierių biržai. Pranešimai taip pat paskelbti Banko interneto svetainėje www.ub.lt.

17. Teismo ir trečiųjų teismo (arbitražo) procesai

Nuo 2006 metų sausio 1 dienos iki 2006 metų birželio 30 dienos AB Ūkio bankas nedalyvavo teisminėse bylose ar arbitražo procesuose, galinčiuose reikšmingai paveikti ar paveikusius emitento finansinę padėtį per ataskaitinį laikotarpį.

Administracijos vadovas

Gintaras Ugianskis

Finansų tarnybos vadovas –
Finansų ir rizikų valdymo departamento direktorius

Arnas Žalys

Finansų maklerio departamento direktoriaus pavaduotoja

Rūta Kalašinskaitė-Kiškienė