

AB ŪKIO BANKAS

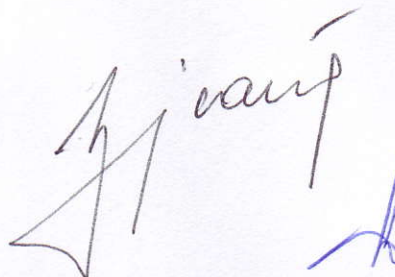
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Šis atsakingų asmenų patvirtinimas dėl AB Ūkio banko 2009 m. gruodžio 31 d. audituotos metinės konsoliduotos finansinės atskaitomybės ir auditorių įvertinto konsoliduoto metinio pranešimo pateikiamas vadovaujantis 2007 m. sausio 18 d. LR Vertybinių popierių įstatymu ir LR Vertybinių popierių komisijos 2007 m. vasario 23 d. nutarimu Nr.1K-3 patvirtintomis Periodinės ir papildomos informacijos rengimo ir pateikimo taisyklėmis.

Mes, pasirašę atsakingi asmenys, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, pateikta AB Ūkio banko metinė konsoliduota finansinė atskaitomybė, sudaryta pagal Tarptautinius Finansinės Atskaitomybės Standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo Banko ir konsoliduotų dukterinių bendrovių turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, pelną arba nuostolius, o metiniame konsoliduotame pranešime yra teisingai nurodyta verslo plėtros ir veiklos apžvalga, bendra konsoliduotų įmonių būklė kartu su pagrindinių rizikų ir neapibrėžtumų, su kuriais susiduriama, aprašymu.

Valdybos pirmininkas

Vyr. buhalterė



Gintaras Ugianskis

Vidutė Petraitiienė

Kaunas, Lietuva
2010 m. vasario 17 d.

AB „ŪKIO BANKAS“

***Nepriklausomo auditoriaus išvada,
metinis pranešimas ir
finansinės ataskaitos už metus,
pasibaigusius 2009 m. gruodžio 31 d.***

AB ŪKIO BANKAS

TURINYS

	PUSLAPIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3 - 4
METINIS PRANEŠIMAS	5 - 21
FINANSINĖS ATASKAITOS:	
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	22
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	23
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	24
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS	25 - 26
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS	27 - 28
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	29 - 103
PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA	104 - 110
PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO	111 - 132

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AB „Ūkio bankas“ akcininkams:

Išvada apie finansines ataskaitas

Mes atlikome čia pridedamų AB „Ūkio bankas“ (toliau – „Bankas“) finansinių ataskaitų ir AB „Ūkio bankas“ ir dukterinių įmonių (toliau – „Grupė“) konsoliduotų finansinių ataskaitų (puslapiai nuo 22 iki 103), kurias sudaro 2009 m. gruodžio 31 d. balansinė ataskaita, konsoliduota balansinė ataskaita ir tada pasibaigusių metų pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių bei pinigų srautų ataskaitos ir reikšmingos apskaitos politikos bei kiti aiškinamojo rašto atskleidimai, auditą.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus ir Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus priimtus Europos Sąjungos. Ši atsakomybė apima: vidinės kontrolės, skirtos finansinių ataskaitų 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 šias finansines ataskaitas. 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 finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų.

Auditas apima procedūrų, suteikiančių audito įrodymus apie finansinėse ataskaitose esančias sumas ir atskleidimus, atlikimą. Pasirenkamos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidų finansinėse ataskaitose rizikų įvertinimo. Vertindamas šias rizikas, auditorius atsižvelgia į finansinių ataskaitų 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 visų finansinių ataskaitų pateikimo įvertinimą.

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

Nuomonė

Mūsų nuomone, finansinės ataskaitos ir konsoliduotos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai atspindi Banko ir Grupės 2009 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę bei tada pasibaigusių 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

Bankas, kaip to reikalauja Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 61 straipsnis, pateikė „Finansinės grupės“ finansinę informaciją (puslapiai nuo 104 iki 110), kuri apima finansinę informaciją, gautą iš Banko finansinių ataskaitų ir Grupės konsoliduotų finansinių ataskaitų. Mūsų nuomone, Finansinės grupės finansinė informacija, visais reikšmingais atžvilgiais atitinka Banko finansines ataskaitas ir Grupės konsoliduotas finansines ataskaitas, iš kurių ji buvo gauta.

Be to, mes perskaitėme Metinį pranešimą užmetus, pasibaigusius 2009 m. gruodžio 31 d. (puslapiai nuo 5 iki 21) ir neaptikome jokių reikšmingų į jį įtrauktos retrospektyvinės finansinės informacijos neatitikimų lyginant su 2009 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinėmis ataskaitomis.



Torben Pedersen
Partneris

UAB „Deloitte Lietuva“
Vilnius, Lietuva
2010 m. vasario 17 d.



Auditorius Romanas Skrebnevskis
Auditoriaus pažymėjimas Nr. 000471

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

ATASKAITINIS LAIKOTARPIS

Metinis pranešimas parengtas už 2009 metus. Visi skaičiai pateikti 2009 m. gruodžio 31 d. arba už tada pasibaigusius metus, jeigu nenurodyta kitaip. Šiame metiniame pranešime AB „Ūkio bankas“ dar yra vadinamas Banku ir AB „Ūkio bankas“ grupė – Grupe.

GRUPĘ SUDARANČIOS ĮMONĖS IR JŲ KONTAKTINIAI DUOMENYS

2009 m. gruodžio 31 dieną „Ūkio bankas“ grupę sudarė AB „Ūkio bankas“ (motininė kompanija) ir 6 dukterinės įmonės, išvardintos žemiau:

<u>Pavadinimas</u>	<u>Veiklos pobūdis</u>	<u>Valstybė</u>	<u>Nuosavybės dalis</u>
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Turto valdymas ir administravimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio Bank Lizing“*	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.
UAB „Investicinio turto valdymas“	Turto valdymas ir administravimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.

* UAB „Ūkio banko lizingas“ valdo 100 proc. RAB „Ūkio bank lizing“ akcijų.

Motininės kompanijos kontaktiniai duomenys:

Banko pavadinimas	AB „Ūkio bankas“
Teisinė forma	Akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 1990 m. lapkričio 19 d.
Įmonės kodas	112020136
Buveinės adresas	Maironio g. 25, LT-44250 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 301
Fakso numeris	+370 37 323 188
El. pašto adresas	ub@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

UAB „Ūkio banko lizingas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko lizingas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 1997 m. liepos 14 d.
Įmonės kodas	234995490
Buveinės adresas	Donelaičio g. 60, LT-44248 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 407 200
El. pašto adresas	info@ubl.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubl.lt

GD UAB „Bonum publicum“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	GD UAB „Bonum publicum“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2000 m. rugpjūčio 31 d.
Įmonės kodas	110081788
Buveinės adresas	A. Goštauto g. 40, LT-01112 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 5 236 27 23
El. pašto adresas	liffe@bonumpublicum.lt
Interneto svetainės adresas	www.bonumpublicum.lt

UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2006 m. balandžio 3 d.
Įmonės kodas	300556509
Buveinės adresas	J. Gruodžio g. 9, LT-44293 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 301 390, +370 37 395 526
El. pašto adresas	fondai@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2007 m. birželio 26 d.
Įmonės kodas	300890619
Buveinės adresas	Laisvės al. 80 / Maironio g. 26, LT-44249 Kaunas, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 37 395 550, +370 686 74 002
El. pašto adresas	info@ubrkv.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubrkv.lt

RAB „Ūkio Bank Lizing“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	RAB „Ūkio bank lizing“
Teisinė forma	Ribotos atsakomybės bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybinė Ševčenkos rajono administracija, Kijevas, Ukraina, 2006 m. vasario 13 d.
Įmonės kodas	34003114
Buveinės adresas	Artema 14A-43, Kijevas, 04053, Ukraina
Telefono numeris	+38 044 502 8310
El. pašto adresas	ubl-ukraine@ubl.lt
Interneto svetainės adresas	www.ubleasing.kiev.ua

UAB „Investicinio turto valdymas“ kontaktiniai duomenys:

Dukterinės įmonės pavadinimas	UAB „Investicinio turto valdymas“
Teisinė forma	Uždaroji akcinė bendrovė
Įregistravimo vieta ir data	Valstybės įmonė Registrų centras, Lietuvos Respublika, 2005 m. gegužės 30 d.
Įmonės kodas	300118934
Buveinės adresas	Aguonų g. 10, LT-03213 Vilnius, Lietuvos Respublika
Telefono numeris	+370 687 32 405, +370 37 301 301
El. pašto adresas	ub@ub.lt
Interneto svetainės adresas	www.ub.lt

GRUPĖS PAGRINDINĖS VEIKLOS POBŪDIS

Pagal 1990 m. lapkričio 19 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 19 išduotą banko licenciją Nr. 1 AB „Ūkio bankui“ suteikta teisė teikti Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 2 straipsnio 6 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

AB „Ūkio bankas“ dukterinių įmonių pagrindinės veiklos pobūdis pateiktas aukščiau.

SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

AB „Ūkio bankas“ yra sudaręs aptarnavimo sutartis su šiais vertybinių popierių viešosios apyvartos tarpininkais:

Tarpininkas	Adresas	Sutarties pobūdis
AB „DnB NORD Bankas“	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius	Sutartis dėl finansinių priemonių sąskaitos tvarkymo ir pavedimų vykdymo
AB „Swedbank“	Konstitucijos pr. 20A, 03502 Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Liivalaia 8, Tallinn, Estonia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AS „Swedbank“	Balasta dambis 1 a, Riga, Latvia	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo ir tarpininkavimo sutartis
AB „SEB bankas“	Gedimino pr. 12, Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitos tvarkymo sutartis
AB „Parex bankas“	K. Kalinausko g. 13, 03107 Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo
UAB FMI „Finbaltus“	Konstitucijos pr. 23 C korpusas-660, 08105 Vilnius	Vertybinių popierių sąskaitų aptarnavimo sutartis
UAB FMI „Finasta“	Maironio g. 11, 01124 Vilnius	Sutartis dėl vertybinių popierių ir piniginių lėšų apskaitymo, saugojimo ir skolinimo bei pavedimų priėmimo ir vykdymo

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGIUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

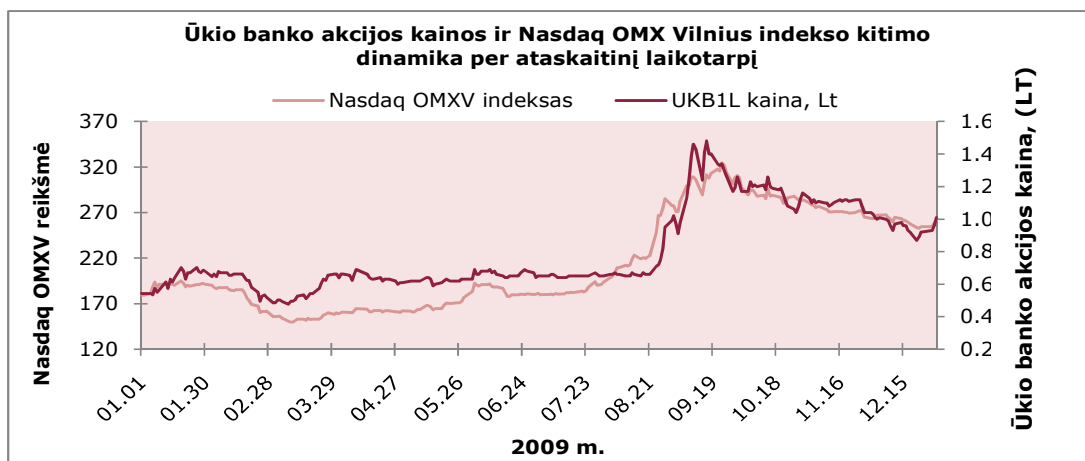
Tarpininkas	Adresas	Sutarties pobūdis
Nova Banka A. D. Bijeljina	Knjaza Miloša 15, 78000 Banja Luka, Srpska Republika	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Balkan Investment Bank AD, Banja Luka Balkan Investment Broker, Banja Luka	Krajiških brigada br. 2, Banja Luka, Srpska Republika, BiH	Brokerinio aptarnavimo sutartis
Troika Dialog (Bermuda) Limited	Chancery Hall 52 Reid Street, Hamilton HM 12 Bermuda	Tarpininkavimo ir paslaugų sutartis
Deutsche Bank AG	Winchester House, 1 Great Winchester Street, London	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
Deutsche Bank AG	Herengracht 450-454 NL-1017 CA Amsterdam	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
OAO Bank ZENIT	9, Banny pereulok, Moscow 129110, Russia	Sutartis dėl operacijų atlikimo vertybinių popierių rinkoje
Erste Bank Befektetesi Rt.	Madach Imre u. 13-15, 1075 Budapest	Tarpininkavimo sutartis
SC „Parex Asset Management“	Basteja Boulevard 14, LV- 1050 Riga, Latvia	Investicinio portfelio valdymo sutartis
SG Private Banking (Suisse) S.A.	Rue de la Corraterie 6, Case postale 5022, 1211 Geneve 11	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Hauck & Aufhaeuser Privatbankiers KGaA	Kaiserstrasse 24 60311 Frankfurt am Main Germany	Vertybinių popierių saugojimo sutartis
Credit Suisse	Uetlibergstrasse 231, Postfach 100, CH-8070 Zurich, Switzerland	Vertybinių popierių saugojimo ir brokerinio aptarnavimo sutartis
Interactive brokers	Gotthardstrasse 3, 6301 Zug, Switzerland	Brokerinio aptarnavimo sutartis
ASD Financial Services Corp.	25 SE Second Avenue, Suite 606 Miami, Florida 33131 USA	Tarpininkavimo sutartis

(Pabaiga)

PREKYBA BANKO VERTYBINIAIS POPIERIAIS REGULIUOJAMOSE RINKOSE

AB „Ūkio bankas“ paprastosiomis vardinėmis akcijomis (trumpinys: UKB1L) yra prekiaujama vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius (<http://www.nasdaqomxbaltic.com/>) Oficialiajame sąrašė. Į prekybą 2009 m. gruodžio 31 d. įtraukta 245,824,000 vnt. (du šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) AB „Ūkio bankas“ paprastųjų vardinių akcijų.

AB „ŪKIO BANKAS“ VERTYBINIŲ POPIERIŲ KAINOS KITIMAS IR APYVARTA PER ATASKAITINĮ LAIKOTARPĮ



AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGIUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.



ĮSTATINIS KAPITALAS IR JO STRUKTŪRA

2009 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 245,824 tūkst. Lt (du šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) ir buvo padalintas į 245,824,000 (du šimtai keturiasdešimt penki milijonai aštuoni šimtai dvidešimt keturi tūkstančiai) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė – 1 (vienas) litas.

Visos akcijos yra pilnai apmokėtos. Visos akcijos turi vienodas teises, disponavimo apribojimų akcijoms nėra.

Kiekviena Banko paprastoji vardinė akcija jos savininkui visuotiniame akcininkų susirinkime suteikia 1 (viena) balsą.

Akcininkai turi turtines ir neturtines teises.

AB „Ūkio bankas“ akcininkai turi šias turtines teises:

- gauti Banko pelno dalį (dividendus);
- gauti Banko lėšų, kai Banko įstatinis kapitalas mažinamas siekiant akcininkams išmokėti Banko lėšų;
- gauti likviduojamo Banko turto dalį;
- nemokamai gauti akcijų, kai įstatinis kapitalas didinamas iš Banko lėšų, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 42 straipsnio 3 dalyje nustatytas išimtis;
- pirmumo teise įsigyti Banko išleidžiamų akcijų ar konvertuojamųjų obligacijų, išskyrus atvejį, kai visuotinis akcininkų susirinkimas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo nustatyta tvarka nusprendžia pirmumo teisę visiems akcininkams atšaukti;
- įstatymų nustatytais būdais skolinti Bankui, tačiau Bankas, skolindamasis iš savo akcininkų, neturi teisės įkeisti akcininkams savo turto. Bankui skolinantis iš akcininko, palūkanos negali viršyti paskolos davėjo gyvenamojoje ar verslo vietoje esančių komercinių bankų vidutinės palūkanų normos, galiojusios paskolos sutarties sudarymo momentu. Tokiu atveju Bankui ir akcininkams draudžiama susitarti dėl didesnių palūkanų dydžio;
- kitas įstatymuose nustatytas turtines teises.

AB „Ūkio bankas“ akcininkai turi šias neturtines teises:

- dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- iš anksto pateikti klausimų, susijusių su visuotinių akcininkų susirinkimų darbotvarka;
- pagal akcijų suteikiamas teises balsuoti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose;
- gauti Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 18 straipsnio 1 dalyje nurodytą informaciją apie Banką;
- kreiptis į teismą su ieškiniu, prašydami atlyginti Bankui žalą, kuri susidarė dėl Banko administracijos vadovo ir valdybos narių pareigų, nustatytų Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir kituose įstatymuose, taip pat Banko įstatuose, nevykdymo ar netinkamo vykdymo, taip pat kitais įstatymų nustatytais atvejais;
- kitas įstatymų nustatytas neturtines teises.

Balsavimo teisę visuotiniuose akcininkų susirinkimuose suteikia tik visiškai apmokėtos akcijos.

Įstatinio kapitalo didinimo atveju asmuo tampa Banko akcininku ir įgyja visas teises bei pareigas, kurias jam suteikia jo įsigyta Banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis, – nuo Banko įstatų pakeitimų, susijusių su įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių padidėjimu, įregistravimo dienos.

Asmens, įsigijusio Banko kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį ar ją padidinusio be priežiūros institucijos sutikimo, kai toks sutikimas buvo reikalingas, arba kai priežiūros institucija priima sprendimą sustabdyti teisę naudotis balsavimo teise, visa turima įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime praranda balso teisę.

Didinant Banko įstatinį kapitalą papildomais įnašais, naujos Banko akcijos gali būti apmokėtos tik pinigais ar reikalavimo teisėmis pagal Banko įsipareigojimus mokėti, išskyrus atvejus, kai Banko įstatinis kapitalas didinamas Banką reorganizuojant. Akcijas pasirašęs asmuo privalo visiškai apmokėti Banko akcijas ne vėliau kaip iki dienos, kurią Bankas kreipiasi į priežiūros instituciją dėl leidimo įregistruoti Banko įstatų pakeitimus, susijusius su Banko įstatinio kapitalo didinimu, išdavimo.

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas buvo gavęs subordinuotą paskolą JAV doleriais, kurios vertė sudarė 3,607 tūkst. Lt, kuri, pasibaigus jos terminui (2010 m. sausio 7 d.), gali būti konvertuota į naujos emisijos Banko akcijas.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

VERTYBINIŲ POPIERIŲ PERLEIDIMO APRIBOJIMAI

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 Lietuvos Respublikos bankų įstatyme numatytais licencijoms, leidimams ir sutikimams išduoti reikalingus jų duomenis, tarp jų asmens duomenis bei informaciją apie asmens teistumą, sveikata.

Asmuo arba kartu veikiantys asmenys, nusprendę įsigyti banko kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį arba ją padidinti tiek, kad turima banko įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis pasiektų arba viršytų 20 procentų, 30 procentų ar 50 procentų, arba tiek, kad bankas taptų kontroliuojamas, privalo apie tai raštu pranešti priežiūros institucijai ir nurodyti ketinamos įsigyti banko kvalifikuotosios įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalies dydį, taip pat pateikti dokumentus ir duomenis, nustatytus Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 25 straipsnio 2 dalyje nurodytame sąraše.

AKCININKAI

2009 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 11,195 akcininkus, kurie valdė 245,824,000 vnt. akcijų. AB „Ūkio bankas“ kiekvienos paprastosios vardinės akcijos nominali vertė 1 Lt.

Daugiau kaip 5 proc. Banko įregistruoto įstatinio kapitalo priklausė šiems akcininkams (2009 m. gruodžio 31 d.):

Akcininko pavadinimas/ Pavardė, vardas	Akcininko kodas	Adresas	Nuosavybės teise priklausantis akcijų skaičius, vnt./įstatinio kapitalo dalis, proc.	Nuosavybės teise turimų balsų skaičius, vnt./balsų dalis, proc.	Turimų balsų su kartu veikiančiais asmenimis skaičius, vnt./balsų dalis, proc.
Romanov Vladimir	-	-	80,992,132/ 32.9472 proc.	80,992,132/ 32.9472 proc.	80,992,132/ 32.9472 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	210869960	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	24,557,256/ 9.9898 proc.	24,557,256/ 9.9898 proc.	24,557,256/ 9.9898 proc.
Romanova Zinaida	-	-	21,452,470/ 8.7268 proc.	21,452,470/ 8.7268 proc.	21,452,470/ 8.7268 proc.
UAB „FIRST Partneriai“	301145610	Donelaičio g. 60, Kaunas, Lietuva	16,814,573/ 6.8401 proc.	16,814,573/ 6.8401 proc.	16,814,573/ 6.8401 proc.
Kiti			102,007,569/ 41.4962 proc.	102,007,569/ 41.4962 proc.	102,007,569/ 41.4962 proc.
Iš viso:			245,824,000/ 100.00 proc.	245,824,000/ 100.00 proc.	245,824,000/ 100.00 proc.

- Kartu veikiančių akcininkų AB „Ūkio bankas“ nėra;
- Banke nėra akcininkų, turinčių specialias kontrolės teises;
- Bankui nėra žinoma apie bet kokius balsavimo teisių apribojimus;
- Bankui nėra žinoma apie akcininkų tarpusavio susitarimus, dėl kurių gali būti ribojamas vertybinių popierių perleidimas ir (arba) balsavimo teisės.

BANKO DARBUOTOJAI

2009 m. gruodžio 31 d. duomenimis vidutinis AB „Ūkio bankas“ darbuotojų skaičius buvo 626 darbuotojai. Iš jų aukštąjį išsilavinimą turėjo 74 proc., aukštesnįjį – 15 proc. Vidurinį išsilavinimą turėjo arba vis dar studijavo 11 proc. darbuotojų.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

AB „Ūkio bankas“ darbuotojų grupavimas ir kiekvienos darbuotojų grupės vidutinis mėnesinis atlyginimas pateikti lentelėje:

	Vidutinis darbuotojų skaičius			Iš jų su aukščiau išsilavinimu			Vidutinis mėnesinis atlyginimas (prieš mokesčius, Lt)		
	2009	2008	2007	2009	2008	2007	2009	2008	2007
Vadovaujantys darbuotojai	123	120	90	115	110	83	6,208	7,040	9,932
Specialistai	465	514	442	336	404	360	3,030	2,963	2,848
Kiti darbuotojai	38	34	31	12	5	3	2,756	2,934	2,358
Iš viso	626	668	563	463	519	446	3,638	3,694	3,953

Banko personalo politika orientuota į ilgalaikius darbo santykius su darbuotojais. 24 proc. darbuotojų AB „Ūkio bankas“ dirba daugiau nei 10 metų. Darbuotojams sudaromos sąlygos tobulėti, kelti kvalifikaciją, mokytis, siekti karjeros ir realizuoti geriausių jų gebėjimus.

AB „Ūkio bankas“ nėra sudaryta kolektyvinių sutarčių.

BANKO ĮSTATŲ PAKEITIMŲ TVARKA

Visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priima sprendimą keisti Banko įstatus. Šios taisyklės išimtis yra nustatytos Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme.

Banko įstatų pakeitimai gali būti įregistruoti juridinių asmenų registre tik gavus priežiūros institucijos leidimą, jei keičiamos įstatų nuostatos dėl: 1) banko pavadinimo; 2) įstatinio kapitalo dydžio; 3) akcijų skaičiaus, taip pat jų skaičiaus pagal klases, jų nominalios vertės ir suteikiamų teisių; 4) banko organų kompetencijos, jų narių rinkimo ir atšaukimo tvarkos.

Leidimą įregistruoti banko įstatų pakeitimus išduoda priežiūros institucija Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktų nustatyta tvarka. Bankas, norėdamas gauti leidimą įregistruoti įstatų pakeitimus, priežiūros institucijai pateikia prašymą ir kitus priežiūros institucijos teisės aktų nustatytus dokumentus bei duomenis. Jei banko įstatų pakeitimai susiję su banko įstatinio kapitalo didinimu išleidžiant naujas akcijas, turi būti pateikti dokumentai ir duomenys, nustatyti Lietuvos Respublikos Bankų įstatymo 8 straipsnio 2 dalies 6 ir 7 punktuose.

Banko įstatų pakeitimai netenka galios, jei jie nepateikiami juridinių asmenų registrai per 12 mėnesių atitinkamai nuo įstatų pasirašymo dienos ar nuo visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimo pakeisti banko įstatus priėmimo dienos.

BANKO ORGANAI, JŲ ĮGALIOJIMAI

AB „Ūkio bankas“ organai yra Visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Administracijos vadovas. Banko valdymo organai yra Banko valdyba ir Administracijos vadovas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas

Visuotinis akcininkų susirinkimas paprasta balsų dauguma turi teisę:

- rinkti Banko stebėtojų tarybos narius;
- atšaukti Banko stebėtojų tarybą ar jos narius;
- rinkti ir atšaukti audito įmonę, nustatyti audito paslaugų apmokėjimo sąlygas;
- tvirtinti metines finansines ataskaitas;
- priimti sprendimą Bankui įsigyti savų akcijų;
- rinkti ir atšaukti Banko likvidatorių, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis.

Visuotinis akcininkų susirinkimas kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 2/3 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priima sprendimus:

- keisti Banko įstatus, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- nustatyti Banko išleidžiamų akcijų klasę, skaičių, nominalią vertę ir minimalią emisijos kainą;
- konvertuoti Banko vienos klasės akcijas į kitos, tvirtinti akcijų konvertavimo tvarką;
- išleisti konvertuojamas obligacijas;
- dėl pelno (nuostolių) paskirstymo;
- dėl rezervų sudarymo, naudojimo, sumažinimo ir naikinimo;
- padidinti įstatinį kapitalą;
- sumažinti įstatinį kapitalą, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- dėl Banko reorganizavimo ar atskyrimo ir reorganizavimo ar atskyrimo sąlygų patvirtinimo;
- dėl Banko pertvarkymo;
- dėl Banko restruktūrizavimo;
- dėl Banko likvidavimo ir likvidavimo atšaukimo, išskyrus Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme nustatytas išimtis;
- perduoti Banko valdymo organams teisę disponuoti visu Banko turtu.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

Kvalifikuota balsų dauguma, kuri negali būti mažesnė kaip 3/4 visų visuotiniame akcininkų susirinkime dalyvaujančių ir turinčių balsavimo teisę sprendžiant šį klausimą akcininkų akcijų suteikiamų balsų, priimamas sprendimas atšaukti visiems akcininkams pirmumo teisę įsigyti Banko išleidžiamų konkrečios emisijos akcijų ar Banko išleidžiamų konkrečios emisijos konvertuojamųjų obligacijų.

Visuotinis akcininkų susirinkimas svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus turi svarstyti ar spręsti visuotinis akcininkų susirinkimas.

Visuotinis akcininkų susirinkimas gali priimti sprendimus ir laikomas įvykusi, kai jame dalyvauja akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia daugiau kaip 1/2 visų balsų. Nustačius, kad kvorumas yra, laikoma, kad jis yra viso susirinkimo metu. Jei nėra kvorumo, visuotinis akcininkų susirinkimas laikomas neįvykusi ir turi būti sušauktas pakartotinis visuotinis akcininkų susirinkimas, kuris turi teisę priimti sprendimus tik pagal neįvykusio susirinkimo darbotvarkę ir kuriam netaikomas kvorumo reikalavimas.

Nustatant bendrą Banko akcijų teikiamų balsų skaičių ir visuotinio akcininkų susirinkimo kvorumą, akcijos, kurių teikiama balsavimo teise uždrausta naudotis pagal įstatymus ar remiantis teismo sprendimu, yra laikomos nesuteikiančiomis balsų.

Balsavimas visuotiniame akcininkų susirinkime yra atviras. Slaptas balsavimas yra privalomas visiems akcininkams tais klausimais, dėl kurių nors vienas akcininkas pageidauja slapto balsavimo ir tam pritaria akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 balsų šiame visuotiniame akcininkų susirinkime.

Banko stebėtojų taryba

Banko stebėtojų taryba yra kolegialus Banko veiklos priežiūrą atliekantis organas. Banko stebėtojų taryba sudaroma iš 5 narių. Ją renka visuotinis akcininkų susirinkimas. Renkant Banko stebėtojų tarybos narius, kiekvienas akcininkas turi tokį balsų skaičių, kuris lygus balsų skaičiaus, kurį suteikia jam priklausančios akcijos, ir renkamų Banko stebėtojų tarybos narių skaičiaus sandaugai. Šiuos balsus akcininkas skirsto savo nuožiūra – už vieną ar kelis kandidatus. Išrenkami daugiau balsų surinkę kandidatai. Jei kandidatų, surinkusių po lygiai balsų, yra daugiau nei laisvų vietų Banko stebėtojų taryboje, rengiamas pakartotinis balsavimas, kuriame kiekvienas akcininkas gali balsuoti tik už vieną iš lygų balsų skaičių surinkusių kandidatų.

Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams. Banko stebėtojų taryba savo funkcijas atlieka Banko įstatuose nustatyta laiką arba iki bus išrinkta nauja Banko stebėtojų taryba, bet ne ilgiau kaip iki Banko stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos metais vyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo. Banko stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas.

Banko stebėtojų taryba iš savo narių renka Banko stebėtojų tarybos pirmininką.

Banko stebėtojų tarybos posėdžius šaukia Banko stebėtojų tarybos pirmininkas.

Banko stebėtojų tarybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai raštu įspėjęs Banką ne vėliau kaip prieš 14 dienų.

Jeigu Banko stebėtojų tarybos narys atšaukiamas, atsistatydina ar dėl kitų priežasčių nustoja eiti pareigas ir akcininkai, kuriems priklausančios akcijos suteikia ne mažiau kaip 1/10 visų balsų, pavienių Banko stebėtojų tarybos narių rinkimui prieštarauja, Banko stebėtojų taryba netenka įgaliojimų ir turi būti renkama visa Banko stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko stebėtojų tarybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios Banko stebėtojų tarybos kadencijos pabaigos.

Banko stebėtojų taryba ar jos nariai savo veiklą pradeda pasibaigus Banko stebėtojų tarybą ar jos narius išrinkusiam visuotiniam akcininkų susirinkimui.

Banko stebėtojų taryba:

- tvirtina Banko veiklos planus;
- nustato skolinimo, kuris gali būti atliekamas tik pritarus Banko stebėtojų tarybai, tvarką;
- užtikrina, kad Banke būtų veiksminga vidaus kontrolės sistema;
- renka Banko valdybos narius ir atšaukia juos iš pareigų. Jei Bankas dirba nuostolingai, Banko stebėtojų taryba privalo svarstyti, ar Banko valdybos nariai tinka eiti pareigas;
- prižiūri Banko valdybos ir Banko administracijos vadovų veiklą, ir nustato Banko valdybos narių, užimančių pareigas Banke bei Banko administracijos vadovų atlyginimų ribas;
- pateikia visuotiniam akcininkų susirinkimui pasiūlymus ir atsiliepinimus dėl Banko veiklos strategijos, metinės finansinių ataskaitų, pelno paskirstymo projekto ir Banko metinio pranešimo, taip pat Banko valdybos ir administracijos vadovo veiklos;
- teikia siūlymus Banko valdybai ir administracijos vadovui atšaukti jų sprendimus, kurie prieštarauja įstatymams ir kitiems teisės aktams, Banko įstatams ar visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimams;
- sudaro Vidaus audito komitetą, tvirtina jo nuostatus ir kontroliuoja veiklą;
- svarsto ar sprendžia klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus turi svarstyti ar spręsti Banko stebėtojų taryba, taip pat kitus visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimuose Banko stebėtojų tarybos kompetencijai priskirtus Banko ir jo valdymo organų veiklos priežiūros klausimus.

Banko valdyba

Banko valdyba yra kolegialus Banko valdymo organas. Banko valdybą, sudarytą iš 3 narių, ne ilgiau kaip 4 metams renka Banko stebėtojų taryba. Jeigu renkami pavieniai Banko valdybos nariai, jie renkami tik iki veikiančios valdybos kadencijos pabaigos. Banko valdyba iš savo narių renka Banko valdybos pirmininką.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

Banko valdyba savo funkcijas atlieka Banko įstatuose nustatyta laiką arba iki bus išrinkta ir pradės dirbti nauja valdyba, bet ne ilgiau kaip iki Banko valdybos kadencijos pabaigos metais vykšančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo.

Banko valdybos narys gali atsistatydinti iš pareigų kadencijai nesibaigus, apie tai ne vėliau kaip prieš 14 dienų raštu įspėjęs Banką.

Banko stebėtojų taryba gali atšaukti visą Banko valdybą arba pavienius jos narius nesibaigus jų kadencijai.

Banko valdyba:

1. renka (skiria) ir atšaukia Banko administracijos vadovą ir jo pavaduotoją;
2. svarsto ir tvirtina:
 - 2.1. Banko veiklos strategiją;
 - 2.2. Banko metinį pranešimą;
 - 2.3. Banko valdymo struktūrą ir darbuotojų pareigybes;
 - 2.4. pareigybes, į kurias darbuotojai priimami konkurso tvarka;
 - 2.5. Banko filialų, atstovybių, struktūrinių padalinių nuostatus;
3. nustato Banko administracijos vadovų atlyginimą, kitas darbo sutarties sąlygas, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos, skiria nuobaudas;
4. nustato informaciją, kuri laikoma Banko paslaptimi, Banko paslaptimi negali būti laikoma informacija, kuri pagal Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių ir kitus įstatymus turi būti vieša;
5. nustato Banko valdybos narių veiklos sritis;
6. tvirtina darbuotojų darbo apmokėjimo ir premijavimo tvarką, nustato jų atlyginimų ribas;
7. tvirtina Banko Paskolų komiteto ir Rizikų valdymo komiteto funkcijas, sudarymo bei veiklos tvarką, tvirtina šių komitetų nuostatus;
8. tvirtina gyventojų indėlių rūšis, jų laikymo sąlygas;
9. priima sprendimus dėl Banko darbuotojų darbo, buitinių, socialinių, poilsio sąlygų gerinimo;
10. priima sprendimus dėl paskolų suteikimo bei paėmimo pagal jai paskirtas kompetencijos ribas;
11. priima sprendimus dėl nuostolingų paskolų nurašymo bei nustato paskolų nurašymo tvarką;
12. valdo, naudoja ir disponuoja perimtu už skolas turtu;
13. skiria asmenis atstovauti įmonėse, kuriose Bankas turi akcijų;
14. priima sprendimus dėl Banko obligacijų išleidimo ir jų apyvartos tvarkos;
15. nustato Banko kreditavimo politiką;
16. steigia klientų aptarnavimo skyrius, tvirtina jų nuostatus bei nutraukia jų veiklą;
17. užtikrina, kad būtų aiškiai apibrėžtos kiekvieno Banko struktūrinio padalinio teisės, pareigos ir atskaitomybė, ir užtikrina, kad pavestos pareigos būtų tinkamai vykdomos;
18. sukuria procedūras, kurios padėtų nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką;
19. nustato Banko vidaus kontrolės politiką ir stebi, ar vidaus kontrolės sistema tinkama ir veiksminga;
20. nustato Banko paslaugų kainas ir tarifus;
21. atsakinga už sistemos, leidžiančios nustatyti, išmatuoti, vertinti ir stebėti Banko veiklos riziką, sukūrimą. Banko valdyba privalo šią sistemą periodiškai peržiūrėti bei įvertinti ir apie tai informuoti Banko stebėtojų tarybą;
22. valdyba analizuoja ir vertina Banko administracijos vadovo pateiktą medžiagą apie:
 - 22.1. Banko veiklos strategijos įgyvendinimą;
 - 22.2. Banko veiklos organizavimą;
 - 22.3. Banko finansinę būklę;
 - 22.4. ūkinės veiklos rezultatus, pajamų ir išlaidų sąmatas, inventorizacijos ir kitus turto pasikeitimo apskaitos duomenis;
23. priima sprendimus Bankui tapti kitų juridinių asmenų steigėju, dalyviu;
24. priima sprendimus steigti Banko filialus ir atstovybes ir nutraukti jų veiklą ir skiria bei atšaukia jų vadovus;
25. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai);
26. priima sprendimus dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įkeitimo ir hipotekos (skaičiuojama bendra sandorių suma);
27. priima sprendimus dėl kitų asmenų prievolių, kurių suma didesnė kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo, įvykdymo laidavimo ar garantavimo;
28. priima sprendimus įsigyti ilgalaikio turto už kainą, didesnę kaip 1/20 Banko įstatinio kapitalo;
29. analizuoja, vertina Banko metinės finansinių ataskaitų projektą bei pelno (nuostolių) paskirstymo projektą ir kartu su Banko metiniu pranešimu teikia juos Banko stebėtojų tarybai bei visuotiniam akcininkų susirinkimui. Banko valdyba nustato Banke taikomus materialiojo turto nusidėvėjimo ir nematerialiojo turto amortizacijos skaičiavimo metodus;
30. svarsto ar sprendžia kitus klausimus, kuriuos pagal Lietuvos Respublikos bankų ir kitus įstatymus ar Banko įstatus, visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimus turi svarstyti ar spręsti Banko valdyba;
31. sprendžia kitus Banko veiklos klausimus, jeigu jie pagal Lietuvos Respublikos įstatymus ar kitus teisės aktus nepriskirti kitų Banko organų kompetencijai.

Banko valdyba, prieš priimdama 25, 26, 27 punktuose nurodytus sprendimus, turi gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą.

Banko valdyba atsako už visuotinių akcininkų susirinkimų sušaukimą ir rengimą laiku.

Valdyba privalo pateikti Banko stebėtojų tarybai jos prašomus su Banko veikla susijusius dokumentus.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

Banko valdybos nariai privalo saugoti Banko paslaptis, kurias sužinojo būdami valdybos nariais.

Valdybos darbo tvarką nustato jos priimtas Banko valdybos darbo reglamentas.

Kiekvienas Banko valdybos narys privalo imtis visų galimų priemonių, kad valdyba spręstų jos kompetencijai priskirtus klausimus ir kad sprendimai atitiktų teisės aktų nustatytus reikalavimus. Banko valdybos narys, nevykdantis šios pareigos ar kitų teisės aktų nustatytų pareigų ar jas vykdantis netinkamai, atsako pagal įstatymus, Banko įstatus, su Banku sudarytas sutartis.

Banko administracijos vadovas

Banke yra administracijos vadovas ir jo pavaduotojas (toliau Banko administracijos vadovai).

Administracijos vadovu arba jo pavaduotoju turi būti Banko valdybos pirmininkas.

Banko administracijos vadovas yra vienasmenis Banko valdymo organas.

Banko administracijos vadovu turi būti fizinis asmuo. Banko administracijos vadovu negali būti asmuo, kuris pagal teisės aktus neturi teisės eiti tokių pareigų.

Su Banko administracijos vadovu sudaroma darbo sutartis. Sutartį su Banko administracijos vadovu pasirašo Banko valdybos pirmininkas ar kitas Banko valdybos įgaliotas narys. Sutartį su Banko administracijos vadovu, kuris yra Banko valdybos pirmininkas, pasirašo Banko valdybos įgaliotas valdybos narys. Su Banko administracijos vadovu gali būti sudaryta jo visiškos materialinės atsakomybės sutartis. Banko administracijos vadovą išrinkusiam organui priėmus sprendimą atšaukti Banko administracijos vadovą, su juo sudaryta darbo sutartis nutraukiama. Darbo ginčai tarp Banko administracijos vadovo ir Banko nagrinėjami teisme.

Banko administracijos vadovas pradeda eiti pareigas nuo jo išrinkimo, jeigu su juo sudarytoje sutartyje nenustatyta kitaip.

Banko administracijos vadovas:

- organizuoja kasdieninę Banko veiklą;
- priima į darbą ir atleidžia darbuotojus, sudaro ir nutraukia su jais darbo sutartis, tvirtina jų pareiginius nuostatus, skatina juos ir skiria nuobaudas;
- be atskiro įgaliojimo atstovauja Bankui Lietuvoje Respublikoje bei užsienyje;
- įstatymų nustatyta tvarka Banko vardu sudaro sandorius, atstovauja Bankui teisme, arbitraže, valdžios bei valdymo organuose bei kitose institucijose;
- išduoda ir atšaukia įgaliojimus atstovauti Bankui;
- vykdo įstatymuose ir kituose teisės aktuose jo kompetencijai priskirtas funkcijas.

Banko administracijos vadovas veikia Banko vardu ir turi teisę vienvaldiškai sudaryti sandorius. Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymo 34 straipsnio 4 dalies 3, 4, 5 ir 6 punktuose nurodytus sandorius Banko administracijos vadovas gali sudaryti, kai yra Banko valdybos sprendimas šiuos sandorius sudaryti.

Banko administracijos vadovas atsako už:

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

Sudaryti sandorius dėl ilgalaikio turto, kurio balansinė vertė yra nuo 1/100 iki 1/20 Banko įstatinio kapitalo investavimo, perleidimo, nuomos (skaičiuojama atskirai kiekvienai sandorio rūšiai) gali tik abu administracijos vadovai, veikdami kartu ir turėdami bendrą nuomonę. Visose kitose veiklos srityse, kurios pagal Lietuvos Respublikos įstatymus, kitus teisės aktus bei Banko įstatus, pareiginius nuostatus, Banko organų sprendimus priskirtos administracijos vadovo ar administracijos vadovo pavaduotojo kompetencijai veikti ir sudaryti sandorius gali savarankiškai ir administracijos vadovas, ir jo pavaduotojas arba jų įgalioti asmenys.

Vidaus audito komitetas

Banko vidaus audito komitetas (toliau – Komitetas) – tai Banko Stebėtojų tarybos sprendimu sudarytas organas, kuris padeda Banko Stebėtojų tarybai vykdyti audito proceso, atitikimo įstatymams ir išorinės finansinės atskaitomybės priežiūros funkcijas.

Komitetas steigiamas Banko Stebėtojų tarybos sprendimu. Komitetas tiesiogiai pavaldus Banko Stebėtojų tarybai ir jai atsiskaito ne rečiau kaip kartą per metus. Komitetą sudaro ne mažiau kaip 3 nariai. Komiteto sudėtį ir narių skaičių tvirtina Banko Stebėtojų taryba. Komiteto darbui vadovauja Komiteto narių iš savo tarpo išrinktas Komiteto pirmininkas. Komiteto posėdžiai organizuojami pagal poreikį, tačiau ne rečiau kaip 4 kartus per metus.

Pagrindiniai Komiteto uždaviniai yra prižiūrėti:

- Banko vidaus kontrolės sistemos įgyvendinimo procesą;
- Banko rizikos valdymo sistemos įgyvendinimo procesą;
- vidaus audito proceso organizavimo efektyvumą;

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

- išorinio audito procesą, įskaitant rekomendacijų dėl išorinio auditoriaus parinkimo, teikimą;
- Banko veiklos atitikimą įstatymams ir teisės aktams.

Komitetas atlieka šias funkcijas:

1. stebi finansinių ataskaitų rengimo procesą bei vidaus kontrolės, rizikos valdymo ir vidaus audito sistemų veiksmingumą, taip pat audito ir vidaus audito atlikimo procesus;
2. aptaria audito departamento teikiamas audito ataskaitas, trūkumų šalinimo bei rekomendacijų įgyvendinimo planus, vidaus audito plano įgyvendinimo būklę, o jei reikia, imasi atitinkamų veiksmų;
3. Tvirtina:
 - 3.1. audito departamento ilgalaikį ir einamųjų metų planus;
 - 3.2. audito departamento nuostatus ir Vidaus audito vadovą;
 - 3.3. audito departamento metinę veiklos ataskaitą;
 - 3.4. asmenų, kuriems pateikiama audito ataskaita arba jos santrauka, sąrašą ir ataskaitos pateikimo tvarką.
4. Teikia Banko Valdybai tvirtinti:
 - 4.1. audito departamento einamųjų metų biudžetą, numatant lėšas darbuotojų kvalifikacijos kėlimui, darbo užmokesčiui bei informacinių technologijų ir programinės įrangos įsigijimui;
 - 4.2. siūlymus dėl priėmimo/atleidimo į/iš audito departamento direktoriaus ir direktoriaus pavaduotojo pareigybes.
5. Vertina planuojamos samdyti išorės audito įmonės tinkamumą, aptaria išorės audito atliktų patikrinimų rezultatus;
6. periodiškai peržiūri ir aptaria, ar Banko veikla atitinka Lietuvos Respublikos įstatymus, Lietuvos banko teisės aktus, kitus teisės aktus, Banko įstatus, Banko veiklos strategiją;
7. Banko Stebėtojų tarybai teikia rekomendacijas dėl pasirenkamos Banko išorės audito įmonės;
8. stebi, kaip auditorius ir audito įmonė, atliekanti Banko auditą, laikosi nepriklausomumo ir objektyvumo principų;
9. atlieka kitas audito komiteto nuostatuose ir teisės aktuose nustatytas Komiteto funkcijas.

INFORMACIJA APIE KOLEGIALIŲ ORGANŲ NARIUS, ADMINISTRACIJOS VADOVĄ, VYRIAUSIAJĄ FINANSININKĄ

AB „Ūkio bankas“ kolegialių organų nariai, administracijos vadovas, vyriausiasis finansininkas, jų kadencijos pradžia ir pabaiga, dalyvavimas Banko akciniame kapitale 2009 m. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Pavardė, vardas	Pareigos	Turimas banko	Banko kapitalo	Balsų dalis, proc.
		akcijų skaičius, vnt.		
BANKO STEBĖTOJŲ TARYBA				
Karpavičienė Edita, (išrinkta 2009-03-27 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkė	197,450	0.0803	0.0803
Kurauskienė Ala, (išrinkta 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja	405,024	0.1648	0.1648
Gončaruk Olga, (išrinkta 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	8,124,854	3.3052	3.3052
Jakavičienė Gražina, (išrinkta 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narė	11,286	0.0046	0.0046
Soldatenko Viktor, (išrinktas 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Stebėtojų tarybos narys	2,785	0.0011	0.0011
BANKO VALDYBA				
Ugianskis Gintaras, (paskirtas 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininkas, administracijos vadovas	96,225	0.0391	0.0391
Balandis Rolandas, (paskirtas 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Tarptautinės bankininkystės tarnybos vadovas	80,105	0.0326	0.0326
Žalys Arnas (paskirtas 2006-03-24 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)	Valdybos pirmininko pavaduotojas, Finansų tarnybos vadovas	51,000	0.0207	0.0207

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

Pavardė, vardas	Pareigos	Turimas banko akcijų skaičius, vnt.	Banko kapitalo dalis, proc.	Balsų dalis, proc.
ADMINISTRACIJOS VADOVAS				
Ugianskis Gintaras (nuo 2004-10-11 iki dabar)		96,225	0.0391	0.0391
VYRIAUSIASIS FINANSININKAS				
Petraitenė Vidutė nuo 1999-07-01 d. iki dabar	Apskaitos departamento direktorė-Vyr. Buhalterė	629	0.0003	0.0003
VIDAUS AUDITO KOMITETO NARIAI				
Olga Gončaruk (paskirta 2009-09-03 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)		8,124,854	3.3052	3.3052
Saulius Valdšteinas (paskirtas 2009-09-03 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)		0	0.0000	0.0000
Ona Armalienė (paskirta 2009-09-03 d., kadencijos pabaiga 2010 m.)		0	0.0000	0.0000

Banko per 2009 m. priskaičiuotos pinigų sumos bendrai ir vidutiniai dydžiai, tenkantys vienam Banko kolegialaus organo nariui, administracijos vadovui ir vyriausiajam finansininkui pateikti žemiau esančioje lentelėje:

	Banko stebėtojų taryba	Banko valdyba	Administracijos vadovas	Vyriausiasis finansininkas
Priskaičiuotos bendros sumos, Lt	930,437	1,256,239	501,515	145,996
Vidutiniai dydžiai, Lt	465,219	418,746	-	-

Garantijų ir laidavimų dėl kolegialių organų narių, administracijos vadovo ar vyriausiojo finansininko prievolių vykdymo per 2009 m. suteikta nebuvo.

INFORMACIJA APIE SUSITARIMUS, KURIŲ ŠALIS YRA BANKAS

Reikšmingų susitarimų, kurie įsigalioję, pasikeistų ar nutrūktų pasikeitus Banko kontrolei, išskyrus atvejus, kai dėl susitarimų pobūdžio jų atskleidimas padarytų Bankui didelę žalą, nėra.

Bankui nėra žinoma apie jo ir jo organų narių ar darbuotojų susitarimus, numatančius kompensaciją, jei jie atsistatydintų arba būtų atleisti be pagrįstos priežasties arba jei jų darbas baigtųsi dėl Banko kontrolės pasikeitimo.

SUSIJUSIŲ ŠALIŲ SANDORIAI

Informacija apie susijusių šalių sandorius pateikiama finansinių ataskaitų už metus, pasibaigusius 2009 m. gruodžio 31 d., aiškinamojo rašto 40 pastaboje.

INFORMACIJA APIE TAI, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Informacija apie tai, kaip laikomasi bendrovių valdymo kodekso yra pateikta priede prie metinio pranešimo (puslapių nuo 111 iki 132).

INFORMACIJA APIE APLINKOS APSAUGOS PRINCIPŲ PALAIKYMĄ

AB „Ūkio bankas“ 2005 m. birželio mėnesį prisijungė prie tarptautinės iniciatyvos - Jungtinių Tautų Pasaulinio susitarimo - už atsakingą verslą ir savo veiklos strategijoje bei kasdienėje veikloje ketvirtį metų iš eilės tęsia Pasaulinio susitarimo ir dešimties jo principų, tarp jų ir aplinkos apsaugos, rėmimą.

AB „Ūkio bankas“ palaiko visus su aplinkos apsauga susijusius principus, nors jo veikla nėra susijusi su galimu tiesioginiu poveikiu aplinkai bei gamtai, išskyrus poveikį, susijusį su kasdiene biuro veikla, verslo kelionėmis ir pan.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGIUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

Banko vidaus taisyklėse įtvirtintas įpareigojimas darbuotojams saugoti aplinką, tausoti gamtos išteklius, savo veikla nepažeisti aplinkos kokybės normatyvų ir standartų. Bankas siekia sumažinti galimą poveikį gamtai ir aplinkai savo kasdienės veiklos rėmuose. Biuro technika bei įranga perkama iš patikimų tiekėjų bei gamintojų, tiekiančių sertifikuotą įrangą. Banko eksploatuojamose patalpose veikia naktinis šilumos taupymo režimas, ieškoma kitų galimybių taupyti. Bankas stengiasi naudoti ne senesnius nei 3–4 metų senumo automobilius, kurių tarša yra santykinai mažesnė negu senesnių automobilių. Siekiant, kad aplinka būtų kuo mažiau teršiama, stengiamasi nuolat atnaujinti savo naudojamų automobilių parką.

Bankas taip pat prisideda prie aplinkos apsaugos teikdamas paslaugas, kurios leidžia mažinti gamtinių išteklių poreikį. Viena iš tokių paslaugų – internetinė bankininkystė, kuri padeda mažinti dalykinių vizitų į Banką skaičių, popieriaus sunaudojimą atliekant daugelį banko operacijų.

Siekdamas mažiau kenkti gamtai ir prisidėti prie miškų išsaugojimo, AB „Ūkio bankas“ nuo 2007 m. atsakė metinės ataskaitos leidinio spausdinimo ir pateikia ją tik elektroniniu formatu.

Prie AB „Ūkio bankas“ popieriaus sunaudojimo apimčių mažinimo prisideda ir banke veikiantis intraneto puslapis, skirtas darbuotojų tarpusavio komunikavimui. Jame pateikiami visi dokumentai, procedūros bei informacija, skirta banko darbuotojams. Darbuotojai gauna visą informaciją per intranetą ir tuo pačiu ženkliai mažinamas vidinių spausdintų dokumentų kiekis.

2008 m. balandžio mėn. AB „Ūkio bankas“, gavęs pasaulyje pripažintos lietuvių kilmės antropologijos profesorės Birutės Galdikas įgaliojimus, Lietuvoje įsteigė Tarptautinį Birutė Galdikas gamtosaugos labdaros ir paramos fondą. Vienas pagrindinių šio labdaros ir paramos fondo tikslų yra remti mokslinius tyrinėjimus aplinkosaugos srityje ir suteikti galimybę Lietuvos studentams vykti į stažuotes Indonezijoje.

INFORMACIJA APIE BANKO NAUDOJAMAS FINANSINES IR APSIDRAUDIMO PRIEMONES

Informacija apie Banko naudojamą finansines priemones ir Banko prisiimamas rizikos mastą pateikta 2009 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 32-39 pastabose. Apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, Bankas nenaudojo.

INFORMACIJA APIE BANKO VIDAUS KONTROLĖS SISTEMĄ

Banko vidaus kontrolė – tai valdymo sistemos dalis, leidžianti išvengti klaidų, nuostolių ir įvairaus pobūdžio pažeidimų banke, siekiant organizuotai ir efektyviai jam vadovauti. Banko vidaus kontrolės sistema apima visą banko veiklą, jos pagalba siekiama trijų pagrindinių tikslų:

- Banko veiklos efektyvumo, naudojant Banko turtą ir kitus išteklius, bei Banko apsaugos nuo galimų nuostolių;
- Finansinės ir kitos informacijos, naudojamos tiek Banko viduje, tiek priežiūros tikslais ar kitų trečiųjų asmenų, patikimumo, savalaikiškumo bei tinkamumo;
- Banko veiklos atitikimo Lietuvos Respublikos įstatymams bei kitiems teisės aktams, Banko strategijai.

Banke taikomos trys vidaus kontrolės rūšys:

- išankstinė – tai organizacinių priemonių sistema, siekiant užkirsti kelią įvairiems galimiems piktnaudžiavimams, klaidoms Banko veikloje;
- specialioji (momentinė) – tai netikėtas atskirų operacijų, turto patikrinimas, atliekamas operacijų metu arba tuoj pat joms pasibaigus;
- paskesnioji – skirta nustatyti klaidas, piktnaudžiavimus, netikslumus, apgaulės atvejus ar neteisingus duomenis, atsiradusius apskaitoje ar finansinėse ataskaitose ir juos pašalinti ar ištaisyti.

Šių kontrolės rūšių organizavimas grindžiamas „keturių akių principu“, t.y. visos vykdomos operacijos turi būti patikrintos kito su operacijos tiesiogine apskaita ar vykdymu nesusijusio asmens.

Banko vidaus kontrolės sistemą sudaro penki tarpusavyje susiję elementai: kontrolės aplinka, rizikos nustatymas ir įvertinimas, kontrolės procedūros, informacija ir jos perdavimas, stebėjimas ir vidaus kontrolės sistemos vertinimas.

INFORMACIJA APIE REIKŠMINGUS TIESIOGIAI AR NETIESIOGIAI VALDOMUS AKCIJŲ PAKETUS

2009 metų gruodžio 31 d. AB „Ūkio bankas“ valdė šiuos akcijų paketus, didesnius nei 20 proc.:

- 100 proc. UAB „Ūkio banko lizingas“ akcijų;
- 100 proc. UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ akcijų;
- 100 proc. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ akcijų;
- 100 proc. UAB „Bonum publicum“ akcijų;
- 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcijų;
- per 100 proc. valdomą dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko lizingas“ valdė 100 proc. RAB „Ukio Bank Lizing“ (Ukraina) akcijų;
- per 100 proc. valdomą dukterinę įmonę UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ valdė 100 proc. UAB „Eastern Europe Development Fund“ akcijų su tikslu perparduoti.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

„ŪKIO BANKAS“ GRUPĖS VIDAUS KONTROLĖS IR RIZIKOS VALDYMO SISTEMŲ, SUSIJUSIŲ SU KONSOLIDUOTŲJŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ SUDARYMU, PAGRINDINIAI ASPEKTAI

AB „Ūkio bankas“ vidaus kontrolės politika yra taikoma visuose AB „Ūkio bankas“ departamentuose, skyriuose, filialuose ir dukterinėse įmonėse.

AB „Ūkio bankas“ apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

Grupės finansinės ataskaitos apima visas patronuojančios įmonės tiesiogiai ar netiesiogiai 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 atleidimą arba paskyrimą. Pirkimo metu dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną. Teigiamas skirtumas, atsirandantis tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios įsigyto grynojo turto vertės yra pripažįstamas prestižu. Rengiant konsoliduotą finansinę atskaitomybę visos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių yra eliminuojami. Nerealizuotas pelnas iš operacijų su asocijuotomis įmonėmis eliminuojamas atsižvelgiant į Grupei priklausančią įmonės kapitalo dalį. Nerealizuoti nuostoliai eliminuojami taip pat, kaip nerealizuotas pelnas, išskyrus tai, kad jie eliminuojami tik tuo atveju, jeigu nėra vertės sumažėjimo požymių. 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.

OBJEKTYVI BANKO IR GRUPĖS 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.

Grupės turtas per 2009 metus išaugo 316 mln. Lt (8 proc.) ir 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 4,296,583 tūkst. Lt. Banko turtas 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 4,220,724 tūkst. Lt. (per metus beveik nesikeitė). AB „Ūkio bankas“ buvo septintasis pagal valdomą turtą bankas Lietuvoje.

2009 m. gruodžio 31 d. visoje Lietuvoje Bankas turėjo 12 filialų ir 48 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Per 2009 metus atidaryti 3 nauji klientų aptarnavimo skyriai ir uždaryti 2 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat Bankas tiesiogiai ir netiesiogiai turi 6 (šešias) 100 proc. valdomas dukterines įmones. 2009 m. Bankas įsigijo 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcijų.

2009 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 UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, UAB „Investicinio turto valdymas“ ir GD UAB „Bonum publicum“ ir nutrauktosios veiklos (UAB „Eastern Europe Development Fund“) finansinės informacijos santrauką.

Grupės 2009 m. rezultatai pagal veiklos segmentus (tūkst. Lt) pateikti lentelėje žemiau:

	2009				
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Eliminavimas	Grupė
Grynasis pelnas iš tęstinės ir nutrauktos veiklos	(74,997)	(1,812)	8,046	(1,758)	(70,521)
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(74,997)	(1,812)	8,046	(1,758)	(70,521)
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,220,724	265,169	277,228	(466,538)	4,296,583
Įsipareigojimai	3,826,393	258,607	108,663	(308,251)	3,885,412

Pagrindinės rizikos, su kuriomis susiduria Grupė ir Bankas yra kredito, rinkos, likvidumo ir operacinė rizikos. Grupė maksimizuojama pelną siekia išlaikyti optimalų rizikos lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Grupės veiklai, nesutrikdytų pasitikėjimo Grupe ir Grupės veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui.

Detali informacija apie pagrindines rizikas ir Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų vykdymą pateikta 2009 m. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 32-39 pastabose.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

FINANSINIŲ IR NEFINANSINIŲ VEIKLOS REZULTATŲ ANALIZĖ

AB „Ūkio bankas“ grupė už metus, pasibaigusius 2009 m. gruodžio 31 d., patyrė 70,521 tūkst. Lt grynujų nuostolių (2008 metais Grupė uždirbo 45,706 tūkst. Lt grynojo pelno). Bankas 2009 metais patyrė 74,997 tūkst. Lt grynujų nuostolių (2008 metais Bankas uždirbo 57,383 tūkst. Lt grynojo pelno). Grupės turtas per 2009 metus išaugo 316 mln. Lt (8 proc.) ir metų pabaigoje siekė 4.3 mlrd. Lt. Banko turtas per 2009 metus beveik nepakito ir metų pabaigoje siekė 4.2 mlrd. Lt. Pagrindiniai Grupės ir Banko rodikliai (tūkst. Lt, jeigu nenurodyta kitaip) pateikiami lentelėje žemiau:

Grupės rodikliai				STRAIPSNIAI	Banko rodikliai			
2009	2008 pertvarkyta	Augimas (Mažėjimas) tūkst. Lt Proc.			2009	2008 pertvarkyta	Augimas (Mažėjimas) tūkst. Lt Proc.	
145,261	228,447	(83,186)	(36)	Veiklos pelnas, prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas	97,067	219,145	(122,078)	(56)
117,708	149,361	(31,653)	(21)	Veiklos sąnaudos	94,076	126,836	(32,760)	(26)
27,553	79,086	(51,533)	(65)	Pelnas (nuostoliai) prieš atidėjimus ir pelno mokesčių Spec.atidėjimų	2,991	92,309	(89,318)	(97)
113,018	42,483	70,535	166	išlaidos	89,632	30,217	59,415	197
(85,465)	36,603	(122,068)	-	Pelnas (nuostoliai) prieš pelno mokesčių	(86,641)	62,092	(148,733)	-
(16,127)	5,829	(21,956)	-	Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)	(11,644)	4,709	(16,353)	-
(69,338)	30,774	(100,112)	-	Grynasis pelnas (nuostoliai) iš teštinės veiklos	(74,997)	57,383	(132,380)	-
(1,183)	14,932	(16,115)	-	Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktosios veiklos	-	-	-	-
(70,521)	45,706	(116,227)	-	Grynasis pelnas (nuostoliai)	(74,997)	57,383	(132,380)	-
4,296,583	3,980,119	316,464	8	Turtas	4,220,724	4,224,250	(3,526)	0
2,420,504	3,072,210	(651,706)	(21)	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų Spec.atidėjimai /	2,271,821	3,342,277	(1,070,456)	(32)
7.81	3.17	-	-	Paskolos, Proc.	7.21	2.54	-	-
3,354,061	3,035,516	318,545	10	Klientų indėliai	3,362,881	3,343,863	19,018	1
411,171	489,441	(78,270)	(16)	Akcininkų nuosavybė	394,331	474,503	(80,172)	(17)
245,824	196,708	49,116	25	Akcijų skaičius laikotarpio pabaigoje (tūkst. vnt.)	245,824	196,708	49,116	25
228,600	196,708	31,892	16	Vidutinis svertinis akcijų skaičius per laikotarpį (tūkst. vnt.)	228,600	196,708	31,892	16
(1.70)	1.10	-	-	Turto grąža (proc.)	(1.78)	1.39	-	-
(15.66)	9.13	-	-	Nuosavybės grąža (proc.)	(17.26)	12.69	-	-
1.59	0.84	-	-	Išlaidos / Pajamos prieš pelno mokesčių	1.89	0.72	-	-
(0.31)	0.23	-	-	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litais)	(0.33)	0.29	-	-
(0.30)	0.23	-	-	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litais)	(0.32)	0.29	-	-

Pagrindiniai veiklos rodikliai:

- AB „Ūkio bankas“ grupė 2009 metais patyrė 70,521 tūkst. Lt grynujų nuostolių (2008 metais Grupė uždirbo 45,706 tūkst. Lt grynojo pelno);
- Per 2009 metus atidaryti 3 nauji klientų aptarnavimo skyriai ir uždaryti 2 klientų aptarnavimo skyriai. 2009 m. gruodžio 31 d. Banko aptarnavimo tinklą sudarė 60 teritorinių padalinių - 12 filialų ir 48 klientų aptarnavimo skyriai. Taip pat 2009 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 2 atstovybes Kijeve (Ukraina) ir Almatoje (Kazachstanas);
- 2009 m. Bankas įsigijo 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcijų;
- 2009 m. gruodžio 31 d. Banko klientų skaičius buvo 155 tūkst. – t.y. per 2009 metus išaugo 7 proc.;
- Banko 100 proc. valdoma dukterinė bendrovė UAB „Ūkio banko lizingas“ savo paslaugas siūlo maždaug 3 tūkst. pardavimo vietų visoje Lietuvoje. 2009 m. gruodžio 31 d. įmonės paslaugomis naudojosi 132 tūkst. klientų;
- 2009 metais, palyginti su 2008 metais, Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus sumažėjo 36 proc. ir siekė 145 mln. Lt. Grupės sąnaudos prieš atidėjimus ir pelno mokesčių sumažėjo 21 proc. ir sudarė 118 mln. Lt;

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

- 2009 metais Bankas ir Grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus. 2009 m. gruodžio 31 d. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis buvo 14.10 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 8 proc.), likvidumo rodiklis – 50.86 proc. (reikalaujamas – ne mažiau kaip 30 proc.).

Kredito reitingai

Tarptautinės reitingų agentūros Standard&Poor's AB „Ūkio bankas“ suteikti reitingai:

- Ilgalaikio skolinimosi reitingas B (suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.);
- Trumpalaikio skolinimosi reitingas C (suteiktas 2009 m. rugpjūčio 28 d.).

Reitingų perspektyva neigiama.

Pajamos ir išlaidos

AB „Ūkio bankas“ Grupės veiklos pelnas prieš atidėjimus ir veiklos sąnaudas 2009 m., palyginti su 2008 m., sumažėjo 83 mln. Lt arba 36 proc. iki 145 mln. Lt. Sumažėjusi grynoji palūkanų marža (daugiausiai dėl padidėjusios lėšų skolinimosi kainos) lėmė grynujų palūkanų pajamų sumažėjimą 52 proc. iki 63 mln. Lt. Sumažėjęs klientų atliktų bankinių operacijų skaičius lėmė grynujų komisinių pajamų sumažėjimą 43 proc. iki 56 mln. Lt. Grynasis prekybinės veiklos rezultatas dėl teigiamų pokyčių finansų rinkose padidėjo 37 mln. Lt ir sudarė 24 mln. Lt pelno. Kitos pajamos, labiausiai dėl grynujų draudimo pajamų įtakos, sumažėjo 78 proc. ir sudarė 3 mln. Lt. Grupės ir Banko pajamų struktūra (tūkst. Lt) pateikta lentelėje žemiau:

Grupė				STRAIPSNIO PAVADINIMAS	Bankas			
2009	2008 pertvarkyta	Augimas (Mažėjimas) tūkst. Lt Proc.			2009	2008 pertvarkyt a	Augimas (Mažėjimas) tūkst. Lt Proc.	
62,502	130,762	(68,260)	(52)	Grynosios palūkanų pajamos	28,613	95,811	(67,198)	(70)
56,027	97,662	(41,635)	(43)	Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	51,257	99,617	(48,360)	(49)
23,810	(12,999)	36,809	283	Prekybinės veiklos pelnas (nuostoliai)	15,516	21,242	(5,726)	(27)
2,922	13,022	(10,100)	(78)	Kitos pajamos	1,681	2,475	(794)	(32)
145,261	228,447	(83,186)	(36)	Viso pelnas prieš atidėjimus	97,067	219,145	(122,078)	(56)

2009 metais AB „Ūkio bankas“ grupė taikė išlaidų optimizavimo priemones. Tai leido sumažinti veiklos sąnaudas 32 mln. Lt iki 118 mln. Lt. 37 proc. šių išlaidų sudarė personalo išlaidos, sumažėjusios 9 mln. Lt iki 43 mln. Lt. Lietuvos ir pasaulio ekonominės padėties pokyčiai lėmė specialiųjų atidėjimų sąnaudų padidėjimą 2.7 karto iki 113 mln. Lt, atidėtų mokesčių rezultatas lėmė 16 mln. Lt pelno mokesčio naudą.

Turtas, įsipareigojimai ir nuosavybė

Per 2009 m. Grupės turtas padidėjo 316 mln. Lt, t.y. 8 proc. ir metų pabaigoje siekė 4.30 mlrd. Lt. Didžiausią Grupės turto dalį – 56 proc. sudarė paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš klientų, kurios sumažėjo 21 proc. ir metų pabaigoje siekė 2.42 mlrd. Lt. Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose per 2009 m. padidėjo 6.6 karto ir 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 678 mln. Lt arba 16 proc. Grupės turto. 10 proc. Grupės turto sudarė grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke, kurie per 2009 metus išaugo 2.3 karto ir metų pabaigoje siekė 443 mln. Lt. Vertybinių popierių portfelis 2009 metų pabaigoje buvo 354 mln. Lt, t.y. 8 proc. Grupės turto, o per 2009 metus sumažėjo 116 mln. Lt.

2009 m. gruodžio 31 d. didžiausią Grupės įsipareigojimų dalį – 86 proc. – sudarė klientų indėliai, kurie per metus padidėjo 318 mln. Lt arba 10 proc. ir metų pabaigoje siekė 3.35 mlrd. Lt. Įsiskolinimas bankams ir kitoms kredito institucijoms, sudaręs 7 proc. Grupės įsipareigojimų, 2009 metais padidėjo 10 proc. ir metų pabaigoje siekė 286 mln. Lt. Dėl 2009 metais gautos naujos 50 mln. Lt subordinuotos paskolos bendra subordinuotų paskolų apimtis padidėjo 44 proc. ir metų pabaigoje sudarė 149 mln. Lt. Grupės akcininkų nuosavybė sumažėjo 16 proc. ir metų pabaigoje sudarė 411 mln. Lt.

INFORMACIJA APIE ĮSIGYTAS IR PERLEISTAS SAVO AKCIJAS

2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. Bankas nuosavų akcijų neturėjo. 2009 metais Bankas nebuvo įsigijęs ar perleidęs nuosavų akcijų.

SVARBŪS ĮVYKIAI, BUVĘ NUO PRAĖJUSIŲ FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS

Banko vadovybės nuomone, per laikotarpį nuo praėjusių finansinių metų pabaigos iki finansinių ataskaitų patvirtinimo svarbių įvykių, kurie galėtų būti reikšmingi finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

INFORMACIJA APIE GRUPĖS VEIKLOS PLANUS, PLĖTRĄ BEI PROGNOZES

Prastėjanti šalies ekonominė padėtis turėjo įtakos Banko ir Grupės finansinei būklei ir veiklai 2009 m. – didėjo specialiųjų atidėjimų išlaidos klientų kreditų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų portfeliams, tikėtina, kad tokios tendencijos išliks ir 2010 m. Pagrindiniai Grupės veiklos prioritetai 2010 m. bus išskirtinis dėmesys aktyvų valdymui ir veiklos efektyvumo didinimui optimizuojant Banko kaštus ir tuo pačiu prisitaikant prie besikeičiančios ekonominės aplinkos. Vis dėl to ir įgyvendinus visas minėtas priemones, prognozuojama, kad tiek Grupės, tiek Banko veikla 2010 metais nebus pelninga, tačiau dėl atsigaunančios šalies ekonomikos tikimasi būklės stabilizavimosi ir pagerėjimo antroje metų pusėje.

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

DUOMENYS APIE VIEŠAI SKELBTĄ INFORMACIJĄ

- 2009 m. sausio 13 d.** Pranešta, kad 2009 m. sausio 8 d. Lietuvos banko Valdyba, atsižvelgdama į AB „Ūkio bankas“ inspektavimo rezultatus, priėmė sprendimus, kuriuos vykdydamas AB „Ūkio bankas“ turi stiprinti kapitalo bazę ir riboti tam tikrų rizikingų aktyvų augimą;
- 2009 m. vasario 13 d.** Pranešta apie AB „Ūkio bankas“ Valdybos posėdžio, įvykusio 2009 m. vasario 12 d., metu priimtą sprendimą išleisti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją litais pagal LR Vertybinių popierių komisijos 2008 m. birželio 19 d. patvirtintą „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos bazinį prospektą“, bei patvirtinti šios emisijos galutines sąlygas. Su emisijos galutinėmis sąlygomis, „200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniu prospektu“ ir su jais susijusiais dokumentais galima susipažinti AB „Ūkio bankas“ Sekretoriате, Maironio g. 25, 44250, Kaune, banko filialuose ir skyriuose bei banko interneto puslapyje www.ub.lt;
- 2009 m. vasario 21 d.** Paskelbtas AB „Ūkio bankas“ 2008 m. preliminarus neaudituotas grynas pelnas – 57.4 mln. litų (16.6 mln. eurų) – 30.6 proc. mažesnis nei 2007 m., per kuriuos uždirbta 82.7 mln. litų (24.0 mln. eurų) grynojo pelno ir 37.3 proc. mažesnis nei prognozuotas (91.5 mln. litų, arba 26.5 mln. eurų). Pagrindinės pelno prognozės nevykdymo priežastys: didesnės nei prognozuotos specialiųjų atidėjimų sąnaudos paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimui, sąlygotos Lietuvos ekonomikos pokyčių; mažesnis nei prognozuotas klientų atliktų bankinių operacijų skaičius; mažesnis nei prognozuotas pajamas uždirbančio turto apimtys; daugiau nei prognozuota išaugę lėšų skolinimosi kaštai; mažesnis nei prognozuotas prekybinės veiklos rezultatas.
AB „Ūkio bankas“ grupės 2008 m. preliminarus neaudituotas grynas pelnas – 48.0 mln. litų (13.9 mln. eurų) – 37.9 proc. mažesnis nei 2007 m., per kuriuos uždirbta 77.4 mln. litų (22.4 mln. eurų) grynojo pelno;
- 2009 m. vasario 24 d.** Pranešta apie šaukiamą eilinį visuotinį AB „Ūkio bankas“ akcininkų susirinkimą. Banko Valdyba patvirtino 2009 m. kovo 27 d. įvyksiančio eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę;
- 2009 m. vasario 27 d.** Pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ 2009 m. vasario 26 d. baigė platinti fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 1/2009, išleistą pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programą. Emisijos platinimo periodu nuo 2009 m. vasario 17 d. iki 2009 m. vasario 26 d. išplatinta 20,839 vnt. 100 litų nominalios vertės obligacijų su fiksuota 12 proc. metine palūkanų norma. Obligacijų išpirkimas 2009 m. gegužės 28 d.;
- 2009 m. kovo 10 d.** Paskelbta patikslinta eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkė;
- 2009 m. kovo 17 d.** Pranešta apie Valdybos parengtus 2009 m. kovo 27 eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimų projektus;
- 2009 m. kovo 27 d.** Pranešta, kad iš AB „Ūkio bankas“ Valdybos nario pareigų atsistatydino Edita Karpavičienė ir Antanas Grigaliauskas;
- 2009 m. kovo 27 d.** Pranešta, kad iš AB „Ūkio bankas“ Tarybos nario pareigų atsistatydino Liutauras Varanavičius, Lars Ulf Uno Lowenhav ir Leonas Rimantas Butkus;
- 2009 m. kovo 27 d.** Paskelbti tą dieną vykusio eilinio visuotinio AB „Ūkio bankas“ akcininkų susirinkimo nutarimai;
- 2009 m. kovo 27 d.** Paskelbta patvirtinta AB „Ūkio bankas“ Valdybos sudėtis: Gintaras Ugianskis (Valdybos pirmininkas), Rolandas Balandis (Valdybos pirmininko pavaduotojas) ir Arnas Žalys (Valdybos pirmininko pavaduotojas);
- 2009 m. kovo 27 d.** Paskelbta AB „Ūkio bankas“ Stebėtojų tarybos sudėtis: Edita Karpavičienė (Stebėtojų tarybos pirmininkė), Ala Kurauskienė (Stebėtojų tarybos pirmininkės pavaduotoja), Olga Gončaruk (Stebėtojų tarybos narė), Gražina Jakavičienė (Stebėtojų tarybos narė), Viktor Soldatenko (Stebėtojų tarybos narys);
- 2009 m. kovo 31 d.** Pranešta, kad tarptautinė reitingų agentūra „Standard&Poor’s Ratings Services“ 2009 m. kovo 31 d. pakeitė AB „Ūkio bankas“ reitingus: reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B+, reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams B, reitingų perspektyva neigiama;
- 2009 m. balandžio 16 d.** Pranešta, kad tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investors Service“ 2009 m. balandžio 16 d. pakeitė AB „Ūkio bankas“ reitingus: reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B2 (reitingo perspektyva neigiama), finansinio pajėgumo reitingas E+ (reitingo perspektyva stabili). Reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams nepakeistas NP;
- 2009 m. gegužės 5 d.** Paskelbtas AB „Ūkio bankas“ grupės 2009 m. trijų mėnesių konsoliduotas neaudituotas grynas pelnas – 5.5 mln. litų (1.6 mln. eurų). AB „Ūkio bankas“ 2009 m. trijų mėnesių nekonsoliduotas neaudituotas grynas pelnas – 4.0 mln. litų (1.2 mln. eurų);

AB ŪKIO BANKAS

METINIS PRANEŠIMAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

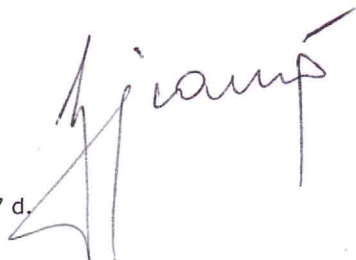
- 2009 m. gegužės 8 d.** Pranešta, kad 2009 m. gegužės 8 d. Juridinių asmenų registre užregistruoti AB „Ūkio bankas“ įstatai su padidintu banko įstatiniu kapitalu. Banko įstatinis kapitalas po padidinimo yra 245,824,000 litų (71.20 mln. eurų). Vienos akcijos nominali vertė – 1 litas (0.29 euro);
- 2009 m. gegužės 14 d.** Pranešta, kad 2009 m. gegužės 14 d. Lietuvos centriniame vertybinių popierių depozitoriume atlikti koregavimai AB „Ūkio bankas“ PVA emisijos registracijos sąskaitoje ryšium su naujos 49,116,000 litų akcijų emisijos prijungimu prie galiojusios 196,708,000 litų akcijų emisijos. Po emisijų asimiliacijos AB „Ūkio bankas“ įstatinis kapitalas sudaro 245,824,000 litų;
- 2009 m. gegužės 28 d.** Pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ 2009 m. gegužės 28 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2009 m. vasario 12 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko visą Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją Nr.1/2009, ISIN kodas – LT0000330540;
- 2009 m. rugpjūčio 4 d.** Paskelbtas AB „Ūkio bankas“ grupės 2009 m. šešių mėnesių konsoliduotas neaudituos grynasis pelnas – 6.2 mln. litų (1.8 mln. eurų). AB „Ūkio bankas“ 2009 m. šešių mėnesių nekonsoliduotas neaudituos grynasis pelnas – 4.6 mln. litų (1.3 mln. eurų);
- 2009 m. rugpjūčio 28 d.** Pranešta, kad Tarptautinė reitingų agentūra „Standard&Poor’s Ratings Services“ 2009 m. rugpjūčio 28 d. pakeitė AB „Ūkio bankas“ reitingus: reitingas ilgalaikiams įsipareigojimams B, reitingas trumpalaikiams įsipareigojimams C, reitingų perspektyva neigiama;
- 2009 m. rugsėjo 3 d.** Pranešta, kad siekdamas optimizuoti veiklos sąnaudas AB „Ūkio bankas“ priėmė sprendimą sustabdyti bendradarbiavimą su tarptautine reitingų agentūra „Moody’s Investors Service“;
- 2009 m. rugsėjo 17 d.** Pranešta, kad 2009 m. rugsėjo 17 d. AB „Ūkio bankas“ įsigijo 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcijų. UAB „Investicinio turto valdymas“ veikla – turto valdymas ir administravimas;
- 2009 m. rugsėjo 21 d.** Pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ perleido 2,000,000 vnt. AB „Kauno tiekimas“ paprastųjų vardinių akcijų, kas sudaro 19.64 proc. bendrovės įstatinio kapitalo;
- 2009 m. lapkričio 4 d.** Paskelbtas AB „Ūkio bankas“ grupės 2009 m. devynių mėnesių konsoliduotas neaudituos grynasis pelnas – 6.4 mln. litų (1.8 mln. eurų). AB „Ūkio bankas“ 2009 m. devynių mėnesių nekonsoliduotas neaudituos grynasis pelnas – 4.7 mln. litų (1.4 mln. eurų);
- 2009 m. lapkričio 16 d.** Pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ 2009 m. lapkričio 16 d. pagal 200,000,000 litų trumpalaikių ir vidutinės trukmės obligacijų siūlymo programos baziniame prospekte ir 2008 m. spalio 9 d. Banko Valdybos patvirtintose Galutinėse sąlygose nustatytas sąlygas išpirko „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją LTL Nr. 4/2008“ (ISIN kodas – LT0000401739) bei „Fiksuotų palūkanų obligacijų emisiją EUR Nr. 5/2008“ (ISIN kodas – LT1000401133);
- 2009 m. gruodžio 15 d.** Pranešta, kad 2009 m. gruodžio 14 d. pasirašyta sutartis dėl subordinuotos paskolos suteikimo AB „Ūkio bankas“:
- Paskolos suma – 50 mln. litų;
 - Paskolos trukmė – 7 metai;
- 2009 m. gruodžio 24 d.** Pranešta, kad 2009 m. gruodžio 24 d. Lietuvos banko valdyba leido AB „Ūkio bankas“ 50 mln. litų subordinuotą septynerių metų trukmės paskolą, gautą iš Vladimiro Romanovo, įskaityti į banko antro lygio kapitalą;
- 2009 m. gruodžio 30 d.** pranešta, kad AB „Ūkio bankas“ tikisi 2009 m. patirti nuostolių. Pagrindinė metų pradžioje skelbtos pelningos banko veiklos prognozės nevykdymo priežastis – blogesnė nei prognozuota šalies ekonominė būklė lėmė didesnius nei prognozuotą paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolius.

Visi 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, LR Vertybinių popierių komisijai, NASDAQ OMX Vilnius vertybinių popierių biržai. Banko pranešimai taip pat skelbiami AB „Ūkio bankas“ interneto puslapyje www.ub.lt.

Gintaras Ugianskis
Valdybos pirmininkas

Kaunas, Lietuva

2010 m. vasario mėn. 17 d.



AB ŪKIO BANKAS
FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS
2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pas- tabos	Grupė	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas	Bankas
		2009.12.31	2008.12.31 pertvarkyta (5 pastaba)	2008.01.01	2009.12.31	2008.12.31 pertvarkyta (5 pastaba)	2008.01.01
TURTAS							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	6	442,736	188,875	202,382	442,719	188,874	202,381
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	7	677,968	102,018	715,289	670,326	99,100	711,791
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	8	42,989	45,250	233,227	11,102	26,511	213,546
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	9	2,420,504	3,072,210	2,250,200	2,271,821	3,342,277	2,331,031
Investiciniai vertybiniai popieriai: <i>laikomi galimam pardavimui</i>	10	43,339	50,676	33,777	42,935	50,482	31,281
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	10	268,496	375,208	394,845	460,233	372,011	393,694
Investicijos į dukterines įmones	11,12	-	-	-	157,636	39,821	42,821
Ilgalaikis nematerialusis turtas	13	22,095	22,671	26,217	2,220	2,778	2,347
Ilgalaikis materialusis turtas	14	34,311	30,928	353,784	25,197	27,934	23,424
Investicinis turtas	14	142,840	26,026	23,638	16,052	16,052	13,730
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	29	13,337	910	-	13,337	910	-
Kitas turtas	15	131,005	65,347	89,142	107,146	57,500	53,039
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti		56,963	-	-	-	-	-
Turtas iš viso		4,296,583	3,980,119	4,322,501	4,220,724	4,224,250	4,019,085
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ							
ĮSIPAREIGOJIMAI							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	16	285,864	261,017	409,544	276,864	245,818	379,253
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	6	1,161	3,760	6	1,223	3,757	
Įsiskolinimas klientams	17	3,354,061	3,035,516	3,154,314	3,362,881	3,343,863	3,052,819
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	18	17,860	24,784	-	17,860	27,021	-
Subordinuotos paskolos	19	148,836	103,220	101,784	148,836	103,220	101,784
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	29	14,984	1,186	39,937	-	-	3,081
Kiti įsipareigojimai	20	61,184	63,794	101,196	19,946	28,602	48,353
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti		2,617	-	-	-	-	-
Įsipareigojimai iš viso		3,885,412	3,490,678	3,810,535	3,826,393	3,749,747	3,589,047
NUOSAVYBĖ							
Akcinis kapitalas	21	245,824	196,708	196,708	245,824	196,708	196,708
Akcijų priedai		76,500	76,500	76,500	76,500	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas		(5,193)	(110)	10,178	(5,175)	-	8,984
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		-	49,116	21,543	-	49,116	21,543
Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas		-	-	79,874	-	-	-
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas		(313)	2,358	7,546	-	-	-
Privalomasis rezervas		16,046	11,245	5,300	15,532	10,971	4,900
Kiti rezervai		136,647	50,000	2,000	136,647	50,000	2,000
Sukauptas pelnas (nuostoliai)		(58,340)	103,624	111,292	(74,997)	91,208	119,403
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei		411,171	489,441	510,941	394,331	474,503	430,038
Mažumos nuosavybė		-	-	1,025	-	-	-
Nuosavybė iš viso		411,171	489,441	511,966	394,331	474,503	430,038
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso		4,296,583	3,980,119	4,322,501	4,220,724	4,224,250	4,019,085

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2010 m. vasario 17 d. Valdybos vardu ją pasirašė:

 G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas

 V. Petraitienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Grupė 2009	Grupė 2008 pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2009	Bankas 2008 pertvarkyta (5 pastaba)
TĘSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos	22	275,795	283,096	248,770	249,760
Palūkanų sąnaudos	22	(213,293)	(152,334)	(220,157)	(153,949)
Grynosios palūkanų pajamos		62,502	130,762	28,613	95,811
Paslaugų ir komisinių pajamos	23	68,922	115,148	63,396	115,991
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	23	(12,895)	(17,486)	(12,139)	(16,374)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		56,027	97,662	51,257	99,617
Užsienio valiutos keitimo operacijų grynasis rezultatas	24	3,176	35,937	1,610	36,281
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	24	20,039	(46,248)	13,290	(39,302)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	24	595	(2,688)	616	24,263
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	33	(114,146)	(43,073)	(89,697)	(30,807)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos		1,128	590	65	590
Grynosios draudimo veiklos pajamos		(85)	10,334	-	-
Dividendų pajamos		7	178	7	177
Kitos veiklos pajamos	25	3,000	2,510	1,674	2,298
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas		32,243	185,964	7,435	188,928
Veiklos sąnaudos	26	(117,708)	(149,361)	(94,076)	(126,836)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		(85,465)	36,603	(86,641)	62,092
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	28	16,127	(5,829)	11,644	(4,709)
Grynasis pelnas (nuostoliai) už metus iš tęstinės veiklos		(69,338)	30,774	(74,997)	57,383
Pelnas (nuostoliai) už metus iš nutrauktos veiklos	12	(1,183)	14,932	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(70,521)	45,706	(74,997)	57,383
Tenkantis:					
Motininės įmonės daliai		(70,521)	45,706	(74,997)	57,383
Mažumos daliai		-	-	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(70,521)	45,706	(74,997)	57,383
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI					
Iš tęstinės ir nutrauktos veiklos:	30				
Pagrindinis (litais)		(0.31)	0.23	(0.33)	0.29
Sumažintasis (litais)		(0.30)	0.23	(0.32)	0.29
Iš tęstinės veiklos:	30				
Pagrindinis (litais)		(0.30)	0.16	(0.33)	0.29
Sumažintasis (litais)		(0.30)	0.16	(0.32)	0.29

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2010 m. vasario 17 d. Valdybos vardu ją pasirašė:

G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas

V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS**BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Grupė 2009	Grupė 2008	Bankas 2009	Bankas 2008
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(70,521)	45,706	(74,997)	57,383
Kitos bendrosios pajamos				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus				
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	(2,671)	2,242	-	-
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	-	310	-	-
	(2,671)	2,552	-	-
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui				
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	(5,083)	(10,288)	(5,175)	(8,984)
	(5,083)	(10,288)	(5,175)	(8,984)
Ilgalaikio turto perkainavimai				
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su perleisto ilgalaikio turto perkainavimu, po mokesčių	-	(48,263)	-	-
	-	(48,263)	-	-
Dukterinių įmonių pardavimo rezultatas, pripažintas tiesiogiai sukauptame pelne (nuostoliuose)	-	(8,298)	-	-
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	5	-	-	-
Bendrosios pajamos iš viso	(78,270)	(18,591)	(80,172)	48,399
Tenkančios:				
Motininės įmonės daliai	(78,270)	(18,591)	(80,172)	48,399
Mažumos daliai	-	-	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	(78,270)	(18,591)	(80,172)	48,399

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2010 m. vasario 17 d. Valdybos vardu ją pasirašė:

G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas

V. Petraitiienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 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 turto nuostoliams dengti	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	196,708	76,500	2,000	8,984	21,543	4,900	119,403	430,038
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	6,071	(6,071)	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	(27,573)	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	(50,000)	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	2,000	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(8,984)	-	-	-	(8,984)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	57,383	57,383
2008 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	50,000	-	49,116	10,971	91,208	474,503
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	4,561	(4,561)	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	(86,647)	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5,175)	-	-	-	(5,175)
Grynjieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	(74,997)	(74,997)
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,175)	-	15,532	(74,997)	394,331

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

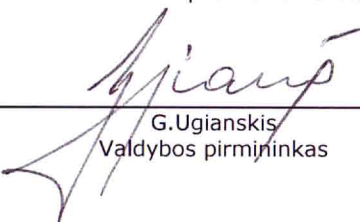
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

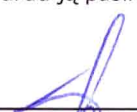
Grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Mažumos dalis	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	196,708	76,500	2,000	10,178	21,543	79,874	7,546	5,300	111,292	510,941	1,025	511,966
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,934)	(3,934)	-	(3,934)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	6,245	(6,245)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	-	-	(27,573)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	-	-	2,000	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(10,288)	-	(79,874)	(5,188)	(300)	32,378	(63,272)	(1,025)	(64,297)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	45,706	45,706	-	45,706
2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba))	196,708	76,500	50,000	(110)	49,116	-	2,358	11,245	103,624	489,441	-	489,441
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	-	-	(86,647)	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4,801	(4,801)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas (21 pastaba)	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5,083)	-	-	(2,671)	-	5	(7,749)	-	(7,749)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	-	(70,521)	(70,521)	-	(70,521)
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,193)	-	-	(313)	16,046	(58,340)	411,171	-	411,171

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2010 m. vasario 17 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Pasta- bos	Grupė	Grupė	Bankas	Bankas
		2009	2008 pertvarkyta (5 pastaba)	2009	2008 pertvarkyta (5 pastaba)
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje					
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)		(70,521)	45,706	(74,997)	57,383
Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:					
Pelno mokesčio (nauda) sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje		(16,127)	5,829	(11,644)	4,709
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo Įsigytosios dukterinės įmonės grynojo turto tikrosios vertės perviršis lyginant su įsigijimo savikaina		-	(14,932)	-	(27,000)
Investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimas		186	-	-	-
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas		114,146	43,073	89,697	30,807
Palūkanų pajamos		(275,795)	(283,096)	(248,770)	(249,760)
Palūkanų sąnaudos		213,293	152,334	220,157	153,949
Dividendų pajamos		(7)	(178)	(7)	(177)
Nusidėvėjimas ir amortizacija		8,318	7,299	6,363	6,530
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo		797	38	(307)	57
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus		(26,114)	(43,927)	(19,508)	(23,502)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai					
Lešų centriniame banke grynasis pasikeitimas		3,578	29,371	3,578	29,371
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas		(5,237)	75,130	(1,369)	74,893
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas		2,261	186,399	15,409	185,457
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas		444,684	(598,723)	864,900	(1,033,021)
Kito turto grynasis pasikeitimas		(57,286)	(440)	11,161	(5,111)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas		24,509	(149,893)	30,708	(134,627)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas		(1,155)	(2,599)	(1,217)	(2,534)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas		276,843	(40,934)	(22,820)	257,855
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas		(6,006)	(141,028)	(10,212)	(8,830)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje		656,077	(686,644)	870,630	(660,049)
Palūkanų pajamos		199,965	267,460	178,528	238,610
Palūkanų sąnaudos		(168,789)	(114,591)	(175,517)	(116,222)
Sumokėtas pelno mokestis		(2,820)	(20,167)	(2,000)	(19,025)
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje		684,433	(553,942)	871,641	(556,686)

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

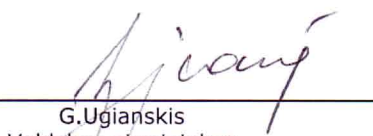
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

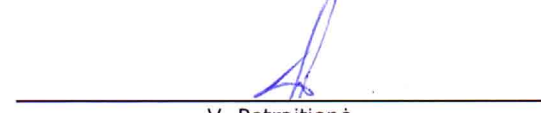
	Pasta- bos	Grupė 2009	Grupė 2008 pertvarkyta (5 pastaba)	Bankas 2009	Bankas 2008 pertvarkyta (5 pastaba)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje					
Gauti dividendai		7	178	7	177
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo		-	29,875	-	30,000
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas		116,633	(9,307)	(78,246)	(8,135)
Materialiojo turto ir investicinio turto įsigijimas		(12,443)	(13,336)	(3,708)	(12,587)
Materialiojo turto pardavimas		1,266	646	1,674	620
Nematerialiojo turto įsigijimas		(884)	(2,018)	(769)	(1,883)
Nematerialiojo turto pardavimas		42	-	42	-
Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje		104,621	6,038	(81,000)	8,192
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje					
Išmokėti dividendai		-	(3,897)	-	(3,897)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		5,510	79,657	5,510	81,894
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(12,895)	(54,873)	(15,132)	(54,873)
Gautos subordinuotos paskolos		50,000	-	50,000	-
Gražintos subordinuotos paskolos		(3,744)	-	(3,744)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		38,871	20,887	36,634	23,124
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		827,925	(527,017)	827,275	(525,370)
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams		-	748	-	-
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	31	161,081	687,350	160,692	686,062
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	31	989,006	161,081	987,967	160,692

(Pabaiga)

Pridedamas aiškinamasis raštas yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2010 m. vasario 17 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 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 Komerčinis Pramonės bankas. Banko pagrindinė buveinė yra įsikūrusi Kaune, Maironio g. 25.

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

Visoje Lietuvoje Bankas turi 12 filialų ir 48 klientų aptarnavimo skyrius bei 2 atstovybes užsienyje (Ukrainoje ir Kazachstane). Taip pat Bankas tiesiogiai ar netiesiogiai valdo 6 dukterines įmones: 1997 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko lizingas“, 2006 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“, 2007 m. įsigytą GD UAB „Bonum publicum“, 2007 m. įsteigtą UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ ir 2009 m. įsigytą UAB „Investicinio turto valdymas“. UAB „Ūkio banko lizingas“ 2006 m. įsteigė RAB „Ūkio bank lizing“ (Ukraina).

2009 m. lapkričio 9 d. Banko dukterinė įmonė UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ įsigijo UAB „Eastern European Development Fund“ akcijų paketą ir tapo vieninteliu įmonės akcininku. Akcijos įsigytos su tikslu perparduoti. UAB „Eastern European Development Fund“ konsoliduotose Grupės finansinėse ataskaitose apskaityta kaip ilgalaikis turtas, skirtas parduoti.

2009 m. gruodžio 31 d. Grupėje ir Banke dirbo atitinkamai 806 ir 700 darbuotojai (2008 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 841 ir 723).

Nuo 1998 m. birželio mėn. AB „Ūkio bankas“ akcijomis yra prekiaujama Vilniaus vertybinių popierių biržoje. 2006 m. liepos 13 d. AB „Ūkio bankas“ akcijos buvo įtrauktos į Oficialųjį prekybos sąrašą. AB „Ūkio bankas“ tapo pirmąja finansine institucija, kurios akcijos kotiruojamos Oficialiajame prekybos sąrašė.

Banko akcininkai, valdantys daugiau kaip 5 proc. banko kapitalo, yra:

	2009	2008
Vladimir Romanov	32.95 proc.	32.95 proc.
UAB „Universal Business Investment Group Management“	9.99 proc.	9.99 proc.
Zinaida Romanova	8.73 proc.	8.73 proc.
UAB „First Partneriai“	6.84 proc.	5.88 proc.

2 PASTABA NAUJŲ IR PATIKSLINTŲ STANDARTŲ TAIKYMAS

Standartai bei jų paaiškinimai, galiojantys ataskaitiniu laikotarpiu

Toliau išvardyti nauji ir peržiūrėti standartai bei jų aiškinimai, patvirtinti Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos (TASV) ir priimti ES, kurie įsigaliojo ataskaitiniu periodu:

- **8-asis TFAS „Veiklos segmentai“** (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **1-asis TFAS (papildymas) „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“ ir 27-asis TAS (papildymas) „Konsoliduotos ir atskiros finansinės ataskaitos“** – Investicijos į dukterinę, bendrai kontroliuojamą ar asocijuotą įmonę savikaina, priimtas ES 2009 m. sausio 23 d. (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.),
- **4-asis TFAS (papildymas) „Draudimo sutartys“ ir 7-asis TFAS (papildymas) „Finansiniai instrumentai: Pateikimas“** – patobulina finansinių instrumentų atskleidimą, priimtas ES 2009 m. lapkričio 27 d. (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **2008 m. gegužės 22 d. skirtingų standartų ir jų paaiškinimų papildymai**, sudaryti remiantis kasmetiniais TFAS kokybės gerinimo projektais (1 TAS, 5 TFAS, 8 TAS, 10 TAS, 16 TAS, 19 TAS, 20 TAS, 23 TAS, 27 TAS, 28 TAS, 29 TAS, 31 TAS, 34 TAS, 36 TAS, 38 TAS, 39 TAS, 40 TAS, 41 TAS). Papildymais siekta panaikinti nesuderinamumus ir patikslinti tam tikras vartojamas formuluotes, priimtas ES 2009 m. sausio 23 d. (dauguma papildymų taikomi nuo 2009 m. sausio 1 d.),
- **32-asis TAS (papildymas) „Finansiniai instrumentai: Pateikimas“ ir 1-asis TAS (papildymas) „Finansinių ataskaitų pateikimas“** – Parduodami finansiniai instrumentai ir įsipareigojimai atsirandantys dėl likvidavimo, priimtas ES 2009 m. sausio 21 d. (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.),
- **39-asis TAS (papildymas) „Finansiniai instrumentai: Pripažinimas ir vertinimas“ ir 7-asis TFAS (papildymas) „Finansiniai instrumentai: Pateikimas“** – Finansinių instrumentų perklasifikavimas, įsigaliojimo data ir perėjimo nuostatos, priimtas ES 2009 m. rugsėjo 9 d. (taikomas nuo 2008 m. liepos 1 d.),
- **1-asis TAS (peržiūrėtas) „Finansinių ataskaitų pateikimas“** – peržiūrėtas pateikimas, priimtas ES 2008 m. gruodžio 17 d. (taikomas ataskaitiniams laikotarpiams nuo 2009 m. sausio 1 d.),
- **23-asis TAS (peržiūrėtas) „Skolinimosi kaštai“**, priimtas ES 2008 m. gruodžio 10 d. (taikomas ataskaitiniams laikotarpiams nuo 2009 m. sausio 1 d.),

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- **2-asis TFAS (papildymas) „Akcijomis išreikštas mokėjimas“** – Suteikimo sąlygos ir nutraukimai, priimtas ES 2008 m. gruodžio 16 d. (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.),
- **9-asis TFAAK (papildymas) „Įterptųjų išvestinių finansinių priemonių perkainojimas“ ir 39-asis TAS „Finansiniai instrumentai: Pripažinimas ir vertinimas“** – Įterptosios išvestinės finansinės priemonės, priimtas ES 2009 m. lapkričio 30 d. (taikomas nuo 2009 m. birželio 30 d.),
- **11-asis TFAAK „2-asis TFAS „Grupės ir nuosavų akcijų sandoriai“** - priimtas ES 2007 m. birželio 1 d. (taikomas nuo 2008 m. kovo 1 d.),
- **13-asis TFAAK „Klientų lojalumo programos“**, priimtas ES 2008 m. gruodžio 16 d. (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.),
- **14-asis TFAAK „19-asis TAS - „Nustatytos naudos turto limitai, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“**, priimtas ES 2008 m. gruodžio 16 d. (taikomas nuo 2009 m. sausio 1 d.).

Šių naujų ir peržiūrėtų Standartų ir Interpretacijų pritaikymas neturėjo jokios įtakos Grupės ir Banko apskaitos politikos pakeitimams.

Standartai ir Interpretacijos, paskelbti TASV ir priimti ES, bet dar neįsigalioję

Šių finansinių ataskaitų patvirtinimo dieną žemiau nurodyti Standartai ir Interpretacijos, priimti ES, buvo patvirtinti, bet dar negaliojantys:

- **1-asis TFAS (peržiūrėtas) „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmąjį kartą“**, priimtas ES 2009 m. lapkričio 25 d. (taikomas nuo 2010 m. sausio 1 d.),
- **3-iasis TFAS (peržiūrėtas) „Verslo jungimai“**, priimtas ES 2009 m. birželio 3 d. (taikomas nuo 2009 m. liepos 1 d.),
- **27-asis TAS (papildymas) „Konsoliduotos ir atskiros finansinės atskaitos“**, priimtas ES 2009 m. birželio 3 d. (taikomas nuo 2009 m. liepos 1 d.),
- **32-asis TAS (papildymas) „Finansiniai instrumentai: Pateikimas“** – nuosavybės teisių apskaitymas, priimtas ES 2009 m. gruodžio 23 d. (taikomas nuo 2011 m. sausio 1 d.),
- **39-asis TAS (papildymas) „Finansiniai instrumentai: pripažinimas ir vertinimas“** – tinkami apdraudimo vienetai, priimtas ES 2009 m. rugsėjo 15 d. (taikomas nuo 2009 m. liepos 1 d.),
- **12-asis TFAAK „Paslaugų koncesijų sutartys“**, priimtas ES 2009 m. kovo 1 d. (taikomas nuo 2009 m. kovo 30 d.),
- **15-asis TFAAK „Nekilnojamojo turto statybos sutartys“**, priimtas ES 2009 m. liepos 22 d. (taikomas nuo 2010 m. sausio 1 d.),
- **16-asis TFAAK „Grynosios investicijos į užsienio įmonę apsidraudimo sandoriai“**, priimtas ES 2009 m. birželio 4 d. (taikomas nuo 2009 m. liepos 1 d.),
- **17-asis TFAAK „Nepiniginio turto paskirstymas savininkams“**, priimtas ES 2009 m. lapkričio 26 d. (taikomas nuo 2009 m. lapkričio 1 d.),
- **18-asis TFAAK „Turto pervedimai iš klientų“**, priimtas ES 2009 m. lapkričio 27 d. (taikomas nuo 2009 m. lapkričio 1 d.).

Grupė ir Bankas nusprendė nepritaikyti šių standartų, pakeitimų ir interpretacijų anksčiau nei jų įsigaliojimo data. Grupės ir Banko vadovybė mano, kad šių standartų, pakeitimų ir interpretacijų pritaikymas ateityje neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

Standartai ir jų Interpretacijos, paskelbti TAST, bet dar nepriimti ES

Šiuo metu TFAS, priimti ES, nesiskiria reikšmingai nuo patvirtintų Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos (TASV), išskyrus šiuos standartus, standartų papildymus ir interpretacijas, kurios nebuvo priimtos ES 2009 m. vasario 17 d.:

- **9-asis TAS „Finansiniai Instrumentai“** (taikomas nuo 2013 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **2009 m. balandžio 16 d. buvo išleista skirtingų standartų ir jų paaiškinimų suvestinė**, sudarytą remiantis kasmetiniais TFAS kokybės gerinimo projektais (2 TFAS, 5 TFAS, 8 TFAS, 1 TAS, 7 TAS, 17 TAS, 18 TAS, 36 TAS, 38 TAS, 39 TAS, 9 TFAAK, 16 TFAAK). Tuo siekiama visų pirma panaikinti neatitikimus ir apibrėžti naudojamus terminus (dauguma papildymų bus pradėti taikyti nuo 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau),

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

- **24-asis TAS (papildymas) „Susijusių šalių atskleidimai“** – supaprastinami atskleidimų reikalavimai įmonėms susijusioms su valdžios institucijomis bei susijusių šalių apibrėžimo išaiškinimas (taikomas nuo 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **1-asis TFAS (papildymas) „Tarptautinių finansinės atskaitomybės standartų taikymas pirmą kartą“** – papildomos išimtys standartą taikantiems pirmą kartą (taikomas nuo 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **2-asis TFAS (papildymas) „Akcijomis išreikšti mokėjimai“** – Grupės akcijomis išreikšti mokėjimai, dengiami pinigais (taikomas nuo 2010 m. sausio 1 d. arba vėliau);
- **14-asis TFAAK (papildymas) „19 - asis TAS - Nustatytų išmokų turto apribojimas, minimalūs finansavimo reikalavimai ir jų sąveika“** – minimalių finansavimo reikalavimų mokėjimai (taikomas nuo 2011 m. sausio 1 d. arba vėliau),
- **19-asis TFAAK „Įsipareigojimų anuliavimas nuosavybės priemonėmis“** (taikomas nuo 2010 m. liepos 1 d. arba vėliau).

Grupės ir Banko vadovybė mano, kad šių standartų, pakeitimų ir interpretacijų pritaikymas ateityje neturės reikšmingos įtakos Grupės ir Banko finansinėms ataskaitoms.

3 PASTABA REIKŠMINGOS APSKAITOS POLITIKOS

3.1 Atskaitomybės parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos buvo parengtos vadovaujantis Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais (TFAS) ir Tarptautiniais Finansinės Atskaitomybės Standartais priimtais Europos Sąjungos (ES). Tarptautiniai Finansinės Atskaitomybės Standartai priimti Europos Sąjungos iš esmės nesiskiria nuo Tarptautinių Finansinės Apskaitos Standartų patvirtintų Tarptautinių Apskaitos Standartų Valdybos (TASV), išskyrus portfelio apsidraudimo apskaitos 39 Tarptautinį apskaitos standartą (TAS), kuris nebuvo patvirtintas Europos Sąjungos. Grupė/Bankas nusprendė, kad portfelio apsidraudimo apskaita pagal 39 Tarptautinį apskaitos standartą nedarytų įtakos finansinėms ataskaitoms, jeigu ji būtų patvirtinta ES balansinės ataskaitos sudarymo datai.

3.2 Parengimo pagrindas

Finansinės ataskaitos parengtos įsigijimo vertės pagrindu, išskyrus nebaigtos statybos, investicinio turto ir tam tikro finansinio turto ir įsipareigojimų perkainojimą tikrąja verte.

Duomenys šiose finansinėse ataskaitose yra pateikiami Lietuvos nacionaline valiuta – litais (Lt).

Šią apskaitos politiką nuosekliai taiko visos Grupės įmonės.

Žemiau yra pateikti pagrindiniai apskaitos principai:

3.3 Konsolidavimo principai

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinės ataskaitos apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines atskaitomybes:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Turto valdymas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“ *	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.
UAB „Investicinio turto valdymas“	Turto valdymas	Vilnius, Lietuva	100 proc.

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinės ataskaitos apima Banko bei jo valdomų žemiau išvardintų dukterinių įmonių finansines ataskaitas:

Pavadinimas	Veiklos pobūdis	Valstybė	Nuosavybės dalis
UAB „Ūkio banko lizingas“	Išperkamoji nuoma	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	Finansinis tarpininkavimas	Kaunas, Lietuva	100 proc.
GD UAB „Bonum publicum“	Gyvybės draudimas	Vilnius, Lietuva	100 proc.
RAB „Ūkio bank lizing“ *	Išperkamoji nuoma	Kijevas, Ukraina	100 proc.

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

Grupės finansinės ataskaitos apima visas patronuojančios įmonės tiesiogiai ar netiesiogiai kontroliuojamas dukterines įmones. Įmonės, kuri pradeda ar baigiama kontroliuoti per finansinių metų laikotarpį, pateikiami rezultatai apima laikotarpį tik nuo kontrolės pradžios datos arba iki kontrolės netekimo 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 atleidimą arba paskyrimą.

Pirkimo metu dukterinės įmonės turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami tikrąja verte įsigijimo dieną. Teigiamas skirtumas, atsirandantis tarp įsigijimo savikainos ir tikrosios įsigyto grynojo turto vertės yra pripažįstamas prestižu.

Rengiant konsoliduotas finansines ataskaitas visos Grupės tarpusavio operacijos, sąskaitų likučiai, bei nerealizuotas pelnas ir nuostolis iš operacijų tarp Grupės įmonių buvo eliminuoti. Nerealizuotas pelnas iš operacijų su asocijuotomis įmonėmis eliminuojamas atsižvelgiant į Grupei priklausančią įmonės kapitalo dalį. Nerealizuoti nuostoliai eliminuojami taip pat, kaip nerealizuotas pelnas, išskyrus tai, kad jie eliminuojami tik tuo atveju, jeigu nėra vertės sumažėjimo požymių.

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 parodoma atskiru įrašu nuosavybės dalyje Grupės finansinėje atskaitomybėje.

3.4 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 užsienio valiutų kursai:

	2009	2008
USD	2.4052	2.4507
EUR	3.4528	3.4528
100 RUB	7.9465	8.3337
10 UAH	2.9842	3.2161

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

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

- kiekvienoje pateikiamoje balansinėje ataskaitoje turtas ir įsipareigojimai perskaičiuojami naudojant atitinkamai kiekvienos pateiktos balansinės ataskaitos dienos galutinį užsienio valiutų kursą;
- kiekvienoje pelno (nuostolių) ataskaitoje pajamos ir sąnaudos perskaičiuojamos naudojant vidutinį metinį užsienio valiutų kursą; ir
- visi susidarę užsienio valiutų keitimo skirtumai pripažįstami Kitose bendrosiose pajamose kaip Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas.

Konsolidavimo metu užsienio valiutos skirtumai, atsirandantys dėl grynosios investicijos į užsienyje veikiančią įmonę perkainojimo, yra pripažįstami kitose bendrosiose pajamose ir kaupiami nuosavybėje. Kai užsienyje veikianti įmonė yra parduodama arba dalinai parduodama, tuomet tokie užsienio valiutos skirtumai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip pardavimo pelnas arba nuostoliai.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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

3.5 Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Visiems instrumentams, įvertintiems amortizuota savikaina, palūkanų pajamos ir sąnaudos pelno (nuostolių) 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 patiriamos.

Dividendų pajamos pripažįstamos tada, kai nustatoma akcininko teisė juos gauti. Dividendų finansinis įsipareigojimas pripažįstamas tai datai, kuri yra patvirtinta metiniame akcininkų susirinkime.

3.6 Finansinis turtas

Finansinis turtas yra bet kuris turtas, kurį sudaro grynieji pinigai, sutartinė teisė gauti grynuosius pinigus arba kitą finansinį turtą iš kitos įmonės, sutartinė teisė apsieisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai palankiomis sąlygomis, kitos įmonės nuosavybės priemonė arba išvestinė arba neišvestinė sutartis, pagal kurią bus arba gali būti įvykdytas atsiskaitymas Banko ir Grupės nuosavo kapitalo priemonėmis.

Paskolos, ir lėšos bankuose bei kitose finansų institucijose yra apskaitomi amortizuota savikaina, atėmus atidėjimus galimiems paskolų, ir lėšų bankuose bei kitose finansų institucijose nuostoliams. Paskolos yra aktyvioje rinkoje nekotiruojamas neišvestinis finansinis turtas, kurio mokėjimai yra fiksuoti ar gali būti nustatyti. Palūkanos, skaičiuojamos nuo paskolos likučio, yra sukauptos ir pripažįstamos pajamomis naudojant efektyvios palūkanų normos metodą. Visos paskolos yra pripažįstamos 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 emitento 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 skolininkas 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) stebimąją informaciją, rodančią, kad įvertinti būsimieji finansinio turto grupės piniginiai srautai nuo pirminio pripažinimo yra labai sumažėję, nors atskiro grupės finansinio turto straipsnio pinigų srautai kol kas dar nėra sumažėję, įskaitant:
 - 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 jį 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 tikėtina nuostolių 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 nuostolių suma yra pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

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.

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 veiksmų, žyminčių grupėje įvykius nuostolius 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.

Vertybiniai popieriai klasifikuojami į šias kategorijas:

- Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui;
- Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo.

Visi vertybiniai popieriai apskaitomi atsiskaitymo dieną.

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą

Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą skirstomas į (a) laikomą prekybos tikslais ir (b) finansinį turtą, kuris pripažinimo metu buvo įvertintas tikrąja verte per pelną ar nuostolį.

Finansinį turtą, laikomą prekybos tikslais, sudaro trumpalaikės investicijos į skolos vertybinius popierius, fondų vienetus ir akcijas, kurios yra įsigyjamos, siekiant gauti pelno iš kainų svyravimo arba dilerių operacijų maržos. Šiuos vertybinius popierius ketinama laikyti trumpą laiką.

Finansinis turtas, apskaitomas tikrąja verte per pelną arba nuostolį, pirminio pripažinimo metu yra vertinamas tikrąja verte. Paskesni tikrosios vertės pasikeitimai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje kaip pelnas (nuostoliai) iš prekybos vertybiniais popieriais. Palūkanos už šiuos vertybinius popierius yra apskaitomos kaip palūkanų pajamos.

Neprekiaujamų 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, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, kuris neturi kotiruojamos rinkos kainos ir kurio tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta kitų aukščiau minėtų metodų pagalba, yra apskaitomas įsigijimo savikaina, atimant atidėjimus pastoviems vertės sumažėjimams, jei tokių yra.

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui

Investiciniai 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 pirminio pripažinimo metu vertinami tikrąja verte, įskaitant visus tiesiogiai priskiriamus sandorio sudarymo kaštus. Vertybinių popierių galimam pardavimui tikrosios vertės pasikeitimo rezultatas yra pripažįstamas kitose bendrosiose pajamose iki to laiko, kai finansinis turtas parduodamas ar sumažėja jo vertė, tada sukauptas pelnas ar nuostoliai, anksčiau pripažintas kitose bendrosiose pajamose ir kauptas nuosavybėje, pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tačiau palūkanos, paskaičiuotos naudojant efektyvų palūkanų normas metodą, yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dividendai iš vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje tada, kai Grupė/Bankas įgyja teisę juos gauti.

Investiciniai vertybiniai popieriai, kurie neturi kotiruojamos rinkos kainos ir kurių tikroji vertė negali būti patikimai įvertinta, taip pat išvestinės priemonės, susijusios su nekotiruojamomis nuosavybės priemonėmis ir kai šiomis priemonėmis yra atsiskaitoma, apskaitomi savikaina.

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo

Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, yra tokie vertybiniai popieriai, kuriuos Bankas ir Grupė ketina ir gali laikyti iki jų išpirkimo termino. Pirminio pripažinimo metu vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo yra vertinami tikrąja verte, įskaitant visus tiesiogiai priskiriamus sandorio sudarymo kaštus. Po pirminio pripažinimo vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, apskaitomi amortizuota savikaina taikant efektyvios palūkanų normos metodą, atėmus vertės sumažėjimą, jei toks yra. Į jų rinkos kainos sumažėjimą neatsižvelgiama, jeigu nemanoma, kad jis yra ilgalaikis.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinio turto (kuris apibrėžtas 39 TAS) vertė sumažėja tada, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Turto, laikomo iki išpirkimo, vertės 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 (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Veiklos sąnaudos“.

Parduoti pagal atpirkimo sutartis vertybiniai popieriai yra pripažįstami finansinėje atskaitomybėje kaip prekybiniai ar investiciniai 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 efektyvią palūkanų normą per visą laikotarpį.

Užsienio valiutos kurso pasikeitimai ne piniginiams investicijoms laikomoms galimam pardavimui, pripažįstami kitose bendrosiose pajamose, piniginiams investicijoms - pripažįstami tiesiogiai pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.7 Investicijos į dukterines įmones

Investicijos į dukterines įmones Banko finansinėse ataskaitose yra atvaizduojamos įsigijimo savikaina atėmus vertės sumažėjimo nuostolius. Mažiausiai kartą per metus yra vertinama, ar nėra kokių nors požymių, rodančių kad investicijos vertė sumažėjo.

3.8 Ilgalaikis turtas ar perleidžiamos turto grupės, skirtos parduoti

Ilgalaikis turtas ir perleidžiamo turto grupės pripažįstamas turtu, skirtu parduoti, jeigu jo apskaitinė vertė praktiškai bus padengta pardavimo sandorio suma, o ne tolesniu jo naudojimu. Ši sąlyga gali būti visiškai įvykdyta, tik tuomet, kai yra didelė tikimybė greitai parduoti turtą (ar perleidžiamą turto grupę) esant dabartinei jo būklei. Vadovybė įsipareigoja planuoti pardavimą, kuris turi būti įvykdytas per metus nuo pripažinimo turto, skirtu parduoti, datos.

Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti (ir perleidžiamo turto grupės) yra apskaitomas mažesniaja iš apskaitinės ir tikrosios vertės atėmus pardavimo sąnaudas.

3.9 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 turtu tokiomis sumomis, kurios yra lygios išnuomoto turto tikrajai vertei arba, jeigu mažesnė, būsimų minimalių mokėjimų dabartinei vertei. Šios yra nustatomos lizingo laikotarpio pradžioje. Atitinkamas įsipareigojimas lizingo davėjui yra įtraukiamas į balansinę ataskaitą kaip finansinis įsipareigojimas.

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

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

Turtas, įsigytas išperkamosios nuomos būdu, yra nudėvimas per nuomos laikotarpį arba per naudingo tarnavimo laikotarpį, atsižvelgiant į tai, kuris iš jų mažesnis.

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.

3.10 Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai

Grynuosius pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro grynieji pinigai, taurieji metalai ir kitos vertybės, likučiai Lietuvos banke (išskyrus privalomąjį rezervą), korespondentinės sąskaitos ir vienos nakties indėliai kituose bankuose.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

3.11 Prestižas

Prestižas atspindi dukterinės įmonės įsigijimo kaštų perviršį vertinant dukterinės įmonės turta, įsipareigojimus ir neapibrėžtus įsipareigojimus tikrąja verte jos įsigijimo datai, ir pirminio pripažinimo metu yra apskaitomas savikaina. Prestižas atsiradęs įsigyjant dukterinę įmonę yra apskaitytas finansinės būklės ataskaitoje, nematerialiojo turto eilutėje. Prestižas nėra amortizuojamas ir ne rečiau kaip vieną kartą per metus jam atliekamas vertės sumažėjimo testas.

Prestižo vertė sumažėja, jeigu jo likutinė vertė yra didesnė negu apskaičiuota atgaunamoji suma. Atgaunamoji suma apibrėžiama kaip apskaičiuota būsima ekonominė nauda, gaunama įsigijus nuosavybės vertybinius popierius, su kuriais yra susijęs prestižas. Nustačiusi prestižo vertės sumažėjimą, Grupė pripažįsta tokį sumažėjimą pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Veiklos sąnaudos“.

3.12 Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (išskyrus prestižą)

Ilgalaikis nematerialusis turtas yra apskaitomas įsigijimo verte, atėmus sukauptą amortizaciją ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu jų yra. 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 nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimo nuostolius, jeigu jų yra. 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 materialiojo turto nusidėvėjimas yra skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu metodu, atsižvelgiant į nustatytus materialiojo turto naudingo tarnavimo laikotarpius, kaip pateikta žemiau:

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

Nebaigta statyba yra apskaitoma tikrąja verte. Nebaigtos statybos perkainojimai atliekami reguliariai, siekiant užtikrinti, kad apskaitinės vertės nesiskirtų nuo tikrųjų verčių finansinės būklės 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.

Gautas pelnas ar patirti nuostoliai iš ilgalaikio nematerialaus ir materialaus turto perleidimo yra apskaitomi kaip skirtumas tarp turto pardavimo pajamų ir jo likutinės vertės ir pripažįstamas tų metų pelno (nuostolių) ataskaitoje.

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje tuo metu, kai jos yra patiriamos. Esminių turto pagerinimų išlaidos pridedamos prie turto vienetų apskaitinės vertės tuomet, kai yra tikėtina, jog ateityje gaunama Banko/Grupės 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.

3.13 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 nuostoliai, susidarantys dėl investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimo yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnyje „Kitos veiklos pajamos“.

3.14 Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Kiekvieną finansinės atskaitomybės sudarymo dieną Bankas/Grupė peržiūri likutinę ilgalaikio materialaus ir nematerialaus turto vertę, kad nustatytų, ar yra kokių nors požymių, kad šio turto vertė sumažėjo. Jei tokių požymių yra, Bankas/Grupė perskaičiuoja šio turto atsiperkamąją vertę tam, kad būtų galima įvertinti vertės sumažėjimą (jei toks yra). Kai neįmanoma paskaičiuoti turto atsiperkamosios vertės, Bankas/Grupė 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 ikimokestinę diskonto normą, įvertintą pagal dabartines rinkos sąlygas, egzistuojančią pinigų laiko vertę bei su turtu susijusią riziką, į kurią nebuvo atsižvelgta įvertinant ateities pinigų srautus.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 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 pelno (nuostolių) ataskaitoje iš karto, nebent šis turtas anksčiau buvo perkainotas. Tuo atveju, nuostolis dėl vertės sumažėjimo yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo sumažėjimas.

Jei po nuostolių 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 pelno (nuostolių) ataskaitoje iš karto, nebent šis turtas yra apskaitomas perkainota verte. Tuo atveju, vertės padidėjimas yra apskaitomas kaip perkainojimo rezervo padidėjimas.

3.15 Turtas, perimtas už skolas, ir turtas, skirtas parduoti

Turtas, įgytas perėmus už paskolas užstatytą turta, yra pripažįstamas mažesniąja iš įsigijimo (balansinės) ir tikrosios verčių. Vertės sumažėjimas – nuo balansinės vertės iki tikrosios to turto vertės – yra apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Vėlesnis turto vertės sumažėjimas, jei toks yra, yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Pelnas ar nuostolis, pardavus tokį turta, yra pripažįstamas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Turto rinkos vertė nustatoma periodiškai atliekant vertinimus, kurie gali reikšmingai keistis, keičiantis ekonominėms sąlygoms.

3.16 Pelno mokestis

Bankas ir Grupė pelno mokestį apskaičiuoja pagal Lietuvos mokesčių įstatymų reikalavimus, išskyrus dukterines įmones užsienyje, kurios apskaičiuoja pelno mokestį pagal tos šalies vietinius reikalavimus. 2009 m. Lietuvoje taikomas 20 proc. pelno mokestis, 2008 m. buvo taikomas 15 proc. pelno mokestis. Nuo 2010 m. bus taikomas 15 proc. pelno mokestis. Dukterinės įmonės, veikiančios Ukrainoje, pelno mokestis 2009 m. buvo 25 proc. (2008 m. – 25 proc.).

Atidėtas pelno mokestis apskaitomas balanso metodu. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra pripažįstami būsimų mokesčių tikslais, pažymint skirtumus tarp turimo turto ir įsipareigojimų apskaitinės vertės finansinėse ataskaitose ir jų atitinkamos mokestinės bazės bei keliamus sukauptus mokestinius nuostolius. Atidėtų mokesčių turtas ir įsipareigojimai yra įvertinami naudojant galiojančią mokesčio normą, kuri taikoma metų, kuriais šiuos laikinus skirtumus numatoma padengti arba apmokėti, apmokestinamajam pelnui apskaičiuoti. Mokestiniai nuostoliai gali būti perkeliama neribotą laiką, išskyrus nuostolius dėl vertybinių popierių ir išvestinių finansinių priemonių perleidimo, kurie gali būti perkeliama daugiausiai 5 metus bei gali būti užskaitomas tik su analogišku pelnu.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pripažįstamas visiems pelno mokesčio nemažinantiesiems trumpalaikiams skirtumams, jeigu tikėtina, kad bus gautas apmokestinamasis pelnas, kurio atžvilgiu bus galima panaudoti šiuos trumpalaikius skirtumus.

Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai pripažįstami visiems pelno mokestį didinantiems trumpalaikiams skirtumams, išskyrus tuos atvejus, kai galima kontroliuoti laikino skirtumo panaudojimo laiką, ir kai tikėtina, kad trumpalaikis skirtumas artimiausioje ateityje nebus atstatytas.

Pelno mokestis ir atidėtas pelno mokestis už ataskaitinį laikotarpį

Pelno mokesčio ir atidėto pelno mokesčio sąnaudos ar nauda apskaitomos pelno (nuostolių) ataskaitoje, išskyrus tuos atvejus, kai jos susijusios su straipsniais apskaitomais ne pelno (nuostolių) ataskaitoje (t.y. kitose bendrosiose pajamose arba tiesiogiai nuosavybėje). Tuomet atidėti mokesčiai taip pat apskaitomi ne pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.17 Finansiniai įsipareigojimai

Finansinis įsipareigojimas - tai sutartinė prievolė pristatyti grynuosius pinigus arba kitokį finansinį turta įmonei potencialiai nepalankiomis sąlygomis, sutartinė prievolė apsikeisti finansinėmis priemonėmis su kita įmone potencialiai nepalankiomis sąlygomis, arba išvestinė ar neišvestinė sutartis, pagal kurią bus atsiskaityta naudojant pačios Banko ar Grupės nuosavo kapitalo priemonės.

Finansinis įsipareigojimas vertinamas tikrąja verte per pelną ar nuostolį pelno (nuostolių) ataskaitoje – tai priemonė, kuri laikoma prekybos tikslais, arba finansinė priemonė pirminio pripažinimo metu apskaitoma tikrąja 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 tikrąja verte 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, Banko ir Grupės vadovai remiasi geriausiu grynujų prognozuojamų grynujų pinigų srautų įvertinimu, atitinkančiu įvairias būsimas likusio tokių įsipareigojimų naudojimo laiko ekonomines sąlygas.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Išleisti skolos vertybiniai popieriai klasifikuojami kaip finansiniai įsipareigojimai, išperkami vienu kartu ar dalimis atėjus nustatytam terminui. Pirminio pripažinimo momentu išleisti skolos vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte, kuri lygi gautų lėšų sumai, sumažintai sandorio sudarymo išlaidomis. Vėliau yra nustatoma amortizuota vertė pagal efektyvios palūkanų normos metodą. Jeigu Grupė/Bankas įsigyja savo išleistus skolos vertybinius popierius, jie netraukiami į balansinę ataskaitą, o įsipareigojimo sumos ir užmokesčio skirtumas priskiriamas grynosioms prekybos pajamoms.

3.18 Pasirašytos įmokos ir atiduoto perdraudimo įmokos

Pasirašytas įmokas sudaro įmokos, priskaitomos pagal galiojančias per ataskaitinį laikotarpį draudimo sutartis. Uždirbtos įmokos apima įmokas, priskirtinas ataskaitiniam laikotarpiui. Perdraudimo įmokos apima perdraudimo įmokas, priklausančias perdraudikui pagal perdraudimo sutartis.

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, pasirašytas ir uždirbtas įmokas sudaro faktiškai per ataskaitinį laikotarpį gautos draudimo įmokos pagal įsigaliojusias draudimo sutartis.

3.19 Išmokos

Apmokėtos išmokos apima išmokas, faktiškai išmokėtas per ataskaitinį laikotarpį, ir žalų sureguliuavimo sąnaudas. Patirtos išmokos – tai ataskaitiniam laikotarpiui priskiriamos išmokos. Perdraudikų išmokos apima tą išmokų dalį, kuri turi būti susigrąžinta iš perdraudiko pagal perdraudimo sutartis.

3.20 Įsigijimo sąnaudos

Įsigijimo sąnaudos apima sąnaudas, kurios patiriamos sudarant draudimo sutartis. Šioms sąnaudoms priskiriamos tiesiogiai su draudimo sutartimis dirbančių darbuotojų darbo užmokestis, su juo susiję mokesčiai, komisinis atlyginimas, reklamos ir kitos susijusios sąnaudos. Komisinis už gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, sutartis yra apskaitomi kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos. Šios atidėtosios įsigijimo sąnaudos yra tolygiai amortizuojamos per polisuose numatytą draudimo laikotarpį.

Komisinis už dar neįsigaliojusius draudimo polisus ir iš anksto apmokėtas įmokas yra apskaitomas kaip atidėtosios įsigijimo sąnaudos.

3.21 Techniniai atidėjiniai

Techniniai atidėjiniai yra skaičiuojami remiantis Lietuvos Respublikos Draudimo priežiūros komisijos reikalavimais ir yra paremti prielaidomis ir apytiksliais įvertinimais, kurių tikslumas yra nustatomas remiantis įsigijimo ir dabartinės vertės stebėjimais bei prognozės ateičiai metodika, kuri atsižvelgia į tendencijų raidą ir kuri gali būti koreguojama pasikeitus aplinkybėms.

a) Perkeltų įmokų techninis atidėjinys

Perkeltų įmokų techninį atidėjinį sudaro ta pasirašytų įmokų dalis, kuri turi būti priskirta draudimo įmonės pajamoms ateinančiais ataskaitiniais laikotarpiais. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas proporcingai paskirstant pasirašytą draudimo įmoką draudimo rizikos galiojimo laikotarpiui. Perkeltų įmokų techninis atidėjinys apskaičiuojamas kiekvienai draudimo sutarčiai atskirai. Perkeltų įmokų techninio atidėjinio dalis, tenkanti perduotam perdraudimui, apskaičiuojama remiantis tais pačiais metodais kaip bendra suma.

b) Numatomų išmokėjimų techninis atidėjinys

Numatomų išmokėjimų techninį atidėjinį sudaro apskaitos laikotarpio pabaigoje atidėtos sumos, skirtos numatomiems išmokėjimams. Atidėjinys apima numatomas išmokas dėl įvykusių ir praneštų įvykių, numatomas išmokas dėl įvykusių, bet dar nepraneštų įvykių, numatomas žalų sureguliuavimo sąnaudas, skirtas aukščiau išvardintiems įvykiams sureguliuoti.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio apskaičiavimo pagrindas yra kiekvieno pranešto įvykio individualus įvertinimas pagal visą turimą informaciją šio atidėjinio sudarymo momentui.

Numatomų išmokėjimų techninio atidėjinio dalis, skirta numatomoms draudimo išmokoms dėl įvykusių, bet dar nepraneštų žalų, apskaičiuojama statistiniu „Chain-ladder“ metodu pagal atskiras draudimo rūšis.

Perdraudikų dalis numatomų išmokėjimų techniniame atidėjinyje apskaičiuojama atsižvelgiant į perdraudimo sutarčių sąlygas.

c) Gyvybės draudimo žalų padengimo techninis atidėjinys

Žalos padengimo techninis atidėjinys apskaičiuojamas pagal atsargų perspektyvinį aktuarinį vertinimą kiekvienai galiojančiai draudimo sutarčiai atskirai. Žalos padengimo techninį atidėjinį sudaro aktuariškai diskontuotas atidėjinio skaičiavimo datai draudimo sutarties įsipareigojimų ir gautinų grynųjų draudimo įmokų skirtumas.

Taikomą šio atidėjinio apskaičiavimo metodą galima apibūdinti kaip perspektyvinį grynųjų įmokų metodą. Skaičiavimuose įmonė taiko Zillmer'io koregavimo metodą. Tokiu būdu atidėtosios įsigijimo sąnaudos mažina žalų padengimo techninį atidėjinį.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Apskaičiuodama gyvybės draudimo matematinę techninį atidėjinį, Įmonė taiko Lietuvos gyventojų mirtingumo 1993 – 1996 m. lentelę bei sutartims, sudarytoms 2002 m., taikoma 3.5 proc. palūkanų norma; sutartims, sudarytoms nuo 2000 m. spalio 1 d. iki 2001 m. gruodžio 31 d. ir nuo 2003 m. sausio 1 d. iki 2005 m. rugpjūčio 31 d., 2.32 proc. metinių palūkanų norma; sutartims, sudarytoms nuo 2005 m. rugsėjo 1 d., 2 proc. metinių palūkanų norma.

d) Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys

Gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, techninis atidėjinys, skaičiuojamas taikant retrospektyvinį metodą. Prie techninio atidėjimo yra pridamos investuotos draudėjo įmokos, o atimami draudėjui taikomi mokesčiai, skirti sąnaudoms ir prisiimamai rizikai padengti. Šis techninis atidėjinys yra išreiškiamas investiciniais vienetais, kurių vertė kinta priklausomai nuo susijusių investicijų rinkos vertės pokyčių.

3.22 Išvestiniai finansiniai instrumentai

Grupė/Bankas atlieka operacijas su išvestinėmis finansinėmis priemonėmis. Grupė/Bankas naudoja išvestines finansines priemones valiutų kurso ir palūkanų normos rizikos valdymo tikslais. Išvestiniai finansiniai instrumentai, tame tarpe užsienio valiutų keitimo sutartys, išankstiniai valiutų keitimo sandoriai bei kiti išvestiniai finansiniai instrumentai pradžioje balansinėje ataskaitoje yra apskaitomi tikrąja verte. Tikroji vertė yra nustatoma remiantis, atitinkamai, kotiruojamomis rinkos kainomis, diskontuotų pinigų srautų modeliais ar opcionų kainų modeliais. Išvestiniai instrumentai yra pripažįstami turtu, kai jų tikroji vertė yra teigiama, ir įsipareigojimu, kai jų tikroji vertė yra neigiama. Sandorių sumos apskaitomos nebalansiniuose straipsniuose nominalia verte (42 pastaba).

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 (nuostolių) ataskaitoje. Realizuotas pelnas (nuostoliai) pripažįstami galutinio atsiskaitymo už sandorį dieną.

3.23 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, bei pripažinti pelno (nuostolių) ataskaitoje.

3.24 Finansinių instrumentų tikroji vertė

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

3.25 Veiklos segmentai

Grupė nuo 2009 m. sausio 1 d. pritaikė 8 TFAS „Veiklos segmentai“. 8 TFAS reikalauja, kad veiklos segmentai būtų identifikuojami remiantis vidinėmis ataskaitomis apie Grupės komponentus, teikiamomis Grupės sprendimus priimančioms organams, kuriomis remiantis priimami sprendimai dėl išteklių paskirstymo ir vertinami jų veiklos rezultatai. Palyginimui, ankstesnis standartas (14 TAS „Segmentų ataskaitos“) reikalavo išskirti dvi segmentų grupes (veiklos ir geografinius), naudojant veiklos rizikos ir pelningumo metodiką, o įmonės vidinės ataskaitos vadovaujantiems personalui buvo tik atskaitos taškas šių segmentų identifikavimui. Įdiegiant 8 TFAS, Grupės segmentų identifikavimo principai nepasikeitė.

3.26 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 Grupę/Banką arba yra kontroliuojamos atskirai ar kartu su kita šalimi, kuri taip pat pripažįstama susijusia šalimi.

3.27 Sudengimas

Bankas ir Grupė sudengia finansinį turtą ir finansinius įsipareigojimus ir grynąją sumą apskaito finansinės būklės ataskaitoje tik tada, kai:

- a) turi įstatymų numatytą teisę sudengti pripažintas sumas; ir
- b) ketina padengti/realizuoti grynąją sumą arba realizuoti turtą ir padengti įsipareigojimą vienu metu.

4 PASTABA REIKŠMINGI APSKAITOS SPRENDIMAI IR ĮVERTINIMAI

Grupė/Bankas, ruošdamas finansines ataskaitas, atitinkančią TFAS ir TFAS priimtus ES, turi naudoti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie daro įtaką pripažįstamoms turto, įsipareigojimų bei nebalansinių straipsnių sumoms balanso dieną, taip pat ir pripažįstamoms pajamų-išlaidų sumoms už ataskaitinį laikotarpį. Faktiniai rezultatai gali skirtis nuo įvertinimų ir šie skirtumai gali būti reikšmingi.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Įvertinimai

Grupė/Bankas naudoja įvairius vertinimus, siekdami įvertinti tam tikro turto ar įsipareigojimų vertę. Skaičiuojant paskolų, o taip pat ir kito turto, kuriam nustatyti nuostolio įvykiai, vertės sumažėjimą, vertinama, kada ateityje ir kokia suma bus gaunami atitinkami pinigų srautai. Finansinių instrumentų vertės nustatymas aprašomas žemiau.

Pagrindiniai įvertinimo neapibrėžtumai

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

Dabartinė ekonominė situacija ir jos įtaka Bankui ir Grupei

Vykusi finansinė krizė ir pablogėjęs ekonominės sąlygos turėjo įtakos Bankui ir Grupei. Remiantis viešai skelbiama informacija, Lietuvos BVP 2009 metais sumažėjo 15 proc. Banko ir Grupės vadovybės vertinimu yra tikėtina, kad 2010 metais ekonominė padėtis stabilizuosis. Ekspertų vertinimais, BVP 2010 metais turėtų likti panašiam lygyje kaip ir 2009 m. Neigiamų veiksnių, t.y. Ignalinos atominės elektrinės uždarymo ir padidėjusios energetinių išteklių kainos, įtaką tikriausiai atsvers didėjantis grynasis eksportas. Tikimasi, kad valdžios sektoriaus išlaidos ir privataus vartojimo išlaidos 2010 m. mažės, nedarbo lygis 2010 m. turėtų pasiekti maždaug 16.7 proc. (2009 m. sudarė 13.8 proc.). Neigiamų veiksnių įtaka ypač stipriai bus jaučiama pirmoje 2010 metų pusėje, antroje pusėje tikimasi stebėti teigiamas tendencijas. 2011 metais daugelis ekonomikos rodiklių turėtų gerėti.

Lietuvos ekonominė padėtis jau turėjo neigiamos įtakos Grupės ir Banko finansinei būklei ir veiklai – 2009 metais ženkliai padidėjo specialieji atidėjiniai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui. Labai tikėtina, kad tokios tendencijos išliks ir 2010 m., taip turėdamos neigiamos įtakos Grupės ir Banko veiklai.

Scenarijaus vertinimais prognozuojama, kad Grupės ir Banko kapitalo pakankamumo ir likvidumo rodikliai išliks patenkinamo lygio. Veiksmų nenumatytais atvejais plane, įtrauktame į testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatus, numatyti prioritetingai papildomų finansinių išteklių pritraukimo, esant poreikiui, šaltiniai. Pagrindiniai Grupės veiklos prioritetai 2010 m. bus išskirtinis dėmesys aktyvų kokybės užtikrinimui ir veiklos efektyvumo didinimui optimizuojant Grupės kaštus ir tuo pačiu prisitaikant prie besikeičiančios ekonominės aplinkos. Nors ir įgyvendinus visas minėtas priemones, Grupė ir Bankas nesitiki pelningos veiklos 2010 m., tačiau tikisi, kad antroje metų pusėje, šalies ekonomikai stabilizuojantis, Grupės veiklos rodikliai irgi stabilizuosis ir pradės gerėti.

Dėl tokios ekonominės padėties ir plėtos neapibrėžtumų, tikrieji paskolų vertės sumažėjimo nuostoliai ateityje gali skirtis nuo įvertintų 2009 m. pabaigoje.

Aukščiau paminėtos aplinkybės lemia, kad egzistuoja aukštas ekonominės plėtos neapibrėžtumo lygis, kuris galėtų turėti reikšmingos įtakos ateities finansinei padėčiai ir veiklos rezultatams. Remdamasis dabartine padėtimi ir scenarijų analize, Bankas įvertino, kad esant papildomo finansavimo poreikiui likvidumo ar kapitalo poreikiams užtikrinti, bus pritraukti pakankami finansiniai ištekliai.

Prestižo vertės sumažėjimas

Grupė/Bankas peržiūri prestižo vertės sumažėjimą kasmet. Pajamas generuojančio vieneto atstatomoji vertė nustatoma naudojimo vertės pagrindu. 2009 m. ir 2008 m. gruodžio 31 d. prestižo, susijusio su GD UAB „Bonum publicum“ įsigijimu, apskaitinė vertė buvo 19,647 tūkst. Lt. 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. prestižo vertės sumažėjimas nebuvo nustatytas.

Įvertintas Bonum Publicum verslas naudojant įmonės naudojimo pajamų vertės (piniginių srautų diskonto) metodą (taikyta 18.2% diskonto norma, vertinimui naudoti prognozuojami 2010 – 2013 m. pinigų srautai). Vertinimą atliko turto vertintoja R.Strelčiūnienė. Gautas vertinimo rezultatas palygintas su įmonės įsigijimo savikaina, ir nustatyta, kad investicijos į Bonum Publicum vertės sumažėjimo nėra.

Nuostoliai dėl paskolų ir išankstinių mokėjimų vertės sumažėjimo

Bankas ir Grupė, siekdami nustatyti sumažėjusią vertę, mažiausiai kartą per mėnesį peržiūri paskolų portfelį. Bankas ir Grupė, nustatydami, ar nuostolis dėl sumažėjusios vertės turi būti įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą, vertina, ar prieš nustatant individualią paskolų sumažėjimo vertę, yra duomenų, rodančių, kad galima nustatyti paskolų portfelio prognozuojamų ateities pinigų srautų sumažėjimą. Tokie duomenys gali apimti informaciją apie blogėjantį panašių skolininkų grupės mokumą, arba apie nacionalines ar vietines ekonomikos sąlygas, susijusias su turto vertės sumažėjimu rizikingoje paskolų grupėje.

Sudarydama ateities pinigų srautus, vadovybė naudoja prognozes, paremtas istoriniais duomenimis, kuomet yra vertinamas turtas pagal panašias vertinamo portfelio kredito rizikos charakteristikas ir objektyvius vertės sumažėjimo įrodymus. Reguliariai peržiūrima metodologija ir prielaidos, naudojamos prognozuojant būsimų pinigų srautų sumą bei laiką, siekiant sumažinti neatitikimą tarp prognozuotų ir faktinių nuostolių.

AB ŪKIO BANKAS

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

5 PASTABA LYGINAMOSIOS FINANSINĖS INFORMACIJOS PERTVARKYMAS IR SUMŲ PERKLASIFIKAVIMAS 2008 M. FINANSINĖSE ATASKAITOSE

5.1. Perklasifikavimas

Finansinėse ataskaitose už metus, pasibaigusius 2008 m. gruodžio 31 d., finansų institucijų (t.y. ne bankinių ir ne kredito institucijų, kurių pagrindinė veikla finansinių paslaugų teikimas) paskolos ir indėliai buvo traukiami į straipsnius „Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms“ ir „Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms“. Atsižvelgiant į tai, kad didžioji dalis viešos informacijos apie Lietuvos bankininkystės rinką pateikiama įtraukiant finansų institucijų paskolas ir indėlius į klientams suteiktas paskolas ir klientų indėlius, buvo nuspręsta atitinkamai perklasifikuoti Grupės ir Banko likučius.

Dėl to paskolos finansų institucijoms buvo perklasifikuotos iš straipsnio „Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms“ į straipsnį „Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos“ (perklasifikuota suma: Grupėje - 119,322 tūkst. Lt, Banke - 829,773 tūkst. Lt).

Finansų institucijų indėliai buvo perklasifikuoti iš straipsnio „Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms“ į straipsnį „Įsipareigojimai klientams“ (perklasifikuota suma: Grupėje - 119,618 tūkst. Lt, Banke - 427,965 tūkst. Lt).

Indėlių draudimo išlaidos buvo perklasifikuotos iš straipsnio „Veiklos sąnaudos“ į straipsnį „Palūkanų sąnaudos“ (perklasifikuota suma Grupėje ir Banke 13,137 tūkst. Lt).

Finansinėse ataskaitose už metus, pasibaigusius 2008 m. gruodžio 31 d., pinigų srautai iš investicinių vertybinių popierių (laikomi iki išpirkimo ir laikomi galimam pardavimui) buvo klasifikuojami kaip pagrindinės veiklos pinigų srautai. 2009 m. Grupė ir Bankas pakeitė apskaitos politiką ir pinigų srautus iš investicinių vertybinių popierių klasifikavo kaip investicinės veiklos pinigų srautus. Dėl to buvo pertvarkyti Grupės ir Banko pinigų srautai iš pagrindinės ir investicinės veiklos už 2008 m., pertvarkymo rezultatai atvaizduoti žemiau.

5.2. Lyginamosios finansinės informacijos pertvarkymas

2009 metais Grupės įmonė UAB „Bonum Publicum“ pakeitė atidėtų įsigijimo sąnaudų apskaitos politiką. Pagal naują apskaitos politiką įmonė gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, komisinius pripažįsta sąnaudomis per pirmus penkerius metus nuo draudimo sutarties įsigaliojimo pradžios pagal tokią proporciją: 1 metai - 50 proc., 2 metai - 20 proc., 3 metai - 10 proc., 4 metai - 10 proc., 5 metai - 10 proc., kai, remiantis įmonės atlikta analize, yra išskaičiuojami su sutarties sudarymu susiję atskaitymai. Anksčiau gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui komisinių sąnaudų buvo atidedamos ir tolygiai amortizuojamos per sutarties galiojimo laikotarpį. Dėl to „Kitas turtas“ ir „Sukauptas pelnas“ sumažėjo 4,534 tūkst. Lt, „Grynosios draudimo veiklos pajamos“ sumažėjo 2,128 tūkst. Lt.

Aukščiau minėtos lyginamosios finansinės informacijos pertvarkymo bei perklasifikavimo įtaka 2008 metų finansinėms ataskaitoms yra:

2008 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita (Grupė)

TURTAS

	<u>prieš</u>	<u>pertvarkymas</u>	<u>pertvarkyta</u>
	<u>pertvarkyma</u>		
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms (eilutės pavadinimas pakeistas į „Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito institucijoms“)	294,340	(192,322)	102,018
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,879,888	192,322	3,072,210
Kitas turtas	69,881	(4,534)	65,347

ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms (eilutės pavadinimas pakeistas į „Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms“)	380,635	(119,618)	261,017
Įsiskolinimas klientams	2,915,898	119,618	3,035,516

NUOSAVYBĖ

Sukauptas pelnas	108,158	(4,534)	103,624
------------------	---------	---------	---------

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2008 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaita (Bankas)

TURTAS

Paskolos ir avansai bankams ir kitoms finansų institucijoms (eilutės pavadinimas pakeistas į „Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito institucijoms“)

Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos

	prieš pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
	928,873	(829,773)	99,100
	2,512,504	829,773	3,342,277

ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimai bankams ir kitoms finansų institucijoms (eilutės pavadinimas pakeistas į „Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms“)

Įsiskolinimas klientams

	673,783	(427,965)	245,818
	2,915,898	427,965	3,343,863

Pelno (nuostolių) ataskaita už metus, pasibaigusius 2008 m. gruodžio 31 d. (Grupė)

Grynosios palūkanų pajamos

Grynosios draudimo veiklos pajamos

Veiklos sąnaudos

	prieš pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
	143,899	(13,137)	130,762
	12,532	(2,198)	10,334
	(162,389)	13,028	(149,361)

Pelno (nuostolių) ataskaita už metus, pasibaigusius 2008 m. gruodžio 31 d. (Bankas)

Grynosios palūkanų pajamos

Veiklos sąnaudos

	prieš pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
	108,948	(13,137)	95,811
	(139,973)	13,137	(126,836)

Pinigų srautų ataskaita už metus, pasibaigusius 2008 m. gruodžio 31 d. (Grupė)

Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje

Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje

	prieš pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
	(563,249)	9,307	(553,942)
	15,345	(9,307)	6,038

Pinigų srautų ataskaita už metus, pasibaigusius 2008 m. gruodžio 31 d. (Bankas)

Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje

Grynieji pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje

	prieš pertvarkymą	pertvarkymas	pertvarkyta
	(564,821)	8,135	(556,686)
	16,327	(8,135)	8,192

(Pabaiga)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

6 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

Grupė				Bankas		
2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01		2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01
			Gryniesi pinigai ir lėšos centriniame banke			
123,702	127,280	156,651	Privalomasis rezervas	123,702	127,280	156,651
214,368	16,936	6,243	Lėšos korespondentinėje sąskaitoje (31 pastaba)	214,368	16,936	6,243
104,666	44,659	39,481	Gryniesi pinigai (31 pastaba)	104,649	44,658	39,480
-	-	7	Kita (31 pastaba)	-	-	7
			Gryniesi pinigai ir lėšos centriniame banke iš viso	202,381		
442,736	188,875	202,382		442,719	188,874	

Privalomąjį rezervą, laikomą Lietuvos banke, sudaro kas mėnesį apskaičiuojama suma nuo banke laikomų depozitų, taikant nustatytą 4 proc. privalomąją atsargų normą. Lietuvos bankas už apskaičiuoto privalomojo rezervo 1/2 dalį moka atlygį, kuris apskaičiuojamas taikant Europos centrinio banko pagrindinės refinansavimo operacijos ribinės palūkanų normos, galiojusios per atitinkamą privalomųjų atsargų laikymo laikotarpį, vidurkį.

7 PASTABA PASKOLOS IR AVANSAI BANKAMS IR KITOMS KREDITO ĮSTAIGOMS

Grupė				Bankas		
2009.12.31	2008.12.31 Pertvarkyta (5 pastaba)	2008.01.01		2009.12.31	2008.12.31 Pertvarkyta (5 pastaba)	2008.01.01
			Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms			
584,667	69,500	178,215	Lėšos korespondentinėse sąskaitose	584,667	69,500	178,215
			Indėliai:			
73,326	9,887	458,681	Vienos nakties indėliai	73,326	9,887	458,681
15,306	12,201	35,075	Terminuoti indėliai	8,279	9,670	33,527
4,670	10,430	11,870	Indėliai iki pareikalavimo	4,055	10,043	9,920
-	-	31,448	Paskolos	-	-	31,448
677,969	102,018	715,289	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms iš viso	670,327	99,100	711,791
			<i>Atidėjimai paskolų ir avansų bankams ir kitoms kredito įstaigoms vertės sumažėjimui (33 pastaba (f))</i>			
(1)	-	-		(1)	-	-
			Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms iš viso, atėmus atidėjimus			
677,968	102,018	715,289		670,326	99,100	711,791

8 PASTABA FINANSINIS TURTAS, VERTINAMAS TIKRAJA VERTE PER PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Grupė				Bankas		
2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01		2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01
			Prekybiniai skolos vertybiniai popieriai			
224	1,867	24,248	Įmonių skolos vertybiniai popieriai	-	-	22,257
2,616	2,156	71,538	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai	892	931	68,476
9,205	5,986	71,214	Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai	-	-	65,278
12,045	10,009	167,000	Iš viso	892	931	156,011
			Išvestinės finansinės priemonės			
842	15,771	16,059	Prekybiniai nuosavybės vertybiniai popieriai	852	15,771	16,059
29,914	19,377	40,463	Investiciniai fondai	9,170	9,716	31,871
188	93	7,449	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai	188	93	7,349
-	-	2,256	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	2,256
30,102	19,470	50,168	Iš viso	9,358	9,809	41,476
			Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, iš viso			
42,989	45,250	233,227		11,102	26,511	213,546

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

9 PASTABA PASKOLOS IR IŠPERKAMOSIOS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Grupė 2008.12.31 Pertvarkyta 2009.12.31 (5 pastaba) 2008.01.01			Bankas 2008.12.31 Pertvarkyta 2009.12.31 (5 pastaba) 2008.01.01		
			Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos		
1,111,862	1,601,682	1,203,751	Paskolos smulkaus ir vidutinio dydžio įmonėms (SVV)		
851,844	733,879	468,112	1,152,249	1,597,899	1,203,752
334,665	391,700	284,586	854,116	733,879	435,055
185,950	192,322	104,624	211,471	262,066	236,460
141,301	253,259	254,666	230,545	835,612	512,564
			Išperkamosios nuomos gautinos sumos		
			-		
2,625,622	3,172,842	2,315,739	2,448,381	3,429,456	2,387,831
			Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, iš viso		
			Atidėjimai paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui (33 pastaba (f))		
(205,118)	(100,632)	(65,539)	(176,560)	(87,179)	(56,800)
(193,492)	(85,732)	(58,877)	(176,560)	(87,179)	(56,800)
			Atidėjimai paskolų vertės sumažėjimui		
(11,626)	(14,900)	(6,662)	-	-	-
			Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui		
			-		
			Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus		
2,420,504	3,072,210	2,250,200	2,271,821	3,342,277	2,331,031

2009 m. gruodžio 31 d. į Grupės ir Banko paskolų ir išperkamosios nuomos gautinų sumų likutį įtrauktos sukauptos palūkanos, kurios sudarė atitinkamai 68,431 tūkst. Lt ir 63,128 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - atitinkamai 13,699 tūkst. Lt ir 9,292 tūkst. Lt; 2008 m. sausio 1 d. - atitinkamai 8,676 tūkst. Lt ir 14,390 tūkst. Lt).

Gruodžio 31 d. Grupės 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		
2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01	2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01
64,367	141,261	152,408	56,297	121,400	132,688
49,459	93,839	86,357	38,380	77,193	72,473
25,722	15,322	17,842	23,581	11,807	13,790
139,548	250,422	256,607	118,258	210,400	218,951
			Iš viso		
(21,290)	(40,022)	(37,656)	-	-	-
118,258	210,400	218,951	118,258	210,400	218,951
			Minimalios išperkamosios nuomos gautinos sumos		
23,043	42,859	35,715	23,043	42,859	35,715
			Pridėti: gautinas PVM		
			Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui		
(11,626)	(14,900)	(6,662)	(11,626)	(14,900)	(6,662)
129,675	238,359	248,004	129,675	238,359	248,004
			Išperkamosios nuomos gautinos sumos, atėmus atidėjimus		

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Išperkamosios nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal turto rūšis:

Grupė				Bankas		
2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01		2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01
			Išperkamoji nuoma pagal turto rūšis			
8,780	40,211	23,521	Speciali įranga			
12,676	34,371	54,838	Kompiuterinė įranga	-	-	-
9,177	22,651	28,789	Buitinė įranga	-	-	-
9,353	22,093	20,182	Gamybinė įranga	-	-	-
6,507	21,180	26,778	Audio ir video įranga	-	-	-
29,306	20,920	21,211	Nekilnojamas turtas	-	-	-
7,068	17,159	17,231	Baldai	-	-	-
31,175	13,551	8,518	Automobiliai	-	-	-
4,118	10,709	13,096	Statybinės medžiagos	-	-	-
1,578	7,851	11,227	Mobilieji telefonai	-	-	-
21,563	42,563	29,275	Kitas turtas	-	-	-
141,301	253,259	254,666	Iš viso išperkamosios nuomos pagal turto rūšis	-	-	-
(11,626)	(14,900)	(6,662)	Atidėjimai išperkamosios nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui	-	-	-
129,675	238,359	248,004	Išperkamosios nuomos gautinos sumos iš viso, atėmus atidėjimus	-	-	-

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

Vidutinis išperkamosios nuomos sutarčių galiojimo laikotarpis yra 39 mėnesiai.

10 PASTABA INVESTICINIAI VERTYBINIAI POPIERIAI

Grupė				Bankas		
2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01		2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01
			Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui			
11,504	11,509	24,759	Įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	11,487	11,486	22,263
10,832	9,221	9,018	Bankų ir finansų institucijų nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	10,445	9,050	9,018
22,336	20,730	33,777	Investiciniai nuosavybės vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	21,932	20,536	31,281
			Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui			
6,446	-	-	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	6,446	-	-
14,557	29,946	-	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	14,557	29,946	-
43,339	50,676	33,777	Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui, iš viso	42,935	50,482	31,281
			Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo			
86,591	123,242	150,698	Įmonių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	86,591	123,140	150,698
145,172	205,789	239,109	Bankų ir finansų institucijų skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	337,340	202,981	238,250
36,733	46,177	5,038	Vyriausybių skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	36,302	45,890	4,746
268,496	375,208	394,845	Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, iš viso	460,233	372,011	393,694

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 121,935 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - 70,469 tūkst. Lt), buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius (16 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

11 PASTABA INVESTICIJOS Į DUKTERINES ĮMONES

Grupė			Bankas		
2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01	2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01
Investicijos į dukterines įmones					
-	-	-	36,321	36,321	36,321
-	-	-	2,000	2,000	2,000
-	-	-	1,000	1,000	1,000
-	-	-	19,924	500	500
-	-	-	98,391	-	-
-	-	-	-	-	1,000
-	-	-	-	-	1,000
-	-	-	-	-	1,000
-	-	-	157,636	39,821	42,821

2008 m. liepos mėn. 24 d. Bankas ir Grupė pardavė 100 proc. Lietuvoje veikusią trijų dukterinių bendrovių akcijų (UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“) ir vienos dukterinės bendrovės (OAO „Russkij Karavaj“) Rusijoje akcijas, kurios 99 proc. akcijų priklausė Grupei.

2009 m. rugsėjo 17 d. Bankas perėmė už skolas 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ akcijų (12 pastaba). Perėmimo metu dukterinės įmonės grynojo turto tikrosios vertės perviršis lyginant su įsigijimo savikaina sudarė 404 tūkst. Lt, ir buvo pripažintas pajamomis pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Kitos veiklos pajamos“ (25 pastaba). UAB „Investicinio turto valdymas“ per laikotarpį nuo 2009 m. rugsėjo 17 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d. Grupei uždirbo 4,247 tūkst. Lt grynojo pelno.

2009 m. gruodžio mėn. UAB „Investicinio turto valdymas“ kapitalas buvo padidintas 98,391 tūkst. Lt ir metų pabaigoje sudarė 100,901 tūkst. Lt. Kapitalas buvo padidintas kapitalizuojant UAB „Investicinio turto valdymas“ suteiktas paskolas.

2009 m. gruodžio mėn. UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ kapitalas buvo padidintas 19,425 tūkst. Lt ir metų pabaigoje sudarė 19,924 tūkst. Lt. Kapitalas buvo padidintas kapitalizuojant UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“ suteiktas paskolas.

12 PASTABA ĮSIGIJIMAI IR PERLEIDIMAI

2008 m. liepos mėn. 24 d. Bankas ir Grupė pardavė 100 proc. Lietuvoje veikusią trijų dukterinių bendrovių akcijų (UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“ ir UAB „Turto valdymo sistemos“) ir vienos dukterinės bendrovės (OAO „Russkij Karavaj“) Rusijoje akcijas, kurios 99 proc. akcijų priklausė Grupei. Dukterinės bendrovės buvo priskirtos kitos veiklos segmentui ir nuo 2008 m. sausio mėn. 1 d. iki liepos mėn. 24 d. uždirbo 14,932 tūkst. Lt. grynojo pelno.

Parduotų dukterinių bendrovių grynas turtas ir pelnas (nuostoliai) iš dukterinių pardavimo 2008 m. pateikiami žemiau:

**UAB „Turto valdymo strategija“,
UAB „Turto valdymo sprendimai“,
UAB „Turto valdymo sistemos“ ir
OAO „Russkij karavaj“ grynasis
turtas**

	tūkst. Lt
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai	125
Investiciniai vertybiniai popieriai	
laikomi galimam pardavimui	12
Prestižas	3,981
Materialusis turtas	264,998
Kitas turtas	22,522
Įsipareigojimai	(280,507)
Mažumos dalis	(540)
Grynasis turtas	10,591
Pardavimo kaina	30,000
Atimti: grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai parduotose bendrovėse	(125)
Pinigų įplaukos iš pardavimo	29,875

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Nutrauktosios veiklos rezultatų analizė pateikiama žemiau:

	<u>2008</u>
Palūkanų pajamos	1,273
Palūkanų sąnaudos	(3,032)
Grynosios palūkanų pajamos	(1,759)
Užsienio valiutų keitimo operacijų rezultatas	862
Paskolų ir gautinų sumų atidėjinių sąnaudos	(12,327)
Veiklos pelnas (nuostoliai)	(13,224)
Veiklos sąnaudos	(395)
Pelnas prieš apmokestinimą	(13,619)
Pelno mokesčio sąnaudos	(372)
Pelnas (nuostoliai) už metus iš nutrauktosios veiklos prieš nutrauktosios veiklos perleidimo pelną	(13,991)
Pelnas iš veiklos perleidimo (įskaitant ilgalaikio turto perkainojimo rezervo atstatymą dėl dukterinių perleidimo)	28,923
Grynasis pelnas už metus iš nutrauktosios veiklos	14,932
Tenkantis:	
Motininės įmonės daliai	14,932
Mažumos daliai	-

2009 m. rugsėjo 17 d. Grupė perėmė už skolas 100 proc. UAB „Investicinio turto valdymas“ (Vilnius, Lietuva) akcinio kapitalo. Perimta įmonė per laikotarpį nuo 2009 m. rugsėjo 17 d. iki 2009 m. gruodžio 31 d. Grupei uždirbo 4,247 tūkst. Lt grynojo pelno.

Žemiau pateikta informacija apie įsigyto turto ir įsipareigojimų tikrąsias vertes ir prestižą:

UAB „Investicinio turto valdymas“ grynasis turtas	Įsigyto bendrovės vertė prieš perėmimą
Ilgalaikis materialusis turtas	1
Investicinis turtas	117,000
Kitas turtas	45
Įsipareigojimai	(116,642)
Įsigyotosios dukterinės įmonės grynojo turto perviršis lyginant su įsigijimo savikaina	(404)
Viso mokėta už įsigijimą	-
Įsigijimo savikaina	-
Atimti: gryniesiems pinigais ir pinigų ekvivalentais įsigytoje bendrovėje	-
Pinigų srautas iš įsigijimo	-

Perėmimo metu dukterinės įmonės grynojo turto tikrosios vertės perviršis lyginant su įsigijimo savikaina sudarė 404 tūkst. Lt, ir buvo pripažintas pajamomis pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Kitos veiklos pajamos“ (25 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

13 PASTABA ILGALAIKIS NEMATERIALUSIS TURTAS

Grupė			Bankas
Programinė įranga	Prestižas	Iš viso	Programinė įranga
7,642	23,628	31,270	Įsigijimo vertė
-	(3,981)	(3,981)	Likutis 2008 m. sausio 1 d.
2,018	-	2,018	dukterinių bendrovių pardavimas
(493)	-	(493)	įsigijimai
(2)	-	(2)	perleidimai, nurašymai (-)
9,165	19,647	28,812	valiutos kurso pasikeitimo įtaka
884	-	884	Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.
(400)	-	(400)	įsigijimai
(4)	-	(4)	perleidimai, nurašymai (-)
9,645	19,647	29,292	valiutos kurso pasikeitimo įtaka
			Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.
			8,736
			-
			1,883
			(464)
			-
			8,155
			769
			(391)
			-
			8,533
5,053	-	5,053	Sukaupta amortizacija
1,581	-	1,581	Likutis 2008 m. sausio 1 d.
(493)	-	(493)	amortizacija
6,141	-	6,141	perleidimai, nurašymai (-)
1,416	-	1,416	Likutis 2008 m. gruodžio 31 d.
(358)	-	(358)	amortizacija
(2)	-	(2)	perleidimai, nurašymai (-)
7,197	-	7,197	valiutos kurso pasikeitimo įtaka
			Likutis 2009 m. gruodžio 31 d.
			4,389
			1,452
			(464)
			5,377
			1,285
			(349)
			-
			6,313
3,024	19,647	22,671	Likutinė vertė
2,448	19,647	22,095	2008 m. gruodžio 31 d.
			2009 m. gruodžio 31 d.
			2,778
			2,220

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs programinės įrangos, kurios likutinė vertė 2009 m. gruodžio 31 d. yra nulis (2008 m. gruodžio 31 d. – 407 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)**14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS TURTAS**

Grupė	Pastatai ir kitas				Iš viso
	nekilno- jamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Nebaigta statyba	
Įsigijimo savikaina					
2008 m. sausio 1 d.	10,664	8,740	22,524	326,645	368,573
įsigijimai	92	1,271	9,585	-	10,948
vertės sumažėjimas	-	-	-	(62,888)	(62,888)
dukterinių bendrovių pardavimas	-	-	(49)	(264,949)	(264,998)
perleidimai, nurašymai (-)	-	(1,071)	(1,537)	-	(2,608)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(806)	-	49	1,192	435
2008 m. gruodžio 31 d.	9,950	8,940	30,572	-	49,462
įsigijimai	-	8,190	4,253	-	12,443
dukterinės bendrovės įsigijimas	-	-	1	-	1
perleidimai, nurašymai (-)	-	(783)	(3,833)	-	(4,616)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(135)	(4)	(7)	-	(146)
2009 m. gruodžio 31 d.	9,815	16,343	30,986	-	57,144
Sukauptas nusidėvėjimas	1,602	3,464	9,723	-	14,789
2008 m. sausio 1 d.					
nusidėvėjimas	353	1,296	4,069	-	5,718
perleidimai, nurašymai (-)	-	(394)	(1,530)	-	(1,924)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(49)	-	-	-	(49)
2008 m. gruodžio 31 d.	1,906	4,366	12,262	-	18,534
nusidėvėjimas	263	2,435	4,204	-	6,902
perleidimai, nurašymai (-)	-	(507)	(2,046)	-	(2,553)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(16)	(24)	(10)	-	(50)
2009 m. gruodžio 31 d.	2,153	6,270	14,410	-	22,833
Likutinė vertė					
2008 m. gruodžio 31 d.	8,044	4,574	18,310	-	30,928
2009 m. gruodžio 31 d.	7,662	10,073	16,576	-	34,311

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

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	Transporto priemonės	Biuro įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina				
2008 m. sausio 1 d.	8,068	6,871	20,969	35,908
įsigijimai	-	866	9,399	10,265
perleidimai, nurašymai (-)	-	(962)	(1,185)	(2,147)
2008 m. gruodžio 31 d.	8,068	6,775	29,183	44,026
įsigijimai	-	842	2,866	3,708
perleidimai, nurašymai (-)	-	(692)	(3,055)	(3,747)
2009 m. gruodžio 31 d.	8,068	6,925	28,994	43,987
Sukauptas nusidėvėjimas				
2008 m. sausio 1 d.	1,602	2,230	8,652	12,484
nusidėvėjimas	141	1,086	3,852	5,079
perleidimai, nurašymai (-)	-	(285)	(1,186)	(1,471)
2008 m. gruodžio 31 d.	1,743	3,031	11,318	16,092
nusidėvėjimas	135	1,070	3,873	5,078
perleidimai, nurašymai (-)	-	(420)	(1,960)	(2,380)
2009 m. gruodžio 31 d.	1,878	3,681	13,231	18,790
Likutinė vertė				
2008 m. gruodžio 31 d.	6,325	3,744	17,865	27,934
2009 m. gruodžio 31 d.	6,190	3,244	15,763	25,197

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

Bankas išperkamosios nuomos būdu turi įsigijęs transporto priemonių, kurių likutinė vertė 2009 m. gruodžio 31 d. yra 308 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. – nulis).

Investicinis turtas

Grupė		Bankas
23,638	Investicinio turto tikroji vertė 2008 m. sausio 1 d.	13,730
2,388	Investicinio turto įsigijimai	2,322
-	Investicinio turto pardavimai, nurašymai (-)	-
-	Pelnas (nuostoliai) iš tikrosios vertės pasikeitimo	-
26,026	Investicinio turto tikroji vertė 2008 m. gruodžio 31 d.	16,052
-	Investicinio turto įsigijimai	-
-	Investicinio turto pardavimai, nurašymai (-)	-
(186)	Pelnas (nuostoliai) iš tikrosios vertės pasikeitimo	-
117,000	Dukterinės bendrovės perėmimas (12 pastaba)	-
142,840	Investicinio turto tikroji vertė 2009 m. gruodžio 31 d.	16,052

Bankas atliko investicinio turto tikrosios vertės vertinimą 2009 m. gruodžio 31 d. būklei. Vertinimą atliko nepriklausomi turto vertintojai – V.Černiaus turto vertinimo paslaugų įmonė ir Valstybės įmonė Registrų centras. Tikrosios vertės įvertinimas buvo atliktas panaudojant lyginamosios rinkos vertės metodą.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

15 PASTABA KITAS TURTAS

Grupė 2008.12.31 Pertvarkyta			Bankas		
2009.12.31	(5 pastaba)	2008.01.01	2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01
			Kitas turtas		
26,084	34,313	40,931	24,818	31,813	19,717
16,810	20,089	24,757	13,239	15,748	18,693
1,566	2,372	4,062	2,268	2,372	4,062
3,898	1,972	-	2,000	1,849	-
77,250	917	29	61,172	917	29
147	318	353	23	104	48
352	9	5,337	352	9	5,337
5,402	5,769	16,709	3,775	5,100	5,962
131,509	65,759	92,178	107,647	57,912	53,848
			Kitas turtas, iš viso		
(504)	(412)	(3,036)	(501)	(412)	(809)
131,005	65,347	89,142	107,146	57,500	53,039
			Kitas turtas iš viso, atėmus atidėjimus		

16 PASTABA BANKŲ IR KITŲ KREDITO ĮSTAIGŲ DEPOZITAI

Grupė 2008.12.31 Pertvarkyta			Bankas		
2009.12.31	(5 pastaba)	2008.01.01	2009.12.31	(5 pastaba)	2008.01.01
			Bankų ir kitų kredito įstaigų depozitai		
799	28,191	3,033	799	28,191	3,033
79,776	105,924	94,563	79,776	105,924	94,563
			Paskolos:		
72,980	23,456	201,196	63,980	8,273	170,980
50,045	48,100	108,013	50,045	48,100	108,013
81,926	54,138	-	81,926	54,138	-
285,526	259,809	406,805	276,526	244,626	376,589
			Iš viso		
338	1,208	2,739	338	1,192	2,664
285,864	261,017	409,544	276,864	245,818	379,253
			Bankų ir kitų kredito įstaigų depozitai, iš viso		

Investiciniai skolos vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo, kurių balansinė vertė 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 121,935 tūkst. Lt, buvo įkeisti pagal atpirkimo sandorius (2008 m. gruodžio 31 d. - 70,469 tūkst. Lt) (10 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

17 PASTABA ĮSISKOLINIMAS KLIENTAMS

Grupė 2008.12.31 Pertvarkyta 2009.12.31 (5 pastaba) 2008.01.01			Bankas 2008.12.31 Pertvarkyta 2009.12.31 (5 pastaba) 2008.01.01			
Įsiskolinimas klientams			Įsiskolinimas klientams			
649,248	519,153	1,059,497	Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo	649,692	519,614	1,059,497
2,662,221	2,516,363	1,983,922	Terminuoti indėliai, akredityvai	2,670,597	2,824,249	1,993,322
42,592	-	110,895	Paskolos	42,592	-	-
3,354,061	3,035,516	3,154,314	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,362,881	3,343,863	3,052,819
Grupė 2008.12.31 Pertvarkyta 2009.12.31 (5 pastaba) 2008.01.01			Bankas 2008.12.31 Pertvarkyta 2009.12.31 (5 pastaba) 2008.01.01			
Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo			Einamieji ir indėliai iki pareikalavimo			
434,335	323,717	768,916	Įmonių	434,348	323,717	768,916
170,575	153,175	145,981	Gyventojų	170,575	153,175	145,981
44,338	42,261	144,600	Finansų institucijų	44,769	42,722	144,600
649,248	519,153	1,059,497	649,692	519,614	1,059,497	
Terminuoti indėliai, akredityvai			Terminuoti indėliai, akredityvai			
482,795	786,171	469,567	Įmonių	482,857	786,171	469,567
2,080,431	1,621,358	1,329,397	Gyventojų	2,080,431	1,621,358	1,329,397
57,845	77,167	164,749	Finansų institucijų	66,023	385,053	174,149
2,621,071	2,484,696	1,963,713	2,629,311	2,792,582	1,973,113	
Paskolos			Paskolos			
8,000	-	-	Valdžios institucijų	8,000	-	-
34,040	-	-	Finansų institucijų	34,040	-	-
-	-	110,895	Privačių įmonių	-	-	-
42,040	-	110,895	42,040	-	-	
41,702	31,667	20,209	Sukauptos palūkanos	41,838	31,667	20,209
3,354,061	3,035,516	3,154,314	Įsiskolinimas klientams, iš viso	3,362,881	3,343,863	3,052,819

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

18 PASTABA IŠLEISTI SKOLOS VERTYBINIAI POPIERIAI

2009 m. gruodžio mėn. 31 d. Grupė ir Bankas buvo išleidę šias skolos vertybinių popierių emisijas:

Grupė / Bankas 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Išpirkimas	Apskaitinė vertė
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 1/2008	LTL	8.0 proc.	2010	8,454
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2008	LTL	8.0 proc.	2010	5,822
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 3/2008	EUR	7.0 proc.	2010	3,584
Išleista skolos vertybinių popierių, iš viso				17,860

2008 m. gruodžio mėn. 31 d. Grupė buvo išleidusi šias skolos vertybinių popierių emisijas:

Grupė 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Išpirkimas	Apskaitinė vertė
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 1/2008	LTL	8.0 proc.	2010	12,771
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2008	LTL	8.0 proc.	2010	7,722
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 3/2008	EUR	7.0 proc.	2010	4,113
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 4/2008	LTL	7.5 proc.	2009	168
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2008	EUR	6.5 proc.	2009	10
Išleista skolos vertybinių popierių, iš viso				24,784

2008 m. gruodžio mėn. 31 d. Bankas buvo išleidęs šias skolos vertybinių popierių emisijas:

Bankas 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Išpirkimas	Apskaitinė vertė
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 1/2008	LTL	8.0 proc.	2010	13,165
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 2/2008	LTL	8.0 proc.	2010	9,565
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 3/2008	EUR	7.0 proc.	2010	4,113
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 4/2008	LTL	7.5 proc.	2009	168
Fiksuotų palūkanų obligacijų emisija Nr. 5/2008	EUR	6.5 proc.	2009	10
Išleista skolos vertybinių popierių, iš viso				27,021

2008 m. sausio 1 d. Bankas neturėjo išleidęs skolos vertybinių popierių.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

19 PASTABA SUBORDINUOTOS PASKOLOS

2009 m. gruodžio 31 d.:	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Gražinimo terminas	Sukauptos palūkanos	Apskaitinė vertė
		12 mėn. USD			
Samsung U.K. Limited	USD	Libor	2010	690	4,297
Taberna Europe DCO II P.L.C.	EUR	8.45 proc.	2017	1,313	94,539
Vladimir Romanov	LTL	11.50 proc.	2016	-	50,000
Subordinuotos paskolos, iš viso				2,003	148,836

2008 m. gruodžio 31 d.:	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Gražinimo terminas	Sukauptos palūkanos	Apskaitinė vertė
		12 mėn. USD			
Samsung U.K. Limited	USD	Libor	2009	701	4,377
		12 mėn. USD			
Samsung U.K. Limited	USD	Libor	2010	628	4,304
Taberna Europe DCO II P.L.C.	EUR	8.45 proc.	2017	1,313	94,539
Subordinuotos paskolos, iš viso				2,642	103,220

2008 m. sausio 1 d.:	Valiuta	Metinė palūkanų norma	Gražinimo terminas	Sukauptos palūkanos	Apskaitinė vertė
		12 mėn. USD			
Samsung U.K. Limited	USD	Libor	2009	520	4,056
Samsung U.K. Limited	USD	12 mėn. USD	2010	464	3,999
Taberna Europe DCO II P.L.C.	EUR	8.45 proc.	2017	503	93,729
Subordinuotos paskolos, iš viso				1,487	101,784

2004 m. birželio mėn. 21 d. nutarimu Nr. 121 ir 2005 m. vasario mėn. 3 d. nutarimu Nr. 18 Lietuvos banko valdyba leido Bankui įskaityti subordinuotas paskolas iš Samsung U.K. Limited į Banko antro lygio kapitalą. Paskola buvo gražinta 2010 m. sausio mėn.

2007 m. gruodžio 19 d. nutarimu Nr. 183 Lietuvos banko valdyba leido Bankui įskaityti subordinuotą paskolą iš Taberna Europe DCO II P.L.C. į Banko antro lygio kapitalą.

2009 m. gruodžio 24 d. nutarimu Nr. 235 Lietuvos banko valdyba leido Bankui įskaityti subordinuotą paskolą iš Vladimiro Romanovo į Banko antro lygio kapitalą.

20 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

Grupė			Kiti įsipareigojimai	Bankas		
2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01		2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01
32,518	20,629	19,022	Techniniai atidėjiniai	-	-	-
1,293	11,060	9,998	Tranzitinės sąskaitos	1,293	11,060	9,984
2,950	6,605	22,071	Mokėtinos sumos	-	-	-
			Mokėtinas darbo užmokestis, socialinis draudimas, atostogų rezervas	2,099	4,800	6,996
2,882	5,106	7,296	Gauti avansiniai mokėjimai už išperkamąją nuomą	-	-	-
2,752	4,740	5,937	Išankstiniai apmokėjimai pagal SPOT sandorius	1,711	3,144	5,669
1,711	3,144	5,669	Klientų uždarytų sąskaitų lėšos	2,656	2,029	979
2,656	2,029	979	Sukauptos išlaidos už komunalines paslaugas, apsaugą, ryšius, reklamą, auditą	1,377	1,397	1,628
1,372	1,397	1,628	Sukauptos pajamos ir būsimųjų laikotarpių sąnaudos	489	421	530
1,397	1,309	2,475	Sukauptos išlaidos indėlių draudimui	1,176	1,120	1,084
1,176	1,120	1,084	Kiti mokesčiai (išskyrus pelno mokestį)	884	1,120	-
884	1,120	-	Mokėtini mokesčiai	-	910	15,117
134	1,303	15,752	Įsipareigojimai pagal išperkamąją nuomą	195	60	89
195	-	89	Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams	128	-	-
128	-	-	Gautos avansinės išmokos pagal garantijas	1,122	-	-
1,122	-	-	Garantinis įnašas pagal VP atpirkimo sandorius	3,869	2	-
3,869	2	-	Kiti įsipareigojimai	2,947	2,539	6,277
4,145	4,230	9,196				
61,184	63,794	101,196	Kiti įsipareigojimai, iš viso	19,946	28,602	48,353

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

21 PASTABA AKCINIS KAPITALAS IR REZERVAI

2009 m. gruodžio 31 d. Banko įstatinis kapitalas sudarė 245,824 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - 196,708 tūkst. Lt) ir buvo padalintas į 245,824,000 (2008 m. gruodžio 31 d. - 196,708,000) paprastųjų vardinių akcijų. Vienos akcijos nominali vertė 1 (vienas) litas. Visos akcijos yra pilnai apmokėtos.

2009 m. gegužės 8 d. Banko akcinis kapitalas buvo padidintas 49,116 tūkst. Lt, panaudojant lėšas iš Bendrųjų rezervų turto nuostoliams dengti.

Kiti rezervai sudaromi iš Banko akcininkų papildomų įnašų ar atskaitymų iš Banko pelno. Kitų rezervų paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Kiti rezervai eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu gali būti panaudojami Banko veiklos nuostoliams padengti ir Lietuvos Respublikos bankų įstatymo 41 straipsnio 6 dalyje nurodytu atveju. 2009 m. gruodžio 31 d. kiti rezervai sudarė 136,647 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - 50,000 tūkst. Lt).

22 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Palūkanų pajamos		
253,321	249,780	už paskolas ir kitas gautinas sumas (įskaitant išperkamąją nuomą)	219,097	217,198
18,597	24,696	už investicinius vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo	26,379	24,432
2,132	-	už investicinius vertybinius popierius, laikomus galimam pardavimui	2,132	-
883	5,932	už prekybinius vertybinius popierius	300	5,442
862	2,688	už lėšas centriniuose bankuose	862	2,688
275,795	283,096	Palūkanų pajamos, iš viso	248,770	249,760

Grupė			Bankas	
2009	2008 Pertvarkyta (5 pastaba)		2009	2008 Pertvarkyta (5 pastaba)
		Palūkanų sąnaudos		
180,948	109,021	už įsiskolinimus klientams	188,516	112,035
8,520	20,928	už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito įstaigoms	7,748	19,464
8,305	8,170	už subordinuotas paskolas	8,305	8,170
1,674	1,078	už išleistus skolos vertybinius popierius	1,742	1,143
13,846	13,137	indėlių draudimo sąnaudos	13,846	13,137
213,293	152,334	Palūkanų sąnaudos, iš viso	220,157	153,949

2009 m. į Grupės ir Banko palūkanų pajamas įtraukta atitinkamai 30,921 tūkst. Lt. ir 24,947 tūkst. Lt. palūkanų, sukauptų už finansinį turta, kuriam nustatytas vertės sumažėjimas (2008 m. atitinkamai 18,058 tūkst. Lt ir 14,958 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

23 PASTABA PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Paslaugų ir komisinių pajamos		
41,021	86,361	už pinigų pervedimo operacijas	41,139	86,495
4,794	7,004	už kreditavimo paslaugas	5,052	7,195
3,950	6,462	už sąskaitų aptarnavimą	3,950	6,462
9,103	5,065	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	3,496	5,279
2,451	3,174	už mokesčių priėmimą	2,639	3,914
3,045	2,155	už bazinės (EUR) valiutos keitimą	3,046	2,155
4,558	4,927	kitos	4,074	4,491
68,922	115,148	Paslaugų ir komisinių pajamos, iš viso	63,396	115,991
		Paslaugų ir komisinių sąnaudos		
		už pinigų pervedimo operacijas	4,471	10,088
5,174	10,622	už mokėjimo kortelių aptarnavimą	4,693	3,075
4,719	3,631	kitos	2,975	3,211
3,002	3,233			
12,895	17,486	Paslaugų ir komisinių sąnaudos, iš viso	12,139	16,374

24 PASTABA PREKYBINĖS VEIKLOS GRYNASIS REZULTATAS

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Rezultatas iš operacijų užsienio valiuta		
12,343	18,141	realizuotasis pelnas	13,007	18,506
(9,167)	17,796	nerealizuotasis pelnas (nuostoliai)	(11,397)	17,775
3,176	35,937	Iš viso	1,610	36,281
		Rezultatas iš operacijų su finansiniu turtu, vertinamu tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
		Iš prekybinių vertybinių popierių:		
(738)	(11,136)	realizuotieji nuostoliai	(33)	(10,096)
10,825	(17,027)	nerealizuotasis pelnas (nuostoliai)	3,388	(11,138)
		Iš investicinių finansinių priemonių:		
15,664	(24,756)	realizuotasis pelnas (nuostoliai)	15,575	(24,675)
(5,712)	6,671	nerealizuotasis pelnas (nuostoliai)	(5,640)	6,607
20,039	(46,248)	Iš viso	13,290	(39,302)
		Rezultatas iš operacijų su investiciniais vertybiniais popieriais		
595	(2,688)	realizuotasis pelnas (nuostoliai)	616	(2,737)
-	-	realizuotasis pelnas iš dukterinių įmonių perleidimo	-	27,000
595	(2,688)	Iš viso	616	24,263

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

25 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Kitos veiklos pajamos		
2,456	879	Nuomos pajamos	390	834
41	335	Gautos baudos ir delspinigiai	23	335
(186)	-	Investicinio turto tikrosios vertės pasikeitimas	-	-
(797)	(38)	Pelnas (nuostoliai) iš ilgalaikio turto perleidimo	307	(59)
1,082	1,334	Kitos pajamos	954	1,188
		Įsigytosios dukterinės įmonės grynojo turto perviršis lyginant su įsigijimo savikaina	-	-
404	-			
3,000	2,510	Kitos veiklos pajamos, iš viso	1,674	2,298

26 PASTABA VEIKLOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2009	2008 Pertvarkyta (5 pastaba)		2009	2008 Pertvarkyta (5 pastaba)
		Veiklos sąnaudos		
43,464	52,381	Personalo ir susijusios sąnaudos (27 pastaba)	34,425	43,256
17,852	32,522	Reklama, rėmimas	12,665	25,300
17,580	16,776	Pastatų nuoma ir eksploatacija	16,073	15,433
5,586	10,812	Mokesčiai (išskyrus pelno mokesčių)	5,228	10,449
8,318	7,299	Nusidėvėjimas ir amortizacija (13, 14 pastabos)	6,363	6,530
3,831	4,280	Transportas, pašto ir ryšių paslaugų sąnaudos	2,629	3,152
3,498	3,642	IT sąnaudos	3,436	3,557
1,458	2,998	Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	701	2,242
16,121	18,651	Kitos sąnaudos	12,556	16,917
117,708	149,361	Veiklos sąnaudos, iš viso	94,076	126,836

27 PASTABA PERSONALO IR SUSIJUSIOS SĄNAUDOS

Grupė			Bankas	
2009	2008 Pertvarkyta (5 pastaba)		2009	2008
		Personalo ir susijusios sąnaudos		
34,584	33,584	Atlyginimai	27,733	27,403
10,900	11,839	Socialinis draudimas	8,770	9,660
(2,020)	6,958	Premijos ir panašios išmokos	(2,078)	6,193
43,464	52,381	Iš viso	34,425	43,256

28 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Gruodžio 31 d. pelno mokesčio sąnaudas sudarė:

Grupė			Bankas	
2009	2008 Pertvarkyta (5 pastaba)		2009	2008
		Pelno mokesčiai		
723	7,999	Einamųjų metų pelno mokesčiai	-	7,066
(130)	1	Ankstesnių metų pelno mokesčio koregavimas	(130)	1
(16,720)	(2,171)	Atidėto pelno mokesčio pasikeitimas (29 pastaba)	(11,514)	(2,358)
(16,127)	5,829	Pelno mokesčiai iš viso	(11,644)	4,709

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė			Bankas	
2009	2008 pertvarkyta (5 pastaba)		2009	2008
(85,465)	36,603	Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(86,641)	62,092
(17,093)	5,490	Pelno mokestis apskaičiuotas naudojant 2009 m. – 20 proc. (2008 m. – 15 proc.) pelno mokesčio tarifą	(17,328)	9,314
(1,162)	2,162	Pajamų, nedidinančių apmokestinamojo pelno, ir sąnaudų, nemažinančių pelno mokesčio, mokestinis efektas	1,261	(2,248)
(130)	1	Praėjusių metų pelno mokesčio koregavimas	(130)	1
509	69	Atidėtojo pelno mokesčio padidėjimas (sumažėjimas) dėl pelno mokesčio tarifo pasikeitimo (2010 m. – 15 proc.; 2009 m. – 20 proc.)	4,239	228
1,749	(1,893)	Atidėtojo pelno mokesčio pasikeitimas po įvertinimo	314	(2,586)
(16,127)	5,829	Pelno mokesčio sąnaudos (nauda)	(11,644)	4,709
-	15.92 proc.	Efektyvus pelno mokesčio tarifas	-	7.58 proc.

29 PASTABA ATIDĖTASIS PELNO MOKESTIS

Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai yra susiję su šiais straipsniais:

Grupė				Bankas		
2009.12.31	2008.12.31 Pertvarkyta (5 pastaba)	2008.01.01		2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01
			Atidėto mokesčio įsipareigojimai			
17,353	2,554	1,868	Investicinio turto perkainojimas	804	1,042	763
-	-	35,265	Ilgalaikio turto perkainojimas	-	-	-
-	-	1,864	Finansinio turto perkainojimas	-	-	1,741
668	859	1,024	Kiti įsipareigojimai	828	1,185	661
18,021	3,413	40,021		1,632	2,227	3,165
			Atidėto mokesčio turtas			
(3,421)	(2,992)	-	Nuostolis iš finansinio turto perkainavimo	(3,421)	(2,992)	-
(481)	(247)	(84)	Sukauptos sąnaudos	(365)	(145)	(84)
(4,521)	(3,859)	-	Atidėjimai	-	-	-
(15,505)	(1,844)	-	Perkeliami mokestiniai nuostoliai	(11,497)	-	-
(23,928)	(8,942)	(84)		(15,283)	(3,137)	(84)
7,554	5,805	-	Sumažinimas po įvertinimo	314	-	-
14,984	1,186	39,937	Iš viso įsipareigojimai	-	-	3,081
(13,337)	(910)	-	Iš viso turtas	(13,337)	(910)	-

Grupės ir Banko atidėto pelno mokesčio turto ir įsipareigojimų pasikeitimai per laikotarpį, pasibaigusį 2009 m. gruodžio 31 d., pateikti žemiau:

	Grupė	Bankas
2009 m. sausio 1 d.	276	(910)
Įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą (28 pastaba)	(16,720)	(11,514)
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimų atsiradimas įsigyjant dukterinę įmonę	19,004	-
Investicijų, laikomų galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas pripažintas kitose bendrosiose pajamose	(913)	(913)
2009 m. gruodžio 31 d.	1,647	(13,337)

Remiantis Lietuvos Respublikos mokesčius reglamentuojančiais teisės aktais mokestiniai nuostoliai gali būti naudojami neribotą laiką.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

30 PASTABA PELNAS, TENKANTIS VIENAI AKCIJAI

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai				
		Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai		
(69,338)	30,774	iš tęstinės veiklos	(74,997)	57,383
(1,183)	14,932	iš nutrauktosios veiklos	-	-
(70,521)	45,706	Iš viso pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	(74,997)	57,383
228,600	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	228,600	196,708
(0.30)	0.16	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litas)	(0.33)	0.29
(0.01)	0.08	Grynasis pelnas (nuostoliai), tenkantys vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litas)	-	-
(0.31)	0.23	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	(0.33)	0.29

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai				
(70,521)	45,706	Pelnas, tenkantis motininės įmonės daliai	(74,997)	57,383
61	248	Konvertuojamos skolos palūkanų išlaidos (atėmus mokesčius)	61	248
(70,460)	45,954	Grynasis pelnas, kurio pagrindu skaičiuojama pasirinktiniais sandoriais sumažinta pelno dalis vienai akcijai	(74,936)	57,631
(69,277)	31,022	iš tęstinės veiklos	(74,936)	57,631
(1,183)	14,932	iš nutrauktosios veiklos	-	-
228,600	196,708	Vidutinis svertinis akcijų skaičius (tūkst. vienetų)	228,600	196,708
4,297	3,372	Koregavimas dėl konvertuojamos skolos (tūkst. vienetų)	4,297	3,372
232,897	200,080		232,897	200,080
(0.30)	0.16	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš tęstinės veiklos (litas)	(0.32)	0.29
(0.01)	0.07	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai iš nutrauktosios veiklos (litas)	-	-
(0.30)	0.23	Pasirinktiniais sandoriais sumažinta grynojo pelno dalis vienai akcijai (litas)	(0.32)	0.29

31 PASTABA GRYNIEJI PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Grupė			Bankas		
2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01	2009.12.31	2008.12.31	2008.01.01
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai					
104,666	44,659	39,488	104,649	44,658	39,487
669,972	99,486	638,183	668,950	99,098	636,896
214,368	16,936	6,243	214,368	16,936	6,243
-	-	3,436	-	-	3,436
989,006	161,081	687,350	987,967	160,692	686,062

AB ŪKIO BANKAS

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

32 PASTABA RIZIKOS VALDYMO IR VIDAUS KONTROLĖS PROCESAI

AB „Ūkio bankas“ grupės vertės kūrimu ir optimalaus rizikos/pelno santykio išlaikymu paremtas banko grupės valdymas apima visų reikšmingų rizikos rūšių identifikavimą, kiek įmanoma tikslesnį jų išmatavimą bei iš to kylančių rizikos pozicijų valdymą. Pagrindinis AB „Ūkio bankas“ *Grupės rizikos valdymo tikslas* – identifikuoti, analizuoti ir riboti įvairias rizikos rūšis plečiantis banko grupės veiklai bei siekiant užsibrėžtų strateginių tikslų. Grupė maksimizuodama pelną siekia išlaikyti optimalų rizikos lygį, kad netikėti pokyčiai ekonominėje aplinkoje, rinkos kintamųjų svyravimai, netikėti įvykiai vidaus procesuose ir sistemose nesukeltų pavojaus stabiliai Grupės veiklai, nesutrikdytų pasitikėjimo Grupe ir Grupės/Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui.

Banko veiklos rizikos valdymo strategija yra Grupės valdymo dalis, kurią kartą metuose prieš pradėdant ruošti metinį finansinį planą peržiūri ir tvirtina Banko valdyba. Banko veiklos rizikos valdymo strategija, kuri numato banko rizikos valdymo politikos principus, rizikos lygį, rizikos struktūrą, rizikos valdymo bei vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesus savo veikloje vadovaujasi visi banko struktūriniai padaliniai ir dukterinės įmonės. Grupės rizikos valdyme reikšmingos rizikos pirmiausia skiriamos į **kiekybinių**, t.y. išmatuojamų (kredito, rinkos, koncentracijos, operacinę, likvidumo), ir **nekiekybinių**, t.y. neišmatuojamų (strateginę, reputacijos, pajamų), rizikų kategorijas. Atskirų kiekybinių ir nekiekybinių rizikos rūšių valdymą ir vertinimą reglamentuoja atskirų rizikos rūšių valdymo politikos.

Grupės rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Jei situacija yra neaiški arba kyla abejonių dėl rizikos valdymo tinkamumo, darbuotojai priimdami sprendimus ir vykdydami kasdienes savo funkcijas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais. Naujos Grupės veiklos sritys ir bankiniai produktai įvedami/pradedami teikti tik įvertinus jų riziką, parengus atitinkamas rizikos valdymo ir vidaus kontrolės tvarkas bei gavus Banko Rizikų valdymo komiteto sutikimą. Grupė visą prisiimamą riziką koncentruoja tose verslo linijose, kurios turi reikalingą patirtį prisiimamos rizikos įvertinimui. Rizikos valdymo ir Vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo proceso (ICAAP – *Internal Capital Adequacy Assessment Process*) pagrindinis tikslas – sėkminga tęstinė Grupės veikla, kurios papildoma sąlyga yra tinkamo Grupės kapitalo lygio išlaikymas.

Grupė įvertinusi rinkos rizikos įtaką Grupės pajamoms prisiima mažesnę bei vidutinę riziką, t.y. galimi maksimalūs nuostoliai vienerių metų laikotarpiu sąlygoti rinkos rizikos pasireiškimo testavimo nepalankiausiomis sąlygomis blogiausio scenarijaus atveju negali viršyti 25 procentų Grupės neprekybinės veiklos pajamų bei 10 proc. skaičiuotino Grupės kapitalo. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis privalo visada viršyti 12 procentų. Vadovaujantis kapitalo rizikai padengti ir ekonominio kapitalo santykiu, tiksliniu kapitalo pakankamumo rodikliu, testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatais bei Grupės plėtros ir augimo planais yra prognozuojami Grupės kapitalo didinimo poreikiai bei užtikrinamas priimtino rizikos lygio išlaikymas.

Grupės *rizikos struktūros* nustatymas, rizikos ribojimas vidiniais limitais, rodikliais ir normatyvais pagal atskiras rizikos rūšis, veiklos linijas, bankinius produktus, klientų kategorijas, geografinius regionus, ekonominius sektorius bei struktūrinius padalinius – esminė rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesų dalis.

Grupės *rizikos valdymo organizacinė schema* apima rizikos valdymo organizacinę struktūrą, rizikos valdymo ir kontrolės procesus, numato Banko struktūrinių padalinių ir dukterinių įmonių atsakomybės sritis ir atskaitomybę, vidaus kontrolės ir vidaus audito procedūras. Banko valdyba yra atsakinga už visos Grupės rizikos valdymą. Esant reikalui atskiri Banko valdybos sprendimai yra tvirtinami ir Banko taryboje. Rizikų valdymo ir Paskolų komitetai – pagrindiniai Banko valdybos patarėjai rizikos valdymo klausimais. Visi struktūrinių padalinių pasiūlymai kaip pagerinti rizikos valdymą ir sumažinti riziką yra svarstomi periodiniuose komitetų posėdžiuose. Už atskirų **kiekybinių** (kredito, rinkos, koncentracijos, operacinės, likvidumo) Grupės rizikos rūšių valdymą yra atsakingi atskiri specializuoti banko departamentai. Už **nekiekybinių** (strateginės, reputacijos, pajamų) rizikų valdymą yra atsakingas Banko Administracijos vadovas. Grupės rizikos valdymo ir vidaus kontrolės procesų efektyvumą vertina Banko Vidaus audito departamentas ir Vidaus audito komitetas, kurie yra atskaitingi banko veiklos priežiūros organui Stebėtojų tarybai.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

33 PASTABA KREDITO RIZIKOS VALDYMAS

a) Įvadas

Grupė/Bankas prisiima kredito riziką, kuri yra rizika, kad kita šalis negalės laiku gražinti visos sumos. Kredito rizika turi didžiausią įtaką Grupės/Banko veiklai, todėl jos valdymui skiriamas didelis dėmesys. Pagrindinės priemonės, taikomos kredito rizikos valdymui, yra:

- Rizikos koncentracijos valdymas;
- Potencialių skolininkų galimybės gražinti skolą analizė, taikant griežtus skolinimo kriterijus ir patvirtinimo procedūras, kurios užtikrina, kad sprendimai prisiimti riziką būtų priimami tinkamame lygyje;
- Esamų skolininkų galimybės vykdyti savo įsipareigojimus analizė pagal vidines rizikos vertinimo procedūras;
- Vertės sumažėjimo nustatymas;
- Rizikos mažinimas užstatais ir kitomis kredito rizikos mažinimo priemonėmis;
- Darbas su probleminėmis ir nurašytomis paskolomis.

Rizikos koncentracijos valdymas

Valdant rizikos koncentraciją, Grupė/Bankas struktūrizuoja prisiimamą rizikos lygį nustatydami rizikos apribojimus vienam skolininkui, jų grupei, geografiniams segmentams ar ekonominės veiklos rūšims. Tokia rizika pastoviai stebima ir kasmet ar dažniau peržiūrima. Limitai, nustatyti atskiriems skolininkams, tame tarpe bankams ir brokeriams, yra apribojami nustatant sublimitus balansiniams ir nebalansiniams sandoriams bei nustatant dienos limitus prekybiniais instrumentams, tokiems kaip užsienio valiutos sandoriai. Kiekvienas limitas perviršis yra sekamas kasdien.

Kiekybinė kredito rizikos koncentracijos analizė pateikiama pastaboje 33 (c).

Esamų ar potencialių skolininkų galimybių vykdyti įsipareigojimus analizė

Potencialių skolininkų galimybių gražinti skolą analizė priklauso nuo produkto. Perkant vertybinius popierius, taikomi tam tikri procedūrose nustatyti kriterijai (pavyzdžiui, tam tikros prekybos reguliuojamose biržose apyvartos – prekybiniam finansiniam turtui; išorinio kredito reitingo kriterijai – skolos vertybiniams popieriams; investicijų prioritetai ir t.t.). Teikiant paskolas SVV ar kitoms įmonėms, paprastai atliekama kliento mokėjimo istorijos ir kreditabilumo analizė, apimanti kiekybinius ir kokybinius faktorius (t.y. finansinių rodiklių, verslo plano, pinigų srautų analizę, refinansavimo ar įsipareigojimų reorganizavimo faktus, verslo šakos ir konkurencinius faktorius ir t.t.), griežtesnės procedūros taikomos skolinant nerezidentams (apima šalies rizikos ir kredito reitingų vertinimą). Teikiant paskolas gyventojams, paprastai analizuojama kliento mokėjimo istorija, informacija iš skolininkų duomenų bazių ir kitų išorinių šaltinių, finansinė būklė. Patvirtinimo procedūros ir limitai užtikrina, kad rizika būtų prisiimama atlikus reikiamą analizę ir tinkamame valdymo lygmenyje.

Esamų skolininkų galimybių vykdyti įsipareigojimus analizė apima skolininko mokėjimo istorijos peržiūrą (pažeidimai raportuojami iš karto; procedūrose yra nustatyti veiksmai, kurie atliekami mokėjimui esant pradelstam nustatytą dienų skaičių), peržiūrint kliento vidinį rizikos reitingą (atliekama bent kas ketvirtį), keičiant skolinimo limitus ar pagal situaciją imantis kitų veiksmų.

Kredito kokybės analizė pagal vidinius rizikos reitingus pateikiama pastaboje 33 (d), informacija apie mokėjimų pradelsimus pateikiama pastaboje 33 (e).

Vertės sumažėjimo nustatymas

Vertės sumažėjimo nustatymas atliekamas kas mėnesį. Vertės sumažėjimo nustatymo procedūros parengtos pagal 39 TAS ir centrinio banko nurodymus. Nustatant vertės sumažėjimą, analizuojama, ar egzistuoja objektyvūs vertės sumažėjimo įrodymai pagal tam tikrus kriterijus, kurių pagrindiniai yra:

- Kontraktinių palūkanų ar gražintinos sumos mokėjimų pažeidimas;
- Paskolos kontrakto sąlygų ar kontraktinių įsipareigojimų pažeidimas;
- Skolininko finansinės būklės, nustatomos pagal vidinius ar išorinius reitingus, reikšmingas pablogėjimas;
- Užstato vertės sumažėjimas;
- Klientui suteikiama nuolaida dėl priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, kurios Bankas kitu atveju nebūtų suteikęs;
- Tikėtina, kad skolininkas bankrutuos ar bus kitaip reorganizuotas;
- Yra kiti objektyvūs vertės sumažėjimo įrodymai, nustatyti Grupės/Banko procedūrose.

Esant objektyvių įrodymų, kad įsiskolinimo vertė sumažėjo, vertės sumažėjimo nuostolio suma nustatoma kaip skirtumas tarp įsiskolinimo apskaitinės vertės ir tikėtinų ateityje pinigų srautų esamosios vertės, nustatytos diskontuojant pagal pradinę efektyviają palūkanų normą, skirtumas (neatsižvelgiant į galimus vertės sumažėjimo nuostolius ateityje). Įsiskolinimo apskaitinė vertė mažinama naudojant specialiujų atidėjimų sąskaitą, nuostolio suma pripažįstama pelno (nuostolių) ataskaitoje. Skaičiuojant būsimųjų pinigų srautų esamąją vertę, atsižvelgiama į pinigų srautus, kurie atsirastų iš perimto užstato, nepaisant to, kiek tikėtinas yra užstato perėmimas.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Pastaboje 33 (f) pateikiama kiekybinė informacija apie Grupės/Banko turto vertės sumažėjimą.

Kredito rizikos mažinimas

Teikiant paskolas, Grupė/Bankas siekia gauti kiek įmanoma daugiau užstato. Siekiama gauti geresnės kokybės užstato (pavyzdžiui, kredito draudimui, biržose kotiruojamiems vertybiniais popieriams, garantijoms iš valstybinių garantijas teikiančių įmonių, gerai reitinguotų bankų akredityvams, nekilnojamam turtui, nelistinguojamus vertybinius popierius, būsimųjų pinigų srautų įkeitimą, garantijas iš privačių įmonių ar gyventojų), tačiau taip pat siekiama gauti bet kokio užstato net jei ir aukštesnės kokybės užstatas yra pakankamas. Bankas reikalauja, kad paskolos sutarties terminu užstatas būtų apdraustas (išskyrus žemę ir finansinį turtą). Esant nepakankamam užstato lygiui, kreditai tvirtinami aukštesniuose tvirtinimo lygiuose (paprastai ne mažesniame nei banko kredito komitetas) po detalios analizės. Grupė/Bankas siekia turėti užstatus net jei kiti skolos susigrąžinimo metodai yra efektyvesni ir užstato perėmimas yra mažai tikėtinas. Kai kurių kreditinių produktų (pvz., paskolų kortelėse, vartotojiškų paskolų) procedūrose nėra reikalavimo gauti užstatą, tačiau rizika mažinama atliekant skolininkų galimybių gražinti skolą vertinimus ir nustatant apribojimus tokių kreditinių produktų sumai vienam klientui.

Užstatyto turto tikrosios vertės duomenys paprastai atnaujinami ne rečiau kaip kartą per 2 metus, esant žymiems užstato tikrosios vertės pasikeitimams – dažniau. Nustatant užstato vertę, Grupė/Bankas paprastai naudojami nepriklausomų turto vertintojų, su kuriais pasirašytos bendradarbiavimo sutartys, paslaugomis. Bendradarbiavimo sutarčių nuostatos apima ir vertintojų įsipareigojimus ir atsakomybę. Vertintojų civilinė atsakomybė apdrausta. Didesnės vertės turto vertinimus papildomai tvirtina Grupės/Banko vidiniai sertifikuoti turto vertintojai.

Už lėšas kituose bankuose, vertybinius popierius ir kitą finansinį turtą užstato paprastai negaunama, tačiau kai kuriais atvejais lėšos didesnės rizikos bankuose užtikrinamos klientų lėšomis depozitų sąskaitose.

Pastaboje 33 (g) pateikiami kiekybiniai duomenys apie gautą užstatą.

Probleminių ir nurašytų paskolų susigrąžinimas

Probleminės ir nurašytos paskolos paprastai perduodamos specialiam Banko padaliniiui, kuris vykdo jų susigrąžinimą, užstatyto turto perėmimą ir pardavimą. Kai kuriais atvejais (pavyzdžiui, išperkamosios nuomos gautinoms sumoms), bendradarbiaujama su blogas skolas administruojančiomis įmonėmis.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

b) Maksimalus priimtų kredito rizikos dydis, neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones

Grupė			Bankas	
2009.12.31	2008.12.31 pertvarkyta (5 pastaba)		2009.12.31	2008.12.31 pertvarkyta (5 pastaba)
Turtas				
338,070	144,216	Lėšos centriniame banke	338,070	144,216
677,968	102,018	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	670,326	99,100
42,989	45,250	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	11,102	26,511
2,420,504	3,072,210	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,271,821	3,342,277
1,057,130	1,643,004	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš SVV įmonių</i>	1,032,745	1,540,030
826,120	733,727	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš kitų įmonių</i>	820,689	720,216
185,950	192,322	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš finansų institucijų</i>	230,545	829,773
351,304	503,157	<i>paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos iš gyventojų</i>	187,842	252,258
311,835	425,884	Investiciniai vertybiniai popieriai:	503,168	422,493
43,339	50,676	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	42,935	50,482
268,496	375,208	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	460,233	372,011
83,154	65,327	Kitas turtas	59,295	57,480
3,874,520	3,854,905	Iš viso	3,853,782	4,092,077
Nebalansiniai įsipareigojimai				
47,702	33,072	Suteiktos garantijos ir laidavimai	47,702	33,072
4,015	981	Išleisti akredityvai	4,015	981
118,587	169,748	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	63,454	96,847
170,304	203,801	Iš viso	115,171	130,900
Maksimalus priimtų kredito rizikos dydis				
4,044,824	4,058,706		3,968,953	4,222,977

c) Maksimalaus priimto kredito rizikos dydžio koncentracijos

Rizikos koncentracija valdoma kliento/sandorio šalies, veiklos rūšies ir geografinio regiono lygmeniu.

Maksimali kredito rizikos suma, tenkanti vienam Grupės klientui/sandorio šaliai neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones 2009 m. gruodžio 31 d. sudarė 122 mln. Lt, arba 23 proc. skaičiuotino kapitalo (2008 m. gruodžio 31 d. - 116 mln. Lt, arba 22 proc. skaičiuotino kapitalo).

2009 m. gruodžio 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvą, kuris numato, kad paskolų suma vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims neturi viršyti 25 proc. Grupės arba Banko kapitalo (38 pastaba).

2009 m. gruodžio 31 d. ir per metus Grupė ir Bankas vykdė Lietuvos banko nustatytą didelių paskolų normatyvą, kuris numato, kad paskolų vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims, viršijančių 10 proc. Grupės ar Banko kapitalo, bendra suma neturi viršyti 800 proc. Grupės arba Banko kapitalo (38 pastaba).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nurodyta kitaip)

Žemiau pateikiama Grupės ir Banko finansinio turto (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones) analizė pagal sektorius:

Grupė 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	677,968	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	33,372	224	-	188	-	-	-	-	-	9,205	-	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	841	1,307,219	187,204	254	31,148	15,046	98,607	443,098	6,402	9,233	13,030	308,422	2,420,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	42,250	-	-	17	-	-	-	-	-	1,072	-	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	27,397	135,211	7,859	-	10,608	11,030	2,004	7,707	1,722	11,769	53,189	-	268,496
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,154	83,154
Iš viso	28,238	2,196,020	195,287	254	41,961	26,076	100,611	450,805	8,124	21,002	414,566	391,576	3,874,520

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,177,897 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nurodyta kitaip)

Grupė 2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)):

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	102,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,018
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	22,046	157	-	93	-	546	651	-	-	5,986	15,771	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,109	1,424,287	283,983	343	149,816	47,672	158,190	526,913	3,954	11,895	18,970	445,078	3,072,210
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	50,653	-	-	10	13	-	-	-	-	-	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	33,134	196,986	9,619	2,560	19,403	14,421	5,375	12,050	1,706	16,180	63,774	-	375,208
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,327	65,327
Iš viso	34,243	1,795,990	293,759	2,903	169,322	62,106	164,111	539,614	5,660	28,075	232,946	526,176	3,854,905

2008 m. gruodžio 31 d. Grupės paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,170,260 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Teleko- municacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	670,326	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	10,914	-	-	188	-	-	-	-	-	-	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	1,396,784	154,515	-	24,888	14,577	92,375	415,394	6,370	8,928	13,030	144,960	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	41,863	-	-	-	-	-	-	-	-	1,072	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	27,397	327,379	7,859	-	10,608	11,030	2,004	7,707	1,722	11,769	52,758	-	460,233
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,295	59,295
Iš viso	27,397	2,447,266	162,374	-	35,684	25,607	94,379	423,101	8,092	20,697	404,930	204,255	3,853,782

2009 m. gruodžio 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,209,226 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)):

	Teleko- munikacijų paslaugos	Finansai	Gamyba	Informa- cinės techno- logijos	Medžiagos	Energetika	Kasdieni- nio varto- jimo pre- kės ir pas- laugos	Vartojimo prekės ir paslaugos	Sveikatos prižiūra	Komunali- nės paslaugos	Vyriausybė	Kiti	Iš viso
Turtas													
Lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	99,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,100
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	10,647	-	-	93	-	-	-	-	-	-	15,771	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	-	2,046,232	246,434	-	142,869	47,107	146,760	484,113	3,913	11,699	18,970	194,180	3,342,277
Investiciniai vertybiniai popieriai:													
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	50,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	33,134	194,178	9,619	2,560	19,403	14,421	5,325	11,998	1,706	16,180	63,487	-	372,011
Kitas turtas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,480	57,480
Iš viso	33,134	2,400,639	256,053	2,560	162,365	61,528	152,085	496,111	5,619	27,879	226,673	267,431	4,092,077

2008 m. gruodžio 31 d. Banko paskolų nekilnojamo turto ir statybos sektoriams suma sudarė 1,146,369 tūkst. Lt. Pagal Visuotinio ekonominės veiklos klasifikavimo standartą (GICS) paskolos nekilnojamam turtui ir statybos sektoriams aukščiau pateiktoje lentelėje yra įtraukti atitinkamai į sektorius „Finansai“ ir „Vartojimo prekės ir paslaugos“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupės ir Banko finansinio turto (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas riziką mažinančias priemones) analizė pagal geografinius regionus pateikiama žemiau:

2009 m. gruodžio 31 d.:

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	338,070	-	338,070	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	660,292	17,676	677,968	652,802	17,524	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	42,669	320	42,989	10,914	188	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,215,268	205,236	2,420,504	2,092,643	179,178	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:	226,216	85,619	311,835	417,934	85,234	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	36,534	6,805	43,339	36,130	6,805	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	189,682	78,814	268,496	381,804	78,429	460,233
Kitas turtas	76,534	6,620	83,154	59,290	5	59,295
Iš viso	3,559,049	315,471	3,874,520	3,571,653	282,129	3,853,782

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)):

	Grupė			Bankas		
	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso	Didesnio reitingo šalys	Mažesnio reitingo šalys	Iš viso
Turtas						
Lėšos centriniame banke	144,216	-	144,216	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	86,983	15,035	102,018	84,407	14,693	99,100
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	45,157	93	45,250	26,418	93	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,883,608	188,602	3,072,210	3,154,135	188,142	3,342,277
Investiciniai vertybiniai popieriai:	274,854	151,030	425,884	271,750	150,743	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	47,503	3,173	50,676	47,309	3,173	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	227,351	147,857	375,208	224,441	147,570	372,011
Kitas turtas	63,540	1,787	65,327	55,886	1,594	57,480
Iš viso	3,498,358	356,547	3,854,905	3,736,812	355,265	4,092,077

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Didesnio reitingo grupės šalis sudaro Europos Sąjungos valstybės ir/arba valstybės, kurioms suteikti kredito reitingai nuo AAA/Aaa iki A-/A3, mažesnio reitingo grupės šalis sudaro Europos Sąjungai nepriklausančios valstybės, kurių reitingai yra žemesni.

2009 m. gruodžio 31 d. didžiausia Grupės finansinio turto koncentracija (neatsižvelgiant į užstatą ar kitas rizikos mažinimo priemones) buvo: Lietuvoje – 63.7 proc., JAV – 7.7 proc., Vokietija – 4.3 proc. (2008 m. gruodžio 31 d.: Lietuvoje – 74.1 proc., JAV – 7.2 proc.).

d) Finansinio turto kredito kokybė

Finansinio Grupės/Banko turto kredito kokybė valdoma naudojant vidinius kredito reitingus. Įsiskolinimas priskiriamas vienai iš 5 vidinių rizikos grupių. 1 grupei priskiriami įsiskolinimai, kurių kredito kokybė geriausia, 5 grupei priskiriami įsiskolinimai, kurių kredito kokybė blogiausia.

Jei sandorio šaliai suteiktas išorinis kredito reitingas, vidiniai kredito reitingai priskiriami tokiu principu: 1 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių ilgalaikis kredito reitingas yra ne žemesnis nei A-/A3; 2 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių reitingai yra nuo BBB+/Baa1 iki BBB-/Baa3; 3 grupė priskiriama sandorio šalims, kurių reitingai yra nuo BB+/Ba1 iki B-/B3. Lietuvoje registruotiems bankams ar užsienio bankų skyriams suteikiamas vienu lygiu aukštesnis vidinis reitingas, nei gautūsi pritaikius anksčiau aprašytą principą.

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus.

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	338,070	-	-	-	-	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	529,260	126,050	15,582	7,075	-	1	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	7,907	32,782	1,105	1,195	-	-	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	177,488	452,120	667,132	272,107	6,938	844,719	2,420,504
<i>paskolos SVV</i>	4,337	76,969	396,098	207,075	5,712	366,939	1,057,130
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	18,892	184,146	181,591	56,454	-	385,037	826,120
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	105,128	80,822	-	-	-	185,950
<i>paskolos gyventojams</i>	154,259	85,877	8,621	8,578	1,226	92,743	351,304
Investiciniai vertybiniai popieriai:	116,113	103,171	65,480	27,071	-	-	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	9,044	19,628	5,350	9,317	-	-	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	107,069	83,543	60,130	17,754	-	-	268,496
Kitas turtas	1,050	55,101	26,995	-	-	8	83,154
Iš viso	1,169,888	769,224	776,294	307,448	6,938	844,728	3,874,520

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Grupės finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Grupė	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	144,216	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	65,207	21,086	14,473	1,252	-	-	102,018
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	5,986	38,480	157	627	-	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	292,798	602,473	1,384,481	385,067	4,710	402,681	3,072,210
<i>paskolos SVV</i>	15,225	266,911	721,234	378,907	4,117	256,610	1,643,004
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	17,174	93,868	548,977	4,601	-	69,107	733,727
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	82,114	110,187	-	-	21	192,322
<i>paskolos gyventojams</i>	260,399	159,580	4,083	1,559	593	76,943	503,157
Investiciniai vertybiniai popieriai:	202,041	94,153	129,690	-	-	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	27,488	8,515	14,673	-	-	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	174,553	85,638	115,017	-	-	-	375,208
Kitas turtas	2,373	29,822	33,053	-	-	79	65,327
Iš viso	712,621	786,014	1,561,854	386,946	4,710	402,760	3,854,905

2009 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	338,070	-	-	-	-	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	525,308	122,360	15,582	7,075	-	1	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	10,522	-	580	-	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	44,389	437,724	700,579	321,667	5,168	762,294	2,271,821
<i>paskolos SVV</i>	1,184	65,376	384,726	257,735	3,942	319,782	1,032,745
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	18,892	181,473	181,815	56,454	-	382,055	820,689
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	105,128	125,417	-	-	-	230,545
<i>paskolos gyventojams</i>	24,313	85,747	8,621	7,478	1,226	60,457	187,842
Investiciniai vertybiniai popieriai:	115,961	295,154	65,371	26,682	-	-	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	9,044	19,224	5,350	9,317	-	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	106,917	275,930	60,021	17,365	-	-	460,233
Kitas turtas	1,050	31,242	26,995	-	-	8	59,295
Iš viso	1,024,778	897,002	808,527	356,004	5,168	762,303	3,853,782

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Banko finansinio turto struktūra pagal vidinius kredito reitingus:

Bankas	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi					Terminai pradelsti arba individualiai nustatytas vertės sumažėjimas	Iš viso
	1 grupė	2 grupė	3 grupė	4 grupė	5 grupė		
Lėšos centriniame banke	144,216	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	64,810	18,565	14,473	1,252	-	-	99,100
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	25,884	-	627	-	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	71,142	848,104	1,667,061	383,343	4,710	367,917	3,342,277
<i>paskolos SVV</i>	14,383	237,999	703,834	377,183	4,117	202,514	1,540,030
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	16,369	88,068	545,621	4,601	-	65,557	720,216
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	362,918	413,523	-	-	53,332	829,773
<i>paskolos gyventojams</i>	40,390	159,119	4,083	1,559	593	46,514	252,258
Investiciniai vertybiniai popieriai:	201,060	91,969	129,464	-	-	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	27,488	8,334	14,660	-	-	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	173,572	83,635	114,804	-	-	-	372,011
Kitas turtas	2,373	21,975	33,053	-	-	79	57,480
Iš viso	483,601	1,006,497	1,844,051	385,222	4,710	367,996	4,092,077

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

e) Finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						IŠ VISO	
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso		
Lėšos centriniame banke	338,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	677,967	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	42,989	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,575,785	33,519	10,315	64,008	22,572	130,414	509,650	1,487	9,829	157,250	36,089	714,305	2,420,504	
<i>paskolos SVV</i>	690,191	15,667	5,592	42,111	11,702	75,072	139,069	324	635	120,368	31,471	291,867	1,057,130	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	441,084	3,319	93	1,083	42	4,537	367,332	452	585	12,130	-	380,499	826,120	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	185,950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,950	
<i>paskolos gyventojams</i>	258,560	14,533	4,630	20,814	10,828	50,805	3,249	711	8,609	24,752	4,618	41,939	351,304	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	311,835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	43,339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	268,496
Kitas turtas	83,146	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8	83,154	
IŠ VISO	3,029,792	33,519	10,315	64,008	22,572	130,414	509,651	1,487	9,829	157,258	36,089	714,314	3,874,520	

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nurodyta kitaip)

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Grupės finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas					Iš viso	IŠ VISO	
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų			
Lėšos centriniame banke	144,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102,018
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	45,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,669,529	86,229	23,877	31,482	634	142,222	167,212	15,199	30,464	44,103	3,481	260,459	3,072,210	
<i>paskolos SVV</i>	<i>1,386,394</i>	<i>50,348</i>	<i>16,411</i>	<i>20,911</i>	<i>634</i>	<i>88,304</i>	<i>105,931</i>	<i>12,225</i>	<i>14,236</i>	<i>33,451</i>	<i>2,463</i>	<i>168,306</i>	<i>1,643,004</i>	
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	<i>664,620</i>	<i>12,434</i>	<i>3,026</i>	<i>250</i>	-	<i>15,710</i>	<i>51,672</i>	<i>3</i>	<i>513</i>	<i>1,209</i>	-	<i>53,397</i>	<i>733,727</i>	
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	<i>192,301</i>	-	-	-	-	-	<i>12</i>	<i>9</i>	-	-	-	<i>21</i>	<i>192,322</i>	
<i>paskolos gyventojams</i>	<i>426,214</i>	<i>23,447</i>	<i>4,440</i>	<i>10,321</i>	-	<i>38,208</i>	<i>9,597</i>	<i>2,962</i>	<i>15,715</i>	<i>9,443</i>	<i>1,018</i>	<i>38,735</i>	<i>503,157</i>	
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>50,676</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>50,676</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>375,208</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>375,208</i>
Kitas turtas	65,248	77	-	-	-	77	2	-	-	-	-	2	65,327	
Iš viso	3,452,145	86,306	23,877	31,482	634	142,299	167,214	15,199	30,464	44,103	3,481	260,461	3,854,905	

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2009 m. gruodžio 31 d. Banko finansinio turto struktūra pagal pradelimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesuma- žėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepra- delsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	338,070	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	670,325	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	11,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,509,527	13,718	5,725	44,757	22,404	86,604	508,197	628	1,597	130,259	35,009	675,690	2,271,821
<i>paskolos SVV</i>	712,963	3,381	3,419	26,560	11,700	45,060	138,168	19	281	104,868	31,386	274,722	1,032,745
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	438,634	3,319	-	267	42	3,628	367,332	-	-	11,095	-	378,427	820,689
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	230,545	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230,545
<i>paskolos gyventojams</i>	127,385	7,018	2,306	17,930	10,662	37,916	2,697	609	1,316	14,296	3,623	22,541	187,842
Investiciniai vertybiniai popieriai:	503,168	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	42,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	460,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	460,233
Kitas turtas	59,287	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	8	59,295
IŠ viso	3,091,479	13,718	5,725	44,757	22,404	86,604	508,198	628	1,597	130,267	35,009	675,699	3,853,782

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nurodyta kitaip)

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Banko finansinio turto struktūra pagal pradelsimo terminus:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi	Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi					Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas						
		<= 30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	Nepradelsta	<=30 dienų	31-60 dienų	61 dienos - 1 metų	Virš 1 metų	Iš viso	IŠ VISO
Lėšos centriniame banke	144,216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	99,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,100
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	26,511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,974,360	53,133	18,283	25,133	634	97,183	220,523	6,105	15,356	25,269	3,481	270,734	3,342,277
<i>paskolos SVV</i>	1,337,516	30,788	11,964	14,562	634	57,948	105,930	4,781	8,576	22,816	2,463	144,566	1,540,030
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	654,659	11,499	2,136	250	-	13,885	51,672	-	-	-	-	51,672	720,216
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	776,441	-	-	-	-	-	53,323	9	-	-	-	53,332	829,773
<i>paskolos gyventojams</i>	205,744	10,846	4,183	10,321	25,350	9,598	9,598	1,315	6,780	2,453	1,018	21,164	252,258
Investiciniai vertybiniai popieriai:	422,493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	372,011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372,011
Kitas turtas	57,401	77	-	-	-	77	2	-	-	-	-	2	57,480
IŠ viso	3,724,081	53,210	18,283	25,133	634	97,260	220,525	6,105	15,356	25,269	3,481	270,736	4,092,077

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

f) Finansinio turto vertės sumažėjimas

2009 m. gruodžio 31 d. atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui pagal finansinio turto grupes sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	338,070	-	338,070	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	677,969	(1)	677,968	670,327	(1)	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	42,989	-	42,989	11,102	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,625,622	(205,118)	2,420,504	2,448,381	(176,560)	2,271,821
<i>paskolos SVV</i>	1,184,265	(127,135)	1,057,130	1,152,249	(119,504)	1,032,745
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	861,040	(34,920)	826,120	854,116	(33,427)	820,689
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	185,950	-	185,950	230,545	-	230,545
<i>paskolos gyventojams</i>	394,367	(43,063)	351,304	211,471	(23,629)	187,842
Investiciniai vertybiniai popieriai:	311,835	-	311,835	503,168	-	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	43,339	-	43,339	42,935	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268,496	-	268,496	460,233	-	460,233
Kitas turtas	83,658	(504)	83,154	59,796	(501)	59,295
Iš viso	4,080,143	(205,623)	3,874,520	4,030,844	(177,062)	3,853,782

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) atidėjimai finansinio turto vertės sumažėjimui pagal finansinio turto grupes sudarė:

	Grupė			Bankas		
	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė	Nomina- lioji vertė (be atidėjimų)	Atidėjimai vertės sumažėji- mui	Grynoji vertė
Lėšos centriniame banke	144,216	-	144,216	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102,018	-	102,018	99,100	-	99,100
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	45,250	-	45,250	26,511	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	3,172,842	(100,632)	3,072,210	3,429,456	(87,179)	3,342,277
<i>paskolos SVV</i>	1,707,416	(64,412)	1,643,004	1,597,899	(57,869)	1,540,030
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	748,242	(14,515)	733,727	733,879	(13,663)	720,216
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	192,322	-	192,322	835,612	(5,839)	829,773
<i>paskolos gyventojams</i>	524,862	(21,705)	503,157	262,066	(9,808)	252,258
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	425,884	422,493	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,676	-	50,676	50,482	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	375,208	-	375,208	372,011	-	372,011
Kitas turtas	65,739	(412)	65,327	57,892	(412)	57,480
Iš viso	3,955,949	(101,044)	3,854,905	4,179,668	(87,591)	4,092,077

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupės atidėjinių finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliams judėjimas sudarė:

Grupė	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:						
		Paskolos finansų institucijoms	Paskolos SVV	Paskolos kitoms įmonėms	Paskolos gyventojams	Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	-	-	15,528	39,720	10,291	65,539	3,036	68,575
Atidėjinių atstatymas	-	-	(43,556)	(41,768)	(4,419)	(89,743)	(682)	(90,425)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(45)	-	(4,974)	(5,019)	(112)	(5,131)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	(2,456)	(893)	(407)	(3,756)	(23)	(3,779)
Atidėjinių sąnaudos	-	-	94,941	17,456	21,214	133,611	420	134,031
Atidėjinių pokytis, tenkantis nutrauktajai veiklai	-	-	-	-	-	-	(2,227)	(2,227)
2008 m. gruodžio 31 d.	-	-	64,412	14,515	21,705	100,632	412	101,044
Atidėjinių atstatymas	(64)	-	(74,924)	(32,215)	(14,319)	(121,458)	(340)	(121,862)
Atidėjinių nurašymas	(87)	-	(73)	(56)	(8,474)	(8,603)	(41)	(8,731)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	(539)	(95)	(64)	(698)	-	(698)
Atidėjinių sąnaudos	152	-	138,259	52,771	44,215	235,245	473	235,870
2009 m. gruodžio 31 d.	1	-	127,135	34,920	43,063	205,118	504	205,623

Bankas	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:						
		Paskolos finansų institucijoms	Paskolos SVV	Paskolos kitoms įmonėms	Paskolos gyventojams	Iš viso	Kitas turtas	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	-	-	15,468	39,720	1,612	56,800	809	57,609
Atidėjinių atstatymas	-	-	(43,556)	(41,768)	(4,419)	(89,743)	(682)	(90,425)
Atidėjinių nurašymas	-	-	(1)	-	(14)	(15)	(112)	(127)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	-	(667)	(545)	4	(1,208)	(23)	(1,231)
Atidėjinių sąnaudos	-	5,839	86,625	16,256	12,625	121,345	420	121,765
2008 m. gruodžio 31 d.	-	5,839	57,869	13,663	9,808	87,179	412	87,591
Atidėjinių atstatymas	(64)	(6,154)	(74,924)	(32,215)	(14,319)	(127,612)	(340)	(128,016)
Atidėjinių nurašymas	(87)	-	(2)	(1)	(8)	(11)	(41)	(139)
Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	-	315	(263)	-	(1)	51	-	51
Atidėjinių sąnaudos	152	-	136,824	51,980	28,149	216,953	470	217,575
2009 m. gruodžio 31 d.	1	-	119,504	33,427	23,629	176,560	501	177,062

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nurodyta kitaip)

Atidėjinių nebalansiniams straipsniams pokyčiai:

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Atidėjimai nebalansiniams straipsniams:		
-	-	Likutis sausio 1 d.	-	-
-	(5,483)	Atidėjinių atstatymas	-	(5,483)
(10)	533	Atidėjinių pokytis dėl valiutos kurso	(10)	533
138	4,950	Atidėjinių sąnaudos	138	4,950
128	-	Likutis gruodžio 31 d.	128	-

Atidėjinių judėjimas pelno (nuostolių) ataskaitoje:

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
235,870	134,031	Atidėjimų balansiniams straipsniams sąnaudos	217,575	121,765
(121,862)	(90,425)	Atidėjimų balansiniams straipsniams atstatymas	(128,016)	(90,425)
138	4,950	Atidėjimų nebalansiniams straipsniams sąnaudos	138	4,950
-	(5,483)	Atidėjimų nebalansiniams straipsniams atstatymas	-	(5,483)
114,146	43,073	Atidėjinių sąnaudos pelno (nuostolių) ataskaitoje	89,697	30,807

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

g) Užstatai ir kitos kredito riziką mažinančios priemonės

Grupė 2009 m. gruodžio 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	338,070	-	338,070	-	-	-	-	-	-	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	677,967	1,109	676,858	-	-	-	1	-	1	677,968	1,109	676,859
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	42,989	-	42,989	-	-	-	-	-	-	42,989	-	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,575,785	1,081,466	494,319	130,414	122,053	8,361	714,305	694,710	19,595	2,420,504	1,898,229	522,275
<i>paskolos SVV</i>	690,191	531,260	158,931	75,072	75,042	30	291,867	291,275	592	1,057,130	897,577	159,553
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	441,084	330,251	110,833	4,537	4,133	404	380,499	380,483	16	826,120	714,867	111,253
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	185,950	95,407	90,543	-	-	-	-	-	-	185,950	95,407	90,543
<i>paskolos gyventojams</i>	258,560	124,548	134,012	50,805	42,878	7,927	41,939	22,952	18,987	351,304	190,378	160,926
Investiciniai vertybiniai popieriai:	311,835	-	311,835	-	-	-	-	-	-	311,835	-	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	43,339	-	43,339	-	-	-	-	-	-	43,339	-	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268,496	-	268,496	-	-	-	-	-	-	268,496	-	268,496
Kitas turtas	83,146	-	83,146	-	-	-	8	-	8	83,154	-	83,154
Iš viso	3,029,792	1,082,575	1,947,217	130,414	122,053	8,361	714,314	694,710	19,604	3,874,520	1,899,338	1,975,182

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupė 2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)):

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	144,216	-	144,216	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	102,018	2,640	99,378	-	-	-	-	-	-	102,018	2,640	99,378
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	45,250	-	45,250	-	-	-	-	-	-	45,250	-	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,669,529	2,230,634	438,895	142,222	122,479	19,743	260,459	247,107	13,352	3,072,210	2,600,220	471,990
<i>paskolos SVV</i>	1,386,394	1,286,952	99,442	88,304	85,984	2,320	168,306	166,972	1,334	1,643,004	1,539,908	103,096
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	664,620	539,708	124,912	15,710	6,140	9,570	53,397	52,909	488	733,727	598,757	134,970
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	192,301	171,124	21,177	-	-	-	21	-	21	192,322	171,124	21,198
<i>paskolos gyventojams</i>	426,214	232,850	193,364	38,208	30,355	7,853	38,735	27,226	11,509	503,157	290,431	212,726
Investiciniai vertybiniai popieriai:	425,884	-	425,884	-	-	-	-	-	-	425,884	-	425,884
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,676	-	50,676	-	-	-	-	-	-	50,676	-	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	375,208	-	375,208	-	-	-	-	-	-	375,208	-	375,208
Kitas turtas	65,248	-	65,248	77	-	77	2	-	2	65,327	-	65,327
Iš viso	3,452,145	2,233,274	1,218,871	142,299	122,479	19,820	260,461	247,107	13,354	3,854,905	2,602,860	1,252,045

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2008 m. gruodžio 31 d.:

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	338,070	-	338,070	-	-	-	-	-	-	338,070	-	338,070
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	670,325	1,109	669,216	-	-	-	1	-	1	670,326	1,109	669,217
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	11,102	-	11,102	-	-	-	-	-	-	11,102	-	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	1,509,527	1,062,573	446,954	86,604	81,931	4,673	675,690	672,236	3,454	2,271,821	1,816,740	455,081
<i>paskolos SVV</i>	712,963	554,059	158,904	45,060	45,033	27	274,722	274,136	586	1,032,745	873,228	159,517
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	438,634	325,530	113,104	3,628	3,224	404	378,427	378,411	16	820,689	707,165	113,524
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	230,545	95,407	135,138	-	-	-	-	-	-	230,545	95,407	135,138
<i>paskolos gyventojams</i>	127,385	87,577	39,808	37,916	33,674	4,242	22,541	19,689	2,852	187,842	140,940	46,902
Investiciniai vertybiniai popieriai:	503,168	-	503,168	-	-	-	-	-	-	503,168	-	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	42,935	-	42,935	-	-	-	-	-	-	42,935	-	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	460,233	-	460,233	-	-	-	-	-	-	460,233	-	460,233
Kitas turtas	59,287	-	59,287	-	-	-	8	-	8	59,295	-	59,295
Iš viso	3,091,479	1,063,682	2,027,797	86,604	81,931	4,673	675,699	672,236	3,463	3,853,782	1,817,849	2,035,933

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Bankas 2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)):

	Terminai nepradelsti, vertė nesumažėjusi			Terminai pradelsti, vertė nesumažėjusi			Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas			Iš viso		
	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę	Apskaitinė vertė	Užtikrinimo priemonės tikroji vertė	Apskaitinė vertė atėmus užtikrinimo priemonę
Lėšos centriniame banke	144,216	-	144,216	-	-	-	-	-	-	144,216	-	144,216
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	99,100	2,640	96,460	-	-	-	-	-	-	99,100	2,640	96,460
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	26,511	-	26,511	-	-	-	-	-	-	26,511	-	26,511
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	2,974,360	2,069,075	905,285	97,183	79,891	17,292	270,734	212,895	57,839	3,342,277	2,361,861	980,416
<i>paskolos SVV</i>	1,337,516	1,241,856	95,660	57,948	55,628	2,320	144,566	143,236	1,330	1,540,030	1,440,720	99,310
<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	654,659	529,747	124,912	13,885	4,315	9,570	51,672	51,183	489	720,216	585,245	134,971
<i>paskolos finansų institucijoms</i>	776,441	171,124	605,317	-	-	-	53,332	-	53,332	829,773	171,124	658,649
<i>paskolos gyventojams</i>	205,744	126,348	79,396	25,350	19,948	5,402	21,164	18,476	2,688	252,258	164,772	87,486
Investiciniai vertybiniai popieriai:	422,493	-	422,493	-	-	-	-	-	-	422,493	-	422,493
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	50,482	-	50,482	-	-	-	-	-	-	50,482	-	50,482
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	372,011	-	372,011	-	-	-	-	-	-	372,011	-	372,011
Kitas turtas	57,401	-	57,401	77	-	77	2	-	2	57,480	-	57,480
Iš viso	3,724,081	2,071,715	1,652,366	97,260	79,891	17,369	270,736	212,895	57,841	4,092,077	2,364,501	1,727,576

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

h) Finansinis turtas, kurio terminai buvo pratęsti

Finansinio turto, kuris, jei ne terminų pratęsimas, būtų buvęs pradelstas arba jo vertė būtų sumažėjusi, apskaitinė vertė pateikiama žemiau:

Grupė			Bankas	
2009.12.31	2008.12.31		2009.12.31	2008.12.31
-	-	Lėšos centriniame banke	-	-
-	-	Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	-	-
-	-	Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
192,732	188,442	Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos:	192,732	191,093
71,999	184,818	<i>paskolos SVV</i>	71,999	184,818
114,952	2,065	<i>paskolos kitoms įmonėms</i>	114,952	2,065
-	-	<i>paskolos finansų institucijoms</i>	-	2,651
5,781	1,559	<i>paskolos gyventojams</i>	5,781	1,559
-	-	Investiciniai vertybiniai popieriai:	-	-
-	-	<i>laikomi galimam pardavimui</i>	-	-
-	-	<i>laikomi iki išpirkimo</i>	-	-
-	-	Kitas turtas	-	-
192,732	188,442	Iš viso	192,732	191,093

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

34 PASTABA LIKVIDUMO RIZIKOS VALDYMAS

Likvidumo rizika – tai rizika, kad Grupė/Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų, rizika patirti nuostolius dėl staiga mažėjančių finansinių išteklių ir rizika dėl naujų lėšų, skirtų išteklių sumažėjimui padengti, kainos padidėjimo. Grupės/Banko likvidumo rizika valdoma prognozuojant kasdieninius ir trumpalaikius (iki 1 metų) bei analizuojant ilgalaikius pinigų srautus. Likvidumo rizika ribojama nustatant ir kontroliuojant limitus. Grupė/Bankas turi vidinių likvidumo riziką ribojančių limitų sistemą, apimančią likvidumo limitus ir rodiklius, kurie turi būti vykdomi kasdien (taip pat veiksmai, kuriuos reiktų atlikti šių limitų nevykdymo atveju, planus). Taip pat yra nustatyti siektini likvidumo limitų ir rodiklių dydžiai, t.y. tiksliniai rodikliai, kurių Grupės/Banko struktūriniai padaliniai turi siekti.

Be vidinių likvidumo limitų ir rodiklių, kiekvieną dieną turi būti vykdomas Lietuvos banko nustatytas likvidumo rodiklis. Jo reikšmė turi būti ne mažiau kaip 30 proc. (38 pastaba).

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	442,736	-	-	-	-	-	442,736
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	669,569	422	4,696	3,281	-	-	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	842	679	2,589	4,977	3,800	30,102	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	511,149	537,656	406,629	618,688	127,310	219,072	2,420,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:	8,433	19,049	72,330	151,893	37,794	22,336	311,835
laikomi galimam pardavimui	153	269	-	-	20,581	22,336	43,339
laikomi iki išpirkimo	8,280	18,780	72,330	151,893	17,213	-	268,496
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	22,095	22,095
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	34,311	34,311
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	142,840	142,840
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	13,337	13,337
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	56,963	-	-	-	56,963
Kitas turtas	10,355	1,139	3,812	10,393	8,150	97,156	131,005
Turtas iš viso	1,643,084	558,945	547,019	789,232	177,054	581,249	4,296,583
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	144,944	114,052	1,103	15,605	-	10,160	285,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	6	-	-	-	-	-	6
Įsiskolinimas klientams	1,503,722	531,597	1,162,206	151,998	4,538	-	3,354,061
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	17,860	-	-	-	-	17,860
Subordinuotos paskolos	5,610	-	-	-	143,226	-	148,836
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	-	14,984	14,984
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	2,617	-	-	-	2,617
Kiti įsipareigojimai	27,551	251	819	519	31,774	270	61,184
Įsipareigojimai iš viso	1,681,833	663,760	1,166,745	168,122	179,538	25,414	3,885,412
Grynoji pozicija	(38,749)	(104,815)	(619,726)	621,110	(2,484)	555,835	411,171

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas iš viso	1,096,447	224,749	1,095,568	1,103,282	266,040	194,033	3,980,119
Įsipareigojimai iš viso	1,464,575	554,699	1,222,958	102,595	113,171	32,680	3,490,678
Grynoji pozicija	(368,128)	(329,950)	(127,390)	1,000,687	152,869	161,353	489,441

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2009 m. gruodžio 31 d. Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

	Iki 1 mėnesio	1–3 mėnesių	3–12 mėnesių	1–5 metų	Virš 5 metų	Neapi- brėžti terminai	Iš viso
Turtas							
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	442,719	-	-	-	-	-	442,719
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	668,954	-	-	1,372	-	-	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	852	313	149	430	-	9,358	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	550,769	517,353	339,335	566,134	101,789	196,441	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:	205,251	19,043	68,284	150,864	37,794	21,932	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	<i>153</i>	<i>269</i>			<i>20,581</i>	<i>21,932</i>	<i>42,935</i>
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	<i>205,098</i>	<i>18,774</i>	<i>68,284</i>	<i>150,864</i>	<i>17,213</i>	-	<i>460,233</i>
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	-	157,636	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	-	2,220	2,220
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	-	25,197	25,197
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	16,052	16,052
Atidėto mokesčio turtas	-	-	-	-	-	13,337	13,337
Kitas turtas	2,367	928	3,617	9,844	5,004	85,386	107,146
Turtas iš viso	1,870,912	537,637	411,385	728,644	144,587	527,559	4,220,724
Įsipareigojimai							
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	144,944	105,052	1,103	15,605	-	10,160	276,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	6	-	-	-	-	-	6
Įsiskolinimas klientams	1,506,071	536,679	1,163,248	152,345	4,538	-	3,362,881
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	17,860	-	-	-	-	17,860
Subordinuotos paskolos	5,610	-	-	-	143,226	-	148,836
Kiti įsipareigojimai	19,383	54	196	313	-	-	19,946
Įsipareigojimai iš viso	1,676,014	659,645	1,164,547	168,263	147,764	10,160	3,826,393
Grynoji pozicija	194,898	(122,008)	(753,162)	560,381	(3,177)	517,399	394,331

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Banko turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

Turtas iš viso	1,360,694	242,713	1,072,661	966,913	393,502	187,767	4,224,250
Įsipareigojimai iš viso	1,446,969	851,045	1,224,357	102,214	93,790	31,372	3,749,747
Grynoji pozicija	(86,275)	(608,332)	(151,696)	864,699	299,712	156,395	474,503

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

35 PASTABA RINKOS RIZIKOS VALDYMAS

Grupė/Bankas prisiima rinkos rizikas, t.y. riziką, kad finansinio instrumento tikroji vertė ar būsimieji pinigų srautai svyruos dėl rinkos kainų kitimo. Rinkos rizikos kyla dėl atvirų palūkanų normos, valiutos ar vertybinių popierių pozicijų. Rinkos rizikų apytikslio lygio, susijusio su Grupės/Banko atviromis pozicijomis, įvertinimui naudojamos vidinės ataskaitos ir modeliai atskiroms Grupės/Banko patiriamos rizikos rūšims. Grupė/Bankas naudoja limitų sistemą, kurios tikslas yra užtikrinti, kad bet kuriuo momentu patiriamų rizikų lygis nebūtų aukštesnis už norimą ir galimą prisiimti. Šių limitų vykdymas stebimas kasdien.

Rizikos valdymo tikslais, Grupė/Bankas traktuoja rinkos riziką kaip riziką patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos veiksmų pokyčių. Rinkos rizikų valdymui Grupė/Bankas naudoja limitų sistemą, taikomą atskiroms pozicijoms ir portfeliams.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

a) 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.

Lietuvos bankas yra nustatęs atviros užsienio valiutos pozicijos limitus, kuriuos privalo vykdyti kasdien (38 pastaba). Grupės ir Banko bendroji atvira užsienio valiutų pozicija turi būti ne didesnė kaip 25 proc. skaičiuotino kapitalo, o vienos užsienio valiutos atvira pozicija – ne didesnė kaip 15 proc. skaičiuotino kapitalo.

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriname banke	79,599	5,619	355,388	2,130	442,736
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	468,781	136,616	4,774	67,797	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	19,481	4,748	17,498	1,262	42,989
Paskolos ir išperkamamosios nuomos gautinos sumos	982,566	240,695	1,181,825	15,418	2,420,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:	149,884	138,952	18,243	4,756	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	2,549	18,843	17,191	4,756	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	147,335	120,109	1,052	-	268,496
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	22,051	44	22,095
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	26,178	8,133	34,311
Investicinis turtas	-	-	142,840	-	142,840
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	13,337	-	13,337
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	56,963	-	56,963
Kitas turtas	5,209	258	117,210	8,328	131,005
Turtas iš viso	1,705,520	526,888	1,956,307	107,868	4,296,583
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	125,868	99,575	13,120	47,301	285,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	6	-	6
Įsiskolinimas klientams	1,251,043	423,718	1,640,522	38,778	3,354,061
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,584	-	14,276	-	17,860
Subordinuotos paskolos	94,539	4,297	50,000	-	148,836
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	14,984	-	14,984
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	2,617	-	2,617
Kiti įsipareigojimai	5,200	3,567	51,434	983	61,184
Įsipareigojimai iš viso	1,480,234	531,157	1,786,959	87,062	3,885,412
Nuosavybė iš viso	-	-	415,560	(4,389)	411,171
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,480,234	531,157	2,202,519	82,673	4,296,583
Grynoji balanso pozicija	225,286	(4,269)	(246,212)	25,195	-
Grynoji nebalanso pozicija	(231,646)	(5,769)	245,089	(5,672)	2,002
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	(6,360)	(10,038)	(1,123)	19,523	2,002
Kreditavimo įsipareigojimai	31,500	998	86,089	-	118,587
Suteiktos garantijos	4,946	4,462	38,294	-	47,702

2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) Grupės turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	873,391	551,287	2,524,390	31,051	3,980,119
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	844,946	686,106	2,385,800	63,267	3,980,119
Grynoji balanso pozicija	28,445	(134,819)	138,590	(32,216)	-
Grynoji nebalanso pozicija	(95,438)	128,369	(65,942)	38,269	5,258
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	(66,993)	(6,450)	72,648	6,053	5,258

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2009 m. gruodžio 31 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas					
Gryni pinigai ir lėšos centriname banke	79,599	5,619	355,371	2,130	442,719
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	466,078	136,604	-	67,644	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	326	859	9,335	582	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	943,309	254,465	1,058,629	15,418	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:	144,961	138,612	214,839	4,756	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	2,549	18,843	16,787	4,756	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	142,412	119,769	198,052	-	460,233
Investicijos į dukterines įmones	-	-	157,636	-	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	2,220	-	2,220
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	25,197	-	25,197
Investicinis turtas	-	-	16,052	-	16,052
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	13,337	-	13,337
Kitas turtas	5,189	246	100,000	1,711	107,146
Turtas iš viso	1,639,462	536,405	1,952,616	92,241	4,220,724
Įsipareigojimai					
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	125,868	99,575	4,120	47,301	276,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	6	-	6
Įsiskolinimas klientams	1,254,076	423,785	1,646,242	38,778	3,362,881
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	3,584	-	14,276	-	17,860
Subordinuotos paskolos	94,539	4,297	50,000	-	148,836
Kiti įsipareigojimai	3,264	3,668	12,939	75	19,946
Įsipareigojimai iš viso	1,481,331	531,325	1,727,583	86,154	3,826,393
Nuosavybė iš viso	-	-	394,331	-	394,331
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	1,481,331	531,325	2,121,914	86,154	4,220,724
Grynoji balanso pozicija	158,131	5,080	(169,298)	6,087	-
Grynoji nebalanso pozicija	(162,920)	(5,429)	172,906	(5,671)	(1,114)
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	(4,789)	(349)	3,608	416	(1,114)
Kreditavimo įsipareigojimai	31,533	998	30,923	-	63,454
Suteiktos garantijos	4,946	4,462	38,294	-	47,702

2008 m. gruodžio 31 d. Banko turto, įsipareigojimų ir nebalansinių sąskaitų koncentraciją pagal valiutas sudarė:

	EUR	USD	LTL	Kitos	Iš viso
Turtas iš viso	973,555	548,545	2,674,175	27,975	4,224,250
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	836,863	681,328	2,639,249	66,810	4,224,250
Grynoji balanso pozicija	136,692	(132,783)	34,926	(38,835)	-
Grynoji nebalanso pozicija	(96,075)	128,946	(65,943)	38,268	5,196
Grynoji balanso ir nebalanso pozicija	40,617	(3,837)	(31,017)	(567)	5,196

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas valiutos kurso pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Jautrumas EUR kurso pokyčiams		
-	-	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	-	-
(6,360)	(66,993)	Atvira pozicija	(4,789)	40,617
-	-	Įtaka pelnui (nuostoliui)	-	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
		Jautrumas USD kurso pokyčiams		
1.86	3.97	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	1.86	3.97
(10,038)	(6,450)	Atvira pozicija	(349)	(3,837)
±187	±256	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±6	±152
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-
		Jautrumas UAH kurso pokyčiams		
7.21	31.06	Tikėtinas kurso svyravimas, proc.	7.21	31.06
18,780	5,881	Atvira pozicija	354	1
±1,354	±1,827	Įtaka pelnui (nuostoliui)	±26	-
-	-	Įtaka akcininkų nuosavybei	-	-

Tikėtinas kurso svyravimas nustatytas pagal faktinius kurso pokyčius nuo metų pradžios iki metų pabaigos.

Esant ilgai atvirai pozicijai (t.y. teigiamas skaičius), valiutos kurso didėjimas turi teigiamą įtaką rezultatams, o valiutos kurso mažėjimas turi neigiamą įtaką rezultatams. Esant trumpai atvirai pozicijai (t.y. neigiamas skaičius), valiutos kurso didėjimas turi neigiamą įtaką rezultatams, o valiutos kurso mažėjimas turi teigiamą įtaką rezultatams.

b) 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.

Grupė/Bankas pagal savo procedūras nustato vidinius palūkanų normos limitus ir rodiklius. Šių limitų ir rodiklių vykdymas analizuojamas kas mėnesį.

Siekiant minimizuoti neigiamą palūkanų normos svyravimo įtaką, išduodant paskolas su kintamomis palūkanų normomis Grupė/Bankas nustato fiksuotą minimalią palūkanų normą. 2009 m. gruodžio 31 d. paskolos, išduotos kintamomis palūkanomis su minimalia fiksuota palūkanų norma sudarė 1,185,575 tūkst. Lt (2008 m. sausio 1 d. - 1,570,530 tūkst. Lt).

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2009 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus.

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriniame banke	61,851	-	-	-	380,885	442,736
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	217,523	407	4,598	3,171	452,269	677,968
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	11,610	-	-	-	31,379	42,989
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,243,501	535,510	191,084	220,322	230,087	2,420,504
Investiciniai vertybiniai popieriai:	29,427	21,741	63,367	165,963	31,337	311,835
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,211	-	-	-	25,128	43,339
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	11,216	21,741	63,367	165,963	6,209	268,496
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	22,095	22,095
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	34,311	34,311
Investicinis turtas	-	-	-	-	142,840	142,840
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	13,337	13,337
Ilgalaikis turtas, skirtas parduoti	-	-	-	-	56,963	56,963
Kitas turtas	-	-	-	-	131,005	131,005
Turtas iš viso	1,563,912	557,658	259,049	389,456	1,526,508	4,296,583
Įsipareigojimai						
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	141,702	113,879	2,968	8,004	19,311	285,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	6	6
Įsiskolinimas klientams	883,774	516,636	1,143,252	99,035	711,364	3,354,061
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	17,400	-	-	460	17,860
Subordinuotos paskolos	3,608	-	-	143,226	2,002	148,836
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	-	-	-	-	14,984	14,984
Įsipareigojimai, priskiriami ilgalaikiam turtui, skirtam parduoti	-	-	-	-	2,617	2,617
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	61,184	61,184
Įsipareigojimai iš viso	1,029,084	647,915	1,146,220	250,265	811,928	3,885,412
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	534,828	(90,257)	(887,171)	139,191	714,580	411,171

Grupės turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2008 m. gruodžio 31 d. (pertvarkyta (5 pastaba)) sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas iš viso	2,047,908	184,138	726,492	570,991	450,590	3,980,119
Įsipareigojimai iš viso	886,388	577,313	1,193,793	152,407	680,777	3,490,678
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	17,264	-	-	-	-	17,264
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	17,264	-	-	-	-	17,264
Palūkanų normos rizika	1,161,520	(393,175)	(467,301)	418,584	(230,187)	489,441

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2009 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas						
Gryni pinigai ir lėšos centriname banke	61,851	-	-	-	380,868	442,719
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	217,523	-	-	1,372	451,431	670,326
Finansinis turtas, vertinamas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	741	-	-	-	10,361	11,102
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	1,264,919	499,597	117,898	166,918	222,489	2,271,821
Investiciniai vertybiniai popieriai:	226,256	21,741	59,381	164,950	30,840	503,168
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	18,212	-	-	-	24,723	42,935
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	208,044	21,741	59,381	164,950	6,117	460,233
Investicijos į dukterines įmones	-	-	-	-	157,636	157,636
Ilgalaikis nematerialusis turtas	-	-	-	-	2,220	2,220
Ilgalaikis materialusis turtas	-	-	-	-	25,197	25,197
Investicinis turtas	-	-	-	-	16,052	16,052
Atidėtas pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	13,337	13,337
Kitas turtas	-	-	-	-	107,146	107,146
Turtas iš viso	1,771,290	521,338	177,279	333,240	1,417,577	4,220,724

Įsipareigojimai

Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	141,702	104,879	2,968	8,004	19,311	276,864
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-	-	-	6	6
Įsiskolinimas klientams	885,737	521,619	1,144,295	99,346	711,884	3,362,881
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	17,400	-	-	460	17,860
Subordinuotos paskolos	3,608	-	-	143,226	2,002	148,836
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	19,946	19,946
Įsipareigojimai iš viso	1,031,047	643,898	1,147,263	250,576	753,609	3,826,393

Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	-	-	-	-	-	-
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-
Palūkanų normos rizika	740,243	(122,560)	(969,984)	82,664	663,968	394,331

Banko turtas ir įsipareigojimai yra atvaizduoti balansine verte bei suskirstyti pagal 2008 m. gruodžio 31 d. sutartyse numatytas palūkanų keitimo sąlygas arba terminus:

	Iki 1 mėnesio	1-3 mėnesių	3-12 mėnesių	Virš 1 metų	Palūkanų neuždirbantys/nepatiriantys	Iš viso
Turtas iš viso	2,593,684	135,527	603,914	456,428	434,697	4,224,250
Įsipareigojimai iš viso	881,116	873,800	1,197,190	152,718	644,923	3,749,747
Jautrios palūkanų normos pokyčiams nebalansinės pretenzijos	17,264	-	-	-	-	17,264
Jautrūs palūkanų normos pokyčiams nebalansiniai įsipareigojimai	17,264	-	-	-	-	17,264
Palūkanų normos rizika	1,712,568	(738,273)	(593,276)	303,710	(210,226)	474,503

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Jautrumas palūkanų normų pokyčiams, tūkst. Lt:

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu		
(442)	4,152	LTL	1,353	4,782
1,301	1,257	EUR	813	2,426
109	(721)	USD	133	(671)
(468)	(238)	Kitos valiutos	(472)	(245)
500	4,450	Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms padidėjus 1 procentiniu punktu	1,827	6,292
		Pelno (nuostolių) pokyčiai palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu		
442	(4,152)	LTL	(1,353)	(4,781)
1,610	1,514	EUR	2,097	1,775
1,255	1,792	USD	1,231	1,742
572	312	Kitos valiutos	575	319
3,879	(534)	Pelno (nuostolių) pokyčiai iš viso palūkanų normoms sumažėjus 1 procentiniu punktu	2,550	(945)

36 PASTABA KITOS RIZIKOS, BŪDINGOS GRUPĖS VEIKLAI

Koncentracijos rizika – rizika patirti santykinai didelį nuostolį dėl nenumatytų/nepalankių įvykių atskirame ekonomikos sektoriuje, geografiniame regione, klientų, turto ar verslo segmente, kad sutriktų normali Grupės veikla. Visi Grupės vadovybei žinomi koncentracijos rizikos atskleidimai yra pateikiami šioje Grupės finansinėje atskaitomybėje.

Operacinė rizika - rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Už operacinės rizikos valdymą atsakingas kiekvienas Grupės darbuotojas savo kompetencijos ribose. Bankinės paslaugos teikiamos tvarkose ir procedūrose numatyta tvarka pagal darbuotojams suteiktas teises ir nustatytus limitus. Sudaromi sandoriai kontroliuojami visuose etapuose: ruošiant dokumentus, juos apskaitant ir pervedant lėšas. Siekiant sumažinti klaidų kiekį dėl žmogiškojo faktoriaus, naudojama automatinė operacijų kontrolė.

Tam kad būtų užtikrintas Grupės informacinių sistemų saugumas ir funkcionavimo tęstinumas, yra sudubliuoti pagrindiniai serveriai, numatyti alternatyvūs elektros energijos šaltiniai bei rezervinės ryšio linijos, kasdien daromos duomenų rezervinės kopijos ir sudaryti veiksmų ekstremaliomis sąlygomis planai. Šios procedūros yra aprašytos Grupės vidiniuose dokumentuose. Banko ir atskirų dukterinių įmonių veiklos atkūrimo planai yra nuolat peržiūrimi bei tobulinami. Reikšmingi operacinės rizikos įvykiai registruojami duomenų bazėje, nurodant veiklos sritį, rizikos šaltinį, nuostolius ir kitas įvykio aplinkybes. Svarbiausiose veiklos srityse taip pat stebimi, analizuojami bei vertinami operacinės rizikos indikatoriai. Ši informacija leidžia Grupei įvertinti rizikos laipsnį atskirose veiklos srityse, kad esant reikalui būtų imamasi riziką mažinančių priemonių.

Strateginė rizika - rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus Grupės aplinkos veiksnių, galinčių turėti neigiamą įtaką įgyvendinant Grupės tikslus, veiklos nuoseklumui ir tęstinumui dėl klaidingo vertinimo arba jo nebuvimo.

Reputacijos rizika - rizika, galinti neigiamai paveikti Grupės pajamas ir kapitalą dėl nepalankios nuomonės apie Grupės reputaciją, kurią susidaro klientai, sandorio šalys, akcininkai, investuotojai.

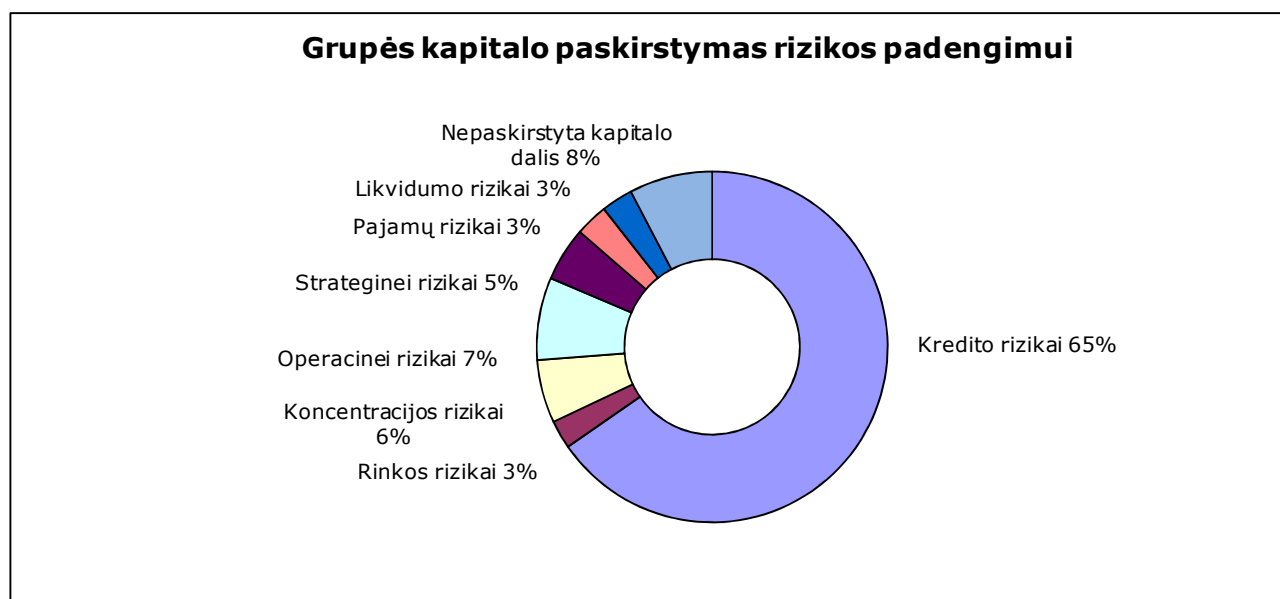
Pajamų rizika – rizika kylanti dėl neefektyvaus Grupės valdymo, nesugebėjimo tinkamai diversifikuoti pajamas duodantį turtą, iš atskirų klientų segmentų ir verslo linijų gaunamas pajamas ir užtikrinti pakankamą bei ilgalaikį Grupės pelningumo lygį.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

37 PASTABA GRUPĖS KAPITALO PASKIRSTYMAS RIZIKAI PADENGTI

Papildomai perskaičiuotam pagal riziką kapitalui Grupė skaičiuoja ir planuoja ekonominį kapitalą, kuris pagal banko veiklos rizikos valdymo strategijos nuostatus privalo būti bent 10 proc. mažesnis už visos Grupės turimą kapitalą rizikai padengti. Banko vadovybė ėmėsi priemonių padidinti kapitalą rizikoms padengti inicijuojant naują akcijų emisiją (klausimas dėl naujos akcijų emisijos yra įtrauktas į artimiausio eilinio visuotinio akcijų susirinkimo darbotvarkę). Grupė skaičiuoja ekonominį kapitalą visoms reikšmingomis pripažintomis rizikos rūšims padengti. Grupės ekonominio kapitalo skaičiavimo procese kredito ir operacinės rizikos vertinimui naudojami standartizuotas ir bazinio indikatorius metodai bei papildomai įvertinami galimi kapitalo poreikio trūkumai dėl šių metodų taikymo naudojant vidinių rizikos indikatorių sistemą. Rinkos rizikos vertinimui naudojami vidiniai rinkos modeliai bei konservatyvūs jautrumo testai. Likvidumo, koncentracijos, strateginės, reputacijos, pajamų rizikos rūšių vertinimui Grupė turi įdiegusi vidines šių rizikos rūšių vertinimo ir papildomo kapitalo poreikio skaičiavimo metodikas. Skaičiuodama ekonominio kapitalo poreikį skirtingoms rizikos rūšims padengti Grupė sumuoja atskiroms rizikos rūšims padengti apskaičiuotas kapitalo poreikio sumas ir nevertina rizikos diversifikavimo faktoriaus dėl mažos faktinės atskirų rizikos rūšių koreliacijos. Grupės kapitalo paskirstymas rizikai padengti 2009 m. gruodžio 31 d.:



AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

38 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

2009 ir 2008 metais Grupė ir Bankas nuolat vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2009 m. gruodžio 31 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	≥ 8 proc.	13.80 proc.	14.10 proc.
Likvidumo	≥ 30 proc.	52.29 proc.	50.86 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	≤ 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	≤ 800 proc. skaičiuotino kapitalo	287.43 proc.	200.41 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	≤ 25 proc. skaičiuotino kapitalo	0.12 proc.	3.70 proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	≤ 15 proc. skaičiuotino kapitalo	0.07 proc.	3.53 proc.

Žemiau pateiktas Lietuvos banko nustatytų riziką ribojančių normatyvų vykdymas 2008 m. gruodžio 31 d.:

Normatyvas	Reikalaujamas dydis	Banko rodiklis	Grupės rodiklis
Kapitalo pakankamumo	≥ 8 proc.	12.79 proc.	13.25 proc.
Likvidumo	≥ 30 proc.	42.75 proc.	35.99 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	≤ 25 proc. (dukterinėms įmonėms – 75 proc.) skaičiuotino kapitalo	Vykdomas	Vykdomas
Didelių paskolų	≤ 800 proc. skaičiuotino kapitalo	357.06 proc.	201.58 proc.
Bendroji atvira užsienio valiutų pozicija	≤ 25 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.99) proc.	(1.39) proc.
Vienos užsienio valiutos atvira pozicija	≤ 15 proc. skaičiuotino kapitalo	(0.82) proc.	(1.25) proc.

Papildoma informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimą pateikiama 39 pastaboje.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

39 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMAS

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

Kapitalo pakankamumo rodiklis yra skaičiuojamas remiantis Kapitalo pakankamumo skaičiavimo Bendrosiomis nuostatomis (Nr. 138, 2006 m. lapkričio 9 d.), patvirtintomis Lietuvos Banko.

Pagal Lietuvos banko reikalavimus apskaičiuoto kapitalo pakankamumo normatyvo vykdymas 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
2009	2008		2009	2008
		I lygio kapitalas		
245,824	196,708	Akcinis kapitalas	245,824	196,708
76,500	76,500	Akcijų priedai	76,500	76,500
136,647	50,000	Atsargos kapitalas	136,647	50,000
12,181	57,918	Nepaskirstytas praėjusių metų pelnas	-	33,825
(70,521)	-	Einamųjų metų nuostoliai	(74,997)	-
16,046	11,245	Privalomasis rezervas	15,532	10,971
-	49,116	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	-	49,116
(5,193)	(110)	Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(5,175)	-
(22,095)	(22,671)	Atimamos sumos	(21,730)	(22,513)
389,389	418,706	Viso I lygio kapitalas	372,601	394,607
		II lygio kapitalas		
(313)	2,358	Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	-	-
143,226	93,961	Į II lygio kapitalą įtraukiama subordinuotų paskolų dalis	143,226	93,961
-	-	Atimamos sumos	(19,511)	(19,736)
142,913	96,319	Viso II lygio kapitalas	123,715	74,225
532,302	515,025	Kapitalo bazė iš viso	496,316	468,832
		Pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai		
3,231,580	3,256,610	Bankinės knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	3,194,730	3,169,020
139,250	184,190	Prekybos knygos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	80,810	131,260
404,420	445,560	Operacinės rizikos turtas ir nebalansiniai straipsniai, įvertinti pagal riziką	321,530	365,030
3,775,250	3,886,360	Viso pagal riziką įvertinto turto ir nebalansinių straipsnių	3,597,070	3,665,310
10.31	10.77	I lygio kapitalas / Viso pagal riziką įvertintas turtas ir nebalansiniai straipsniai, proc.	10.36	10.77
14.10	13.25	Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13.80	12.79

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

40 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIAIS ASMENIMIS

Susiję asmenys	Susiejimo pobūdis
Akcininkai Valdybos ir Stebėtojų tarybos nariai Dukterinės įmonės	Akcininkai, kurie turi daugiau kaip 5 proc. akcinio kapitalo Įmonės, įeinančios į Grupę, nurodytos 1 pastaboje
Kiti susiję asmenys	„Balkan Investment Bank“ A. D.; UAB „Ūkio banko investicinė grupė“; UAB „Asocijuoto turto valdymas“; UAB FMI „Finbaltus“; UAB „Apskaita ir verslo projektai“ bei dukterinių įmonių administracijos vadovai ir jų artimi giminės, Banko akcininkų, Valdybos ir Stebėtojų tarybos narių artimi giminės

Per 2009 ir 2008 metus Grupę sudarančios įmonės sudarė šiuos sandorius su susijusiais asmenimis, kurie nepriklauso Grupei:

Grupė	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2009 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,709	-	137,495
Palūkanų pajamos	107	-	9,354
Indėliai	2,192	482	21,268
Palūkanų išlaidos	130	17	465
2008 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,494	-	112,371
Palūkanų pajamos	134	-	5,444
Indėliai	2,215	21	39,807
Palūkanų sąnaudos	141	6	658
Bankas	Valdybos ir Tarybos nariai		
	Akcininkai	Kiti susiję asmenys	
2009 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	2,656	-	137,444
Palūkanų pajamos	103	-	9,349
Indėliai	2,192	482	21,268
Palūkanų išlaidos	130	17	465
2008 m. gruodžio 31 d.			
Paskolos, išperkamoji nuoma	3,480	-	112,255
Palūkanų pajamos	131	-	5,436
Indėliai	2,215	21	39,807
Palūkanų sąnaudos	141	6	658

Neskaitant aukščiau išvardintų sandorių, 2009 m. gruodžio mėn. Bankas gavo 50 mln. Lt subordinuotą paskolą iš akcininko V. Romanovo. Detalesnė informacija pateikiama 19 pastaboje.

Grupė		Vadovams skiriamos išmokos	Bankas	
2009	2008		2009	2008
4,493	5,807	Trumpalaikės išmokos	1,969	4,582
-	33	Ilgalaikės išmokos	-	33

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2009 m. gruodžio 31 d. ir per metus, tada pasibaigusius, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	6,451	2	17	543
UAB „Ūkio banko lizingas“	2,046	197,003	15,890	(98)
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	182	10	2	3
RAB „Ūkio bank lizing“	66	44,595	3,259	-
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	64	53,704	7,264	6,887
UAB „Investicinio turto valdymas“	11	-	4,214	-

Banko ir susijusių šalių sandorius su dukterinėmis įmonėmis 2008 m. gruodžio 31 d. ir per metus, tada pasibaigusius, sudarė:

Susijusios šalys	Mokėtinos sumos	Gautinos sumos	Gautos pajamos	Patirtos sąnaudos
GD UAB „Bonum publicum“	10,145	1	96	532
UAB „Ūkio banko lizingas“	407	280,813	17,680	125
UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“	153	-	1	9
UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“	300,001	303,336	2,848	2,539
RAB „Ūkio bank lizing“	-	53,311	3,572	-

Sandoriai su susijusiomis šalimis buvo vykdomi rinkos sąlygomis.

41 PASTABA GALIMI BŪSIMŲ LAIKOTARPIŲ TURTAS, ĮSIPAREIGOJIMAI IR PASIŽADĖJIMAI

Grupė		Banko įsipareigojimai ir pretenzijos	Bankas	
2009.12.31	2008.12.31		2009.12.31	2008.12.31
47,702	33,072	Suteiktos garantijos ir laidavimai	47,702	33,072
4,015	981	Įsipareigojimai išleisti akredityvus	4,015	981
118,587	169,748	Neatšaukiami kreditavimo įsipareigojimai	63,454	96,847
258,962	76,161	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) įsipareigojimai	331,145	76,161
258,970	75,798	Trumpalaikių valiutos pirkimo-pardavimo sandorių (spot) pretenzijos	331,153	75,798
-	6	Kiti nebalansiniai įsipareigojimai	-	6

2009 m. gruodžio 31 d. UAB „Ūkio banko lizingas“ buvo pasirašęs dar neįsigaliojusių išperkamosios nuomos sutarčių 15 tūkst. Lt sumai (2008 m. gruodžio 31 d. – 1,378 tūkst. Lt).

Išperkamoji nuoma – Bankas 2009 m. gruodžio 31 d. turėjo 194 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. - 60 tūkst. Lt) vertės išperkamosios nuomos įsipareigojimų, kurie yra susiję su išperkamosios nuomos sutartimis. Minimalūs išperkamosios nuomos mokėjimų įsipareigojimai yra įtraukti į įsipareigojimus. Banko išperkamosios nuomos įsipareigojimai yra užtikrinti nuomotojo teise į nuomininko išperkama turta.

Veiklos nuoma – Bankas savo bankinei veiklai nuomoja biuro patalpas bei kitas patalpas. Banko neatšaukiami įsipareigojimai, susiję su nuomos sutartimis, 2009 m. gruodžio 31 d. sudaro 72,542 tūkst. Lt (2008 m. gruodžio 31 d. – 84,343 tūkst. Lt)

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

2009 m. gruodžio 31 d. Grupės ir Banko būsimų laikotarpių metiniai minimalūs įsipareigojimai pagal nuomos sutartis buvo:

Metams, pasibaigiantiems gruodžio 31 d.	2009		2008	
	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma	Išperkamoji nuoma	Veiklos nuoma
2009	-	-	61	11,428
2010	78	10,938	-	10,444
2011	81	9,912	-	9,825
2012	42	8,197	-	8,290
2013	-	7,380	-	6,929
Po to	-	36,115	-	37,427
Minimalūs nuomos mokėjimai	201	72,542	61	84,343
Atimti: palūkanos	(7)		(1)	
Minimalių išperkamosios nuomos mokėjimų dabartinė vertė	194		60	

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

Teisminiai ginčai ir ieškiniai – Grupė ir Bankas 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. nedalyvavo jokiuose teisiniuose ginčiuose, išskyrus bylas dėl lešų išieškojimo nuostoliams iš paskolų padengti.

42 PASTABA IŠVESTINĖS FINANSINĖS PRIEMONĖS

Išvestinės finansinės priemonės	Grupė			
	2009.12.31			
	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	27,011	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	9,559	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	17,452	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Įsipareigojimai	26,863	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	9,431	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	17,432	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-

Išvestinės finansinės priemonės	Grupė			
	2008.12.31			
	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	480,033	17,264	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	208,052	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	271,961	17,264	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	20	-	-	-
Įsipareigojimai	474,415	17,264	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	202,442	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	271,953	17,264	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	20	-	-	-
Pasirinkimo pirkti sandoriai (call options)	-	-	-	-

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Bankas			
	2009.12.31			
Išvestinės finansinės priemonės	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	27,353	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	9,901	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	17,452	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-
Įsipareigojimai	27,195	-	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	9,763	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	17,432	-	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	-	-	-	-

	Bankas			
	2008.12.31			
Išvestinės finansinės priemonės	Valiutos pirkimo, pardavimo, nominali vertė	Palūkanų normos, nominali vertė	Su nuosavybe susiję, nominali vertė	Kiti, nominali vertė
Pretenzijos	480,609	17,264	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	208,628	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	271,961	17,264	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	20	-	-	-
Įsipareigojimai	475,052	17,264	-	-
Išankstiniai sandoriai (forward)	203,079	-	-	-
Apsikeitimo sandoriai (swaps)	271,953	17,264	-	-
Pasirinkimo parduoti sandoriai (put options)	20	-	-	-

43 PASTABA FINANSINIŲ INSTRUMENTŲ TIKROJI VERTĖ

Įvertintą tikrąją vertę Grupė nustatė, naudodamasi rinkos duomenimis ir atitinkama vertinimo metodologija. Tačiau rinkos duomenų interpretavimas ir tikrosios vertės įvertinimas yra subjektyvus sprendimas. Taigi, čia pateikti įvertinimai nebūtinai parodo sumas, kurias Grupė galėtų gauti dabartinėje rinkoje. Naudojant skirtingas rinkos prielaidas ir/arba įvertinimo metodikas, įvertinta tikroji vertė gali reikšmingai skirtis.

Čia pateikti tikrosios vertės įvertinimai yra pagrįsti tinkama, Grupei 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. prieinama informacija. Grupei nėra žinomi faktoriai, galintys žymiai įtakoti įvertintas tikrosios vertės sumas.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Žemiau pateikiama lentelė, kurioje yra apibendrinamos apskaitinės ir tikrosios finansinio turto ir įsipareigojimų, kurie 2009 m. gruodžio 31 d. ir 2008 m. gruodžio 31 d. nebuvo įvertinti Grupės balansinėse ataskaitose tikraja verte, vertės. Turto tikrajai vertei nustatyti yra naudojamos pardavimo kainos, o įsipareigojimams – pirkimo kainos.

	2009.12.31		2008.12.31	
	Grupė		Grupė	
	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Įvertinta tikroji vertė
Finansinis turtas:				
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	677,968	677,931	102,018	101,734
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,420,504	2,417,508	3,072,210	3,046,120
Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo	268,496	262,291	375,208	361,691
Finansiniai įsipareigojimai:				
Bankų ir kitų kredito įstaigų depozitai	285,864	287,478	261,017	259,209
Įsiskolinimas klientams	3,354,061	3,375,444	3,035,516	3,015,600
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17,860	17,866	24,784	24,679
Subordinuotos paskolos	148,836	143,823	103,220	93,721

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 kredito institucijoms

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

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

Finansiniai instrumentai, finansinės būklės ataskaitoje pateikiami tikraja verte

Žemiau pateiktoje lentelėje pateikiama finansinių instrumentų, kurie finansinės būklės ataskaitoje pateikiami tikraja verte, analizė, grupuojant finansinius instrumentus į lygius nuo 1-ojo iki 3-ojo priklausomai nuo to, kiek tikslai gali būti nustatyta jų tikroji vertė.

- 1 lygis - tikroji vertė nustatoma pagal aktyviose finansų rinkose kotiruojamų identiškų vertybinių popierių rinkos kainas;
- 2 lygis - tikroji vertė nustatoma naudojant kitus, nei kotiruojamos rinkos kainos, įtrauktos į 1-ąjį lygį, prieinamus šaltinius, leidžiančius nustatyti vertę tiesiogiai (t.y. kainos) arba netiesiogiai (t.y. išvesti iš kainų),
- 3 lygis - tikroji vertė nustatoma taikant vertinimo metodus, nepagrįstus rinkos duomenimis.

	Grupė			
	2009			
	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	42,147	842	-	42,989
Investiciniai vertybiniai popieriai, laikomi galimam pardavimui	21,407	-	21,932	43,339
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	-	6	-	6

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D. (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Lentelėje žemiau pateikiamas finansinio turto, kurio tikroji vertė nustatoma taikant 3 lygio tikrosios vertės nustatymo metodus, judėjimas:

	Grupė
Apskaitinė vertė	
2008 m. gruodžio 31 d.	20,536
įsigijimai	1,598
(perleidimai)	(186)
valiutos kurso pasikeitimo įtaka	(16)
2009 m. gruodžio 31 d.	21,932

Dėl šio turto perleidimų uždirbtas grynasis realizuotas pelnas 364 tūkst. Lt, kuris įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitos eilutę „Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas“.

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
 (Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

44 PASTABA VEIKLOS SEGMENTAI

Segmentai išskirti pagal Grupės įmonių teikiamų paslaugų pobūdį. Banko segmentas apima AB „Ūkio Bankas“ (pagrindinė veikla – bankinės paslaugos) finansinės informacijos santrauką, Lizingo segmentas apima „UAB Ūkio Banko Lizingas“ ir RAB „Ūkio Bank Lizing“ (pagrindinė veikla – lizingas) finansinės informacijos santrauką. Kitos veiklos segmentas apima Grupės įmonių, neįtrauktų į Banko ir Lizingo segmentus, finansinės informacijos santrauką. 2009 m. Kitos veiklos segmentas apima „UAB Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“, „UAB Ūkio Banko Investicijų Valdymas“, „UAB Investicinio Turto Valdymas“ ir GD UAB „Bonum Publicum“ finansinės informacijos santrauką bei nutrauktąją veiklą (UAB „Eastern Europe Development Fund“ finansinės informacijos santrauka). Kitos veiklos segmentas 2008 m. apima UAB „Ūkio Banko Rizikos Kapitalo Valdymas“, UAB „Ūkio Banko Investicijų Valdymas“, GD UAB „Bonum Publicum“ finansinės informacijos santrauką ir nutrauktą veiklą (UAB „Turto valdymo strategija“, UAB „Turto valdymo sprendimai“, UAB „Turto valdymo sistemos“ ir OAO „Russkij karavaj“ finansinės informacijos santrauką).

	2009				Grupė
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	
TĘSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	26,670	9	7,629	(34,308)	-
Išorinės	222,100	51,041	2,654	-	275,795
	248,770	51,050	10,283	(34,308)	275,795
Palūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(7,637)	(18,582)	(8,088)	34,307	-
Išorinės	(212,520)	(738)	(35)	-	(213,293)
	(220,157)	(19,320)	(8,123)	34,307	(213,293)
Grynosios palūkanų pajamos	28,613	31,730	2,160	(1)	62,502
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	277	-	1,097	(1,374)	-
Išorinės	97,632	7,811	25,189	-	130,632
	97,909	7,811	26,286	(1,374)	130,632
Nepalūkanų sąnaudos:					
Vidinės	301	(5,759)	(313)	5,771	-
Išorinės	(117,468)	(16,643)	(23,152)	-	(157,263)
	(117,167)	(22,402)	(23,465)	5,771	(157,263)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	9,355	17,139	4,981	4,396	35,871
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(6,363)	(1,709)	(246)	-	(8,318)
Atidėjimų sąnaudos	(89,632)	(16,778)	(454)	(6,154)	(113,018)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(86,640)	(1,348)	4,281	(1,758)	(85,465)
Pelno mokestis	11,643	(464)	4,948	-	16,127
Grynasis laikotarpio pelnas (nuostoliai) iš tęstinės veiklos	(74,997)	(1,812)	9,229	(1,758)	(69,338)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktos veiklos	-	-	(1,183)	-	(1,183)
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĘSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	(74,997)	(1,812)	8,046	(1,758)	(70,521)
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	(74,997)	(1,812)	8,046	(1,758)	(70,521)
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,220,724	265,169	277,228	(466,538)	4,296,583
Įsipareigojimai	3,826,393	258,607	108,663	(308,251)	3,885,412
Įsigytas ilgalaikis materialusis turtas	3,708	8,609	126	-	12,443
Įsigytas ilgalaikis nematerialusis turtas	769	42	73	-	884

AB ŪKIO BANKAS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	2008				Grupė
	Bankas	Lizingas	Kita veikla	Elimina- vimas	
TĖSTINĖ VEIKLA					
Palūkanų pajamos:					
Vidinės	25,622	27	3,073	(28,722)	-
Išorinės	224,138	56,755	2,203	-	283,096
	249,760	56,782	5,276	(28,722)	283,096
Palūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(3,079)	(19,573)	(2,779)	25,431	-
Išorinės	(150,870)	(1,464)	-	-	(152,334)
	(153,949)	(21,037)	(2,779)	25,431	(152,334)
Grynosios palūkanų pajamos	95,811	35,745	2,497	(3,291)	130,762
Nepalūkanų pajamos:					
Vidinės	1,858	111	2,829	(4,798)	-
Išorinės	178,011	957	17,552	(27,000)	169,520
	179,869	1,068	20,381	(31,798)	169,520
Nepalūkanų sąnaudos:					
Vidinės	(127)	(4,493)	(187)	4,807	-
Išorinės	(176,714)	(17,595)	(19,588)	-	(213,897)
	(176,841)	(22,088)	(19,775)	4,807	(213,897)
Segmentų rezultatas prieš atidėjimų sąnaudas, amortizaciją ir mokesčius	98,839	14,725	3,103	(30,282)	86,385
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(6,530)	(524)	(245)	-	(7,299)
Atidėjimų sąnaudos	(30,217)	(18,105)	-	5,839	(42,483)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	62,092	(3,904)	2,858	(24,443)	36,603
Pelno mokestis	(4,709)	(1,160)	40	-	(5,829)
Grynasis laikotarpio pelnas iš tęstinės veiklos	57,383	(5,064)	2,898	(24,443)	30,774
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš nutrauktos veiklos	-	-	12,478	2,454	14,932
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) IŠ TĖSTINĖS IR NUTRAUKTOS VEIKLOS	57,383	(5,064)	15,376	(21,989)	45,706
Tenkantis:					
<i>Motininės įmonės daliai</i>	57,383	(5,064)	15,376	(21,989)	45,706
<i>Mažumos daliai</i>	-	-	-	-	-
Turtas	4,224,250	380,751	345,157	(970,039)	3,980,119
Įsipareigojimai	3,749,747	369,710	326,418	(955,197)	3,490,678
Įsigytas ilgalaikis materialusis turtas	10,265	370	313	-	10,948
Įsigytas ilgalaikis nematerialusis turtas	1,883	29	106	-	2,018

Informacija apie Grupės veiklos geografinį pasiskirstymą pateikiama žemiau:

	2009		2008	
	Grupė		Grupė	
	Lietuva	Užsienio valstybės	Lietuva	Užsienio valstybės
Pajamos iš išorinių klientų	356,539	48,705	407,598	45,018
Materialus, investicinis ir nematerialus turtas	191,113	8,133	77,823	1,802

AB ŪKIO BANKAS

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA

Pagal vietinių teisės aktų reikalavimus, Bankas privalo skelbti Finansinės grupės finansinę informaciją. Finansinę grupę sudaro Bankas ir dukterinės įmonės, vykdančios finansinę veiklą. 2009 metų pabaigoje Finansinę grupę sudarė Bankas ir jo dukterinės įmonės, vykdančios finansinę veiklą: UAB „Ūkio banko lizingas“, RAB „Ukio Banko Lizing“, GD UAB „Bonum Publicum“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“. 2008 metų pabaigoje Finansinę grupę sudarė Bankas ir jo dukterinės įmonės, vykdančios finansinę veiklą UAB „Ūkio banko lizingas“, RAB „Ukio Banko Lizing“, GD UAB „Bonum Publicum“, UAB „Ūkio banko investicijų valdymas“ ir UAB „Ūkio banko rizikos kapitalo valdymas“.

2009 ir 2008 metais Finansinė grupė vykdė visus Lietuvos banko nustatytus riziką ribojančius normatyvus.

Finansinės grupės finansinės būklės, pelno (nuostolių), bendrųjų pajamų, nuosavo kapitalo pokyčių ir pinigų srautų ataskaitos pateikiamos žemiau šioje pastaboje:

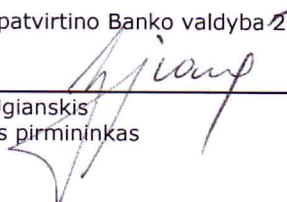
AB ŪKIO BANKAS**PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

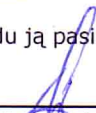
Finansinės grupės finansinės būklės ataskaita:

	Finansinė grupė	
	2009.12.31	2008.12.31
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke	442,719	188,875
Paskolos ir avansai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	677,968	102,018
Finansinis turtas, vertinamas tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	42,989	45,250
Paskolos ir išperkamosios nuomos gautinos sumos	2,462,364	3,072,210
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
<i>laikomi galimam pardavimui</i>	43,339	50,676
<i>laikomi iki išpirkimo</i>	268,496	375,208
Investicijos į dukterines įmones	118,315	-
Ilgalaikis nematerialusis turtas	22,090	22,671
Ilgalaikis materialusis turtas	34,193	30,928
Investicinis turtas	25,840	26,026
Atidėto pelno mokesčio turtas	13,337	910
Kitas turtas	120,608	65,347
Turtas iš viso	4,272,258	3,980,119
ĮSIPAREIGOJIMAI IR NUOSAVYBĖ		
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito įstaigoms	285,864	261,017
Finansiniai įsipareigojimai, vertinami tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą	6	1,161
Įsiskolinimas klientams	3,354,136	3,035,516
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	17,860	24,784
Subordinuotos paskolos	148,836	103,220
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimas	1,003	1,186
Kiti įsipareigojimai	60,981	63,794
Įsipareigojimai iš viso	3,868,686	3,490,678
NUOSAVYBĖ		
Akcinis kapitalas	245,824	196,708
Akcijų priedai	76,500	76,500
Investicinių vertybinių popierių laikomų galimam pardavimui perkainojimo rezervas	(5,193)	(110)
Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti		49,116
Valiutos kurso pasikeitimo rezervas	(313)	2,358
Privalomasis rezervas	15,996	11,245
Kiti rezervai	136,647	50,000
Sukauptas pelnas	(65,889)	103,624
Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	403,572	489,441
Mažumos nuosavybė	-	-
Nuosavybė iš viso	403,572	489,441
Įsipareigojimai ir nuosavybė iš viso	4,272,258	3,980,119

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2010 m. vasario 17 d. Valdybos vardu ją pasirašė:



G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas



V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

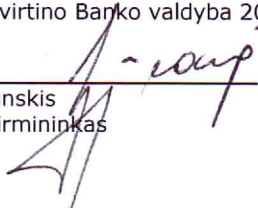
AB ŪKIO BANKAS**PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

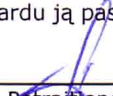
Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita:

	Finansinė grupė	
	2009	2008
TĖSTINĖ VEIKLA		
Palūkanų pajamos	282,448	283,096
Palūkanų sąnaudos	(220,211)	(152,334)
Grynosios palūkanų pajamos	62,237	130,762
Paslaugų ir komisinių pajamos	68,928	115,148
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(12,895)	(17,486)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	56,033	97,662
Užsienio valiutos keitimo operacijų rezultatas	3,178	35,937
Operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikraja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą rezultatas	20,039	(46,248)
Operacijų investiciniais vertybiniais popieriais rezultatas	595	(2,688)
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	(113,691)	(43,073)
Sugrąžintos anksčiau nurašytos paskolos	1,128	590
Grynosios draudimo veiklos pajamos	(85)	10,334
Dividendų pajamos	7	178
Kitos veiklos pajamos	(1,819)	2,510
Veiklos pelnas prieš veiklos sąnaudas	27,622	185,964
Veiklos sąnaudos	(116,722)	(149,361)
Grynasis pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(89,100)	36,603
Pelno mokesčio nauda (sąnaudos)	11,180	(5,829)
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš tĖstinės veiklos	(77,920)	30,774
Pelnas (nuostoliai) iš nutrauktos veiklos	-	14,932
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLAI)	(77,920)	45,706
Tenkantis:		
Motininės įmonės daliai	(77,920)	45,706
Mažumos daliai	-	-
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	(77,920)	45,706
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI), TENKANTIS VIENAI AKCIJAI		
Iš tĖstinės ir nutrauktos veiklos:		
Pagrindinis (litais)	(0.34)	0.23
Sumažintasis (litais)	(0.33)	0.23
Iš tĖstinės veiklos:		
Pagrindinis (litais)	(0.34)	0.16
Sumažintasis (litais)	(0.33)	0.16

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2010 m. vasario 17 d. Valdybos vardu ją pasirašė:



G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas



V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

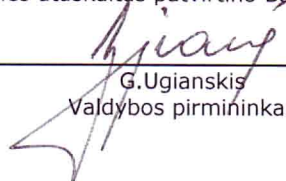
AB ŪKIO BANKAS**PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

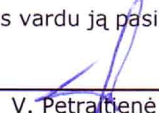
Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita:

	Finansinė grupė	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(77,920)	45,706
Kitos bendrosios pajamos		
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus		
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka, atsiradusi per metus perskaičiuojant užsienyje veikiančių įmonių rezultatus, po mokesčių	(2,671)	2,242
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su užsienyje veikiančių įmonių perleidimu, po mokesčių	-	310
	(2,671)	2,552
Finansinis turtas, laikomas galimam pardavimui		
Finansinio turto, laikomo galimam pardavimui, tikrosios vertės pasikeitimas, po mokesčių	(5,083)	(10,288)
	(5,083)	(10,288)
Ilgalaikio turto perkainavimai		
Koregavimai dėl pertvarkymų, susijusių su perleisto ilgalaikio turto perkainavimu, po mokesčių	-	(48,263)
		(48,263)
Dukterinių įmonių pardavimo rezultatas, pripažintas tiesiogiai sukauptame pelne (nuostolyje)	-	(8,298)
Kiti koregavimai dėl pertvarkymų	(195)	-
Bendrosios pajamos iš viso	(85,869)	(18,591)
Tenkančios:		
Motininės įmonės daliai	(85,869)	(18,591)
Mažumos daliai	-	-
BENDROSIOS PAJAMOS IŠ VISO	(85,869)	(18,591)

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2010 m. vasario 17 d. Valdybos vardu ją pasirašė:



G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas



V. Petrašienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

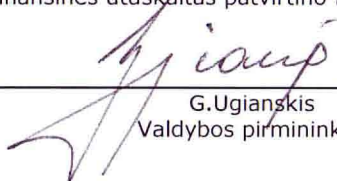
PAĖAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

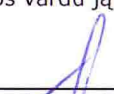
(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės nuosavybės pokyčių ataskaita:

Finansinė grupė	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Kiti rezervai	Investicinių vertybinių popierių, laikomų galimam pardavimui, perkainojimo rezervas	Bendrieji rezervai turto nuostoliams dengti	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	Užsienio valiutos kurso pasikeitimo rezervas	Privalomasis rezervas	Sukauptas pelnas	Nuosavybės dalis, tenkanti motininei įmonei	Mažumos dalis	Iš viso
2008 m. sausio 1 d.	196,708	76,500	2,000	10,178	21,543	79,874	7,546	5,300	111,292	510,941	1,025	511,966
Išmokėti dividendai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,934)	-	(3,934)
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	6,245	(6,245)	-	-	-
Perkėlimas į bendruosius rezervus turto nuostoliams dengti	-	-	-	-	27,573	-	-	-	(27,573)	-	-	-
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	50,000	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-
Perkėlimas į sukauptą pelną	-	-	(2,000)	-	-	-	-	-	2,000	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(10,288)	-	(79,874)	(5,188)	(300)	32,378	(63,272)	(1,025)	(64,297)
Grynasis pelnas	-	-	-	-	-	-	-	-	45,706	45,706	-	45,706
2008 m. gruodžio 31 d.	196,708	76,500	50,000	(110)	49,116	-	2,358	11,245	103,624	489,441	-	489,441
Perkėlimas į kitus rezervus	-	-	86,647	-	-	-	-	-	(86,647)	-	-	-
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	4,751	(4,751)	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	49,116	-	-	-	(49,116)	-	-	-	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos	-	-	-	(5,083)	-	-	(2,671)	-	(195)	(7,949)	-	(7,949)
Grynieji nuostoliai	-	-	-	-	-	-	-	-	(77,920)	(77,920)	-	(77,920)
2009 m. gruodžio 31 d.	245,824	76,500	136,647	(5,193)	-	-	(313)	15,996	(65,889)	403,572	-	403,572

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2010 m. vasario 17 d. Valdybos vardu ją pasirašė:


G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas


V. Petraitiene
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

Finansinės grupės pinigų srautų ataskaita:

	Finansinė grupė	
	2009	2008
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje		
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	(77,920)	45,706
Grynojo pelno (nuostolių) koregavimai:		
Pelno mokesčio (nauda) sąnaudos, pripažintos pelno (nuostolių) ataskaitoje	(11,180)	5,829
Pelnas iš dukterinių įmonių pardavimo	-	(14,932)
Paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas	113,691	43,073
Palūkanų pajamos	(282,448)	(283,096)
Palūkanų sąnaudos	220,211	152,334
Dividendų pajamos	(7)	(178)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	8,286	7,299
Investicinio turto tikrosios vertės sumažėjimas	186	-
(Pelnas) nuostoliai iš ilgalaikio turto pardavimo	797	38
Pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimus	(28,384)	(43,927)
Pagrindinėje veikloje naudojamo turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		
Lėšų centriniame banke grynasis pasikeitimas	3,578	29,371
Paskolų bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	(5,237)	75,130
Finansinio turto, vertinamo tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą grynasis pasikeitimas	2,261	186,399
Paskolų ir išperkamosios nuomos grynasis pasikeitimas	382,047	(598,723)
Kito turto grynasis pasikeitimas	5,082	(440)
Įsiskolinimo bankams ir kitoms kredito įstaigoms grynasis pasikeitimas	24,645	(149,893)
Finansinių įsipareigojimų, vertinamų tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, grynasis pasikeitimas	(1,155)	(2,599)
Įsiskolinimo klientams grynasis pasikeitimas	276,782	(40,934)
Kitų įsipareigojimų grynasis pasikeitimas	(3,927)	(141,028)
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) pagrindinėje veikloje	655,692	(686,644)
Gautos palūkanos	207,097	267,460
Sumokėtos palūkanos	(175,707)	(114,591)
Sumokėtas pelno mokestis	(2,820)	(20,167)
Grynieji pinigų srautai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje	684,262	(553,942)

(Tęsinys kitame puslapyje)

AB ŪKIO BANKAS

PAGAL ĮSTATYMO REIKALAVIMUS BŪTINA PATEIKTI INFORMACIJA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkstančiais litų, jeigu nenurodyta kitaip)

	Finansinė grupė	
	2009	2008
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) investicinėje veikloje		
Gauti dividendai	7	178
Pajamos iš dukterinių įmonių pardavimo	-	29,875
Investicinių vertybinių popierių grynasis pasikeitimas	116,633	(9,307)
Materialiojo ir investicinio turto įsigijimas	(12,440)	(13,336)
Materialiojo turto pardavimas	1,409	646
Nematerialiojo turto įsigijimas	(876)	(2,018)
Nematerialiojo turto pardavimas	42	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	104,775	6,038
Pinigų srautai gauti iš (panaudoti) finansinėje veikloje		
Išmokėti dividendai	-	(3,897)
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	5,510	79,657
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai	(12,895)	(54,873)
Gautos subordinuotos paskolos	50,000	-
Grąžintos subordinuotos paskolos	(3,744)	-
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos	38,871	20,887
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	827,908	(527,017)
Valiutos kurso pasikeitimo įtaka pinigams ir pinigų ekvivalentams	-	748
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	161,081	687,350
Grynieji pinigai ir pinigų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	988,989	161,081

(Pabaiga)

Finansines ataskaitas patvirtino Banko valdyba 2010 m. vasario 17 d. Valdybos vardu ją pasirašė:

G. Ugianskis
Valdybos pirmininkas

V. Petraičienė
Vyr. buhalterė

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

INFORMACIJA APIE TAI, KAIP LAIKOMASI BENDROVIŲ VALDYMO KODEKSO

Vadovaudamasi Lietuvos Respublikos Vertybinių popierių įstatymo 21 straipsnio 3 dalimi ir Akcinės bendrovės „NASDAQ OMX Vilnius“ taisyklių 23.5. punktu, Akcinė bendrovė „Ūkio bankas“ šiame pranešime atskleidžia, kaip laikosi vertybinių popierių biržos NASDAQ OMX Vilnius patvirtinto bendrovių, kurių vertybiniais popieriais prekiaujama reguliuojamoje rinkoje, valdymo kodekso ir konkrečių jo nuostatų.

PRINCIPAI/ REKOMENDACIJOS	TAIP/NE/ NEAKTUALU	KOMENTARAS
I principas: Pagrindinės nuostatos		
Pagrindinis bendrovės tikslas turėtų būti visų akcininkų interesų tenkinimas, užtikrinant nuolatinį akcininkų nuosavybės vertės didinimą.		
1.1. Bendrovė turėtų rengti ir viešai skelbti bendrovės plėtros strategiją ir tikslus, aiškiai deklaruodama, kaip ji planuoja veikti akcininkų interesais ir didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko veiklos strategija ir tikslai akcininkams atskleidžiami metiniame banko pranešime, dalį informacijos galima rasti banko internetiniame puslapyje.
1.2. Visų bendrovės organų veikla turėtų būti sukoncentruota į strateginių tikslų įgyvendinimą, atsižvelgiant į poreikį didinti akcininkų nuosavybę.	Taip	Banko stebėtojų taryba, banko valdyba ir administracijos vadovai deda visas pastangas, kad būtų įgyvendinti banko strateginiai tikslai ir tuo pačiu didinama akcininkų nuosavybė, sudaromos galimybės plėsti 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 kreditiniai įsipareigojimai prisiimami 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.
1.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organai turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos ne tik bendrovės akcininkų, bet ir kitų bendrovės veikloje dalyvaujančių ar su ta veikla susijusių asmenų (darbuotojų, kreditorių, tiekėjų, klientų, vietos bendruomenės) teisės ir interesai.	Taip	Banko stebėtojų taryba, valdyba ir administracijos vadovai įvertina banko darbuotojų indėlį gerinant banko darbą ir stiprinant kapitalo bazę, tuo tikslu darbuotojams suteikiamos galimybės tobulintis, visapusiškai dalyvauti banko 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.

II principas: Bendrovės valdymo sistema**Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti strateginį vadovavimą bendrovei, efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą, tinkamą pusiausvyrą ir funkcijų pasiskirstymą tarp bendrovės organų, akcininkų interesų apsaugą.**

2.1. Be Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme numatytų privalomų organų – visuotinio akcininkų susirinkimo ir bendrovės vadovo, rekomenduojama bendrovėje sudaryti tiek kolegialų priežiūros organą, tiek kolegialų valdymo organą. Kolegialių priežiūros ir valdymo organų sudarymas užtikrina valdymo ir priežiūros funkcijų aiškų atskyrimą bendrovėje, bendrovės vadovo atskaitomybę bei kontrolę, o tai savo ruožtu sąlygoja efektyvesnę ir skaidresnę bendrovės valdymo procesą.	Taip	Pagal Lietuvos Respublikos bankų ir finansų įstaigų įstatymus banke, kaip kredito įstaigoje, yra sudaryta stebėtojų taryba, valdyba ir išrinkti du administracijos vadovai.
2.2. Kolegialus valdymo organas yra atsakingas už strateginį vadovavimą bendrovei bei vykdo kitas esmines bendrovės valdymo funkcijas. Kolegialus priežiūros organas yra atsakingas už efektyvią bendrovės valdymo organų veiklos priežiūrą.	Taip	Banko valdymo funkcijas atlieka kolegialus valdymo organas-valdyba, o kolegialus priežiūros organas -stebėtojų taryba prižiūri valdybos darbą ir kaip efektyviai ji vykdo savo funkcijas.
2.3. Jeigu bendrovė nusprendžia sudaryti tik vieną kolegialų organą, rekomenduojama, kad tai būtų priežiūros organas, t.y. stebėtojų taryba. Tokiu atveju stebėtojų taryba yra atsakinga už efektyvią bendrovės vadovo vykdomų funkcijų priežiūrą.	Neaktualu	Banke yra sudaroma ir stebėtojų taryba, ir valdyba.
2.4. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus priežiūros organas turėtų būti sudaromas ir turėtų veikti III ir IV principuose išdėstyta tvarka. Jeigu bendrovė nuspręstų nesudaryti kolegialaus priežiūros organo, tačiau sudarytų kolegialų valdymo organą – valdybą, III ir IV principai turėtų būti taikomi valdybai, kiek tai neprieštarauja šio organo esmei ir paskirčiai.	Taip/Ne	Banke yra sudaroma stebėtojų taryba. Kandidatai į tarybos narius keliami ir už juos balsuojama įstatymų nustatyta tvarka. Banko nuomone, stebėtojų tarybos sudarymo tvarka užtikrina banko smulkiųjų akcininkų interesų atstovavimą.
2.5. Bendrovės valdymo ir priežiūros organus turėtų sudaryti toks valdybos narių (vykdomųjų direktorių) ir stebėtojų tarybos narių (direktorių konsultantų) skaičius, kad atskiras asmuo arba nedidelė asmenų grupė negalėtų dominuoti šiems organams priimančioms sprendimams.	Taip	Banke yra 3 (trys) valdybos nariai ir 5 (penki) stebėtojų tarybos nariai.
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.	Taip	Banko stebėtojų taryba renkama 4 metams ir stebėtojų tarybos nario kadencijų skaičius neribojamas. Pagal šiuo metu galiojančius Banko įstatus ir praktiką, nėra draudžiama tuos pačius stebėtojų tarybos narius perrinkti kitai kadencijai.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

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 vadovas nebūtų tas pats asmuo. Buvęs bendrovės vadovas neturėtų būti tuoj pat skiriamas į visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pirmininko postą. Kai bendrovė nusprendžia nesilaikyti šių rekomendacijų, turėtų būti pateikiama informacija apie priemones, kurių imtasi priežiūros nešališkumui užtikrinti.

Taip

Banko stebėtojų tarybos pirmininkas gali nepriklausomai ir nešališkai vykdyti priežiūrą.

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

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

3.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo (toliau šiame principo – kolegialus organas) sudarymo mechanizmas turėtų užtikrinti, kad bus vykdoma objektyvi ir nešališka bendrovės valdymo organų priežiūra, taip pat tinkamai atstovaujami smulkiųjų akcininkų interesai.

Taip

Stebėtojų tarybos sudarymo mechanizmas užtikrina objektyvią ir nešališką bendrovės valdymo organų priežiūrą. Smulkiems akcininkams nėra varžoma teisė ir galimybė turėti savo atstovą kolegialiaame organe.

3.2. Kandidatų į kolegialaus organo narius vardai, pavardės, informacija apie jų išsilavinimą, kvalifikaciją, profesinę patirtį, einamas pareigas, kitus svarbius profesinius įsipareigojimus ir potencialius interesų konfliktus turėtų būti atskleista bendrovės akcininkams dar prieš visuotinį akcininkų susirinkimą, paliekant akcininkams pakankamai laiko apsispręsti, už kurį kandidatą balsuoti. Taip pat turėtų būti atskleistos visos aplinkybės, galinčios paveikti kandidato nepriklausomumą (pavyzdinis jų sąrašas pateiktas 3.7 rekomendacijoje). Kolegialus organas turėtų būti informuojamas apie vėlesnius šiame punkte nurodytos informacijos pokyčius. Kolegialus organas kiekvienais metais turėtų kaupti šiame punkte nurodytus duomenis apie savo narius ir pateikti juos bendrovės metiniame pranešime.

Taip/Ne

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.

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.

Ne

Banko nuomone, pakanka teisės normų, numatytų LR teisės aktuose, įskaitant Lietuvos banko nutarimais įtvirtintą reikalavimą renkamiems ir skiriamiems vadovams gauti Lietuvos banko leidimus.

3.4. Siekiant išlaikyti tinkamą kolegialaus organo narių turimos kvalifikacijos pusiausvyrą, kolegialaus organo sudėtis turėtų būti nustatyta atsižvelgiant į bendrovės struktūrą ir veiklos pobūdį ir periodiškai vertinama. Kolegialus organas turėtų užtikrinti, kad jo nariai, kaip visuma, turėtų įvairiapusių žinių, nuomonių ir patirties savo užduotims tinkamai atlikti. Audito komiteto nariai, kaip visuma, turėtų turėti naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Bent vienas iš atlyginimo komiteto narių turėtų turėti žinių ir patirties atlyginimų nustatymo politikos srityje.

Taip/Ne

Banko visi 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 sritis. Banko stebėtojų tarybos ir valdybos narių tarpe yra įvairių sričių specialistų. AB „Ūkio bankas“ stebėtojų tarybos ir valdybos nariai atitinka Lietuvos banko nustatytus reikalavimus. Banko audito komiteto nariai turi naujausių žinių ir atitinkamą patirtį listinguojamų bendrovių finansų ir apskaitos ir (arba) audito srityse. Banke atlyginimų komitetas nėra sudaromas.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

<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	Banke naujiems kolegialių organų nariams suteikiama teisė susipažinti su visomis banke galiojančiomis tvarkomis, procedūromis, politikomis, banko organizacine struktūra, kad naujai išrinktas kolegialaus organo narys galėtų įvertinti banko esamą padėtį ir susipažinti su visa banko veikla.
<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	Banko nuomone, visų su kolegialaus valdymo organų narių veikla susijusių interesų konfliktų tinkamam sprendimui pakanka galiojančių teisės aktų normų. Nepriklausomų narių išrinkimas į stebėtojų tarybą negali būti kaip nors reglamentuotas, nes šiuos narius renka akcininkai visuotiniame akcininkų susirinkime ir išrenkami daugiausia balsų gavę kandidatai. Žr. 3.6 rekomendacijos komentarą
<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">1) Jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir paskutinius penkerius metus neturi būti ėjęs tokių pareigų;2) Jis/ji negali būti bendrovės arba susijusios bendrovės darbuotojas ir paskutinius trejus metus neturi būti ėjęs tokių pareigų, išskyrus atvejus, kai kolegialaus organo narys nepriklauso vyresniajai vadovybei ir buvo išrinktas į kolegialų organą kaip darbuotojų atstovas;3) Jis/ji neturi gauti arba nebūti gavęs reikšmingo papildomo atlyginimo iš bendrovės arba susijusios bendrovės, išskyrus užmokestį, gautą už kolegialaus organo nario pareigas. Tokiam papildomam atlyginimui priskiriamas ir dalyvavimas akcijų pasirinkimo sandoriuose arba kitokiose nuo veiklos rezultatų priklausančiose užmokesčio sistemose; jam nepriskiriamos pagal pensijų planą nustatytų kompensacijų išmokos (įskaitant atidėtas kompensacijas) už ankstesnį darbą bendrovėje (su sąlyga, kad tokia išmoka niekaip nesusijusi su vėlesnėmis pareigomis);4) Jis/ji neturi būti kontroliuojantysis akcininkas arba neturi atstovauti tokiam akcininkui (kontrolė nustatoma pagal Tarybos direktyvos 83/349/EEB 1 straipsnio 1 dalį);5) Jis/ji 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	Ne	

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

prekių tiekėjas arba paslaugų teikėjas (įskaitant finansines, teisines, patariamąsias ir konsultacines paslaugas), reikšmingas klientas ar organizacija, kuri gauna reikšmingas įmokas iš bendrovės arba jos grupės;

6) Jis/ji negali būti ir per paskutinius trejus metus neturi būti buvęs bendrovės arba susijusios bendrovės dabartinės arba ankstesnės išorės audito įmonės partneriu arba darbuotoju;

7) Jis/ji neturi būti vykdomuoju direktoriumi arba valdybos nariu kitoje bendrovėje, kurioje bendrovės vykdomasis direktorius arba valdybos narys (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) yra direktorius konsultantas arba stebėtojų tarybos narys, taip pat jis negali turėti kitų reikšmingų ryšių su bendrovės vykdomaisiais direktoriais, kurie atsiranda jiems dalyvaujant kitų bendrovių arba organų veikloje;

8) Jis/ji neturi būti ėjęs kolegialaus organo nario pareigų ilgiau kaip 12 metų;

9) Jis/ji neturi būti vykdomojo direktoriaus arba valdybos nario (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba), arba 1–8 punkte nurodytų asmenų artimas šeimos narys. Artimu šeimos nariu laikytinas sutuoktinis (sugyventinis), vaikai ir tėvai.

3.8. Nepriklausomumo sąvokos turinį iš esmės nustato pats kolegialus organas. Kolegialus organas gali nuspręsti, kad tam tikras jo narys, nors ir atitinka visus šiame kodekse nustatytus nepriklausomumo kriterijus, vis dėlto negali būti laikomas nepriklausomu dėl ypatingų asmeninių ar su bendrove susijusių aplinkybių.

Ne

Žr. 3.6 rekomendacijos komentarą

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.

Ne

Žr. 3.6 rekomendacijos komentarą

3.10. Kai vienas arba keli šiame kodekse nustatyti nepriklausomumo vertinimo kriterijai nebuvo tenkinami ištisus metus, bendrovė turėtų paskelbti priežastis, kodėl konkretų kolegialaus organo narį laiko nepriklausomu. Kad būtų užtikrintas informacijos, pateikiamos dėl kolegialaus organo narių nepriklausomumo, tikslumas, bendrovė turėtų reikalauti, kad nepriklausomi nariai reguliariai patvirtintų savo nepriklausomumą.

Ne

Žr. 3.6 rekomendacijos komentarą

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.

Ne

Žr. 3.6 rekomendacijos komentarą

IV principas: Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamo kolegialaus organo pareigos ir atsakomybė**1.1.2 Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas tinkamai ir efektyviai funkcionuotų, o jam suteiktos teisės turėtų užtikrinti efektyvią bendrovės valdymo organų priežiūrą ir visų bendrovės akcininkų interesų apsaugą.**

4.1. Visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas (toliau šiame principo – kolegialus organas) turėtų užtikrinti bendrovės finansinės apskaitos ir kontrolės sistemos vientisumą bei skaidrumą. Kolegialus organas turėtų nuolat teikti rekomendacijas bendrovės valdymo organams ir prižiūrėti bei kontroliuoti jų veiklą valdant bendrovę.	Taip	Banke renkama stebėtojų taryba teikia visuotiniam akcininkų susirinkimui atsiliepiamus 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.
4.2. Kolegialaus organo nariai turėtų sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai veikti bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę. Nepriklausomi kolegialaus organo nariai turėtų: a) bet kokiomis sąlygomis išlaikyti savo analizės, sprendimų priėmimo ir veiksmų nepriklausomumą; b) nesiekti ir nepriimti jokių nepagrįstų lengvatų, kurios gali kompromituoti jų nepriklausomumą; c) aiškiai reikšti savo prieštaravimą tuo atveju, kai mano, kad kolegialaus organo sprendimas gali pakenkti bendrovei. Kai kolegialus organas yra priėmęs sprendimų, dėl kurių nepriklausomas narys turi rimtų abejonių, tokiu atveju šis narys turėtų padaryti atitinkamas išvadas. Jeigu nepriklausomas narys atsistatydintų, priešastis jis turėtų paaiškinti laiške kolegialiam organui arba audito komitetui ir, jei reikia, atitinkamam bendrovei nepriklausančiam organui (institucijai).	Taip	Banke turimais duomenimis, visi stebėtojų tarybos nariai veikia sąžiningai, rūpestingai ir atsakingai bendrovės bei akcininkų naudai ir jų interesais, atsižvelgdami į darbuotojų interesus ir visuomenės gerovę.
4.3. Kolegialaus organo nario pareigoms atlikti kiekvienas narys turėtų skirti pakankamai laiko ir dėmesio. Kiekvienas kolegialaus organo narys turėtų įsipareigoti taip apriboti kitus savo profesinius įsipareigojimus (ypač direktoriaus pareigas kitose bendrovėse), kad jie netrukdytų tinkamai atlikti kolegialaus organo nario pareigas. Jeigu kolegialaus organo narys dalyvavo mažiau nei pusėje kolegialaus organo posėdžių per bendrovės finansinius metus, apie tai turėtų būti informuojami bendrovės akcininkai.	Taip	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.
4.4. Kai kolegialaus organo sprendimai gali skirtingai paveikti bendrovės akcininkus, kolegialus organas su visais akcininkais turėtų elgtis sąžiningai ir nešališkai. Jis turėtų užtikrinti, kad akcininkai būtų tinkamai informuojami apie bendrovės reikalus, jos strategiją, rizikos valdymą ir interesų konfliktų sprendimą. Bendrovėje turėtų būti aiškiai nustatytas kolegialaus organo narių vaidmuo jiems bendraujant su akcininkais ir įsipareigojant akcininkams.	Taip	Banko kolegialus organas visada elgiasi sąžiningai ir nešališkai su visais bendrovės akcininkais.
4.5. Rekomenduojama, kad sandoriai (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus standartinėmis sąlygomis vykdant įprastinę bendrovės veiklą), sudaromi tarp bendrovės ir jos akcininkų, priežiūros ar valdymo organų narių, ar kitų bendrovės valdymui įtaką darančių ar galinčių daryti fizinių ar juridinių asmenų, būtų tvirtinami kolegialaus organo. Sprendimas dėl tokių sandorių tvirtinimo turėtų būti laikomas priimtu tik tuo atveju, kai už tokį sprendimą balsuoja dauguma nepriklausomų kolegialaus organo narių.	Taip	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 kokia lygio nariais yra sudaromas sandoris. Banke yra patvirtinta limitų tvarka, paskolų suteikimo tvarka, kuri tai ir reglamentuoja.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

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 kitokių specialistus kolegialaus organo ir jo komitetų kompetencijai priklausančiais klausimais. Naudodamasis minėtų konsultantų ar specialistų paslaugomis informacijai apie atlyginimų nustatymo sistemų rinkos standartus gauti, atlyginimo komitetas turėtų užtikrinti, kad tas konsultantas tuo pačiu metu neteiktų konsultacijų susijusios bendrovės žmogiškųjų išteklių skyriui arba vykdomajam, arba valdymo organų nariams.

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.

4.8. Pagrindinis komitetų tikslas – didinti kolegialaus organo darbo efektyvumą užtikrinant, kad sprendimai būtų priimami juos tinkamai apsvačius, ir padėti organizuoti darbą taip, kad kolegialaus organo sprendimams nedarytų įtakos esminiai interesų konfliktai. Komitetai turėtų veikti nepriklausomai bei principingai ir 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.

Taip/Ne

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. Banke atlyginimų komitetas nėra sudaromas.

Taip/Ne

Banke yra sudarytas audito komitetas, kuris vykdo banko vidaus audito kontrolę. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaromi, šių komitetų funkcijas vykdo banko stebėtojų taryba.

Taip/Ne

Audito komitetas veikia nepriklausomai ir banko stebėtojų tarybai bei banko valdybai teikia rekomendacijas, susijusias su banke vykdoma audito kontrole. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaromi, šių komitetų funkcijas vykdo banko stebėtojų taryba.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

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. Sprendžiant, ką skirti komiteto pirmininku ir nariais, turėtų būti atsižvelgiama į tai, kad narystė komitete turi būti atnaujinama ir kad neturi būti pernelyg pasitikima tam tikrais asmenimis.

Taip/Ne

Audito komitetą sudaro trys nariai. Skyrimo ir atlyginimų komitetai nėra sudaromi.

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 prieiti tokios išvados.

Taip/Ne

Audito komiteto įgaliojimai bei jo atskaitomybė yra nustatyti komiteto nuostatuose, patvirtintuose banko stebėtojų tarybos.

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

Taip

Audito komitete darbas ir posėdžiai vyksta šioje rekomendacijoje paminėta tvarka.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

4.12. Skyrimo komitetas.	Ne	Banke skyrimo komitetas nėra sudaromas.
4.12.1. Pagrindinės skyrimo komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) parinkti kandidatus į laisvas valdymo organų narių vietas ir rekomenduoti kolegialiam organui juos svarstyti. Skyrimo komitetas turėtų įvertinti įgūdžių, žinių ir patirties pusiausvyrą valdymo organe, parengti funkcijų ir sugebėjimų, kurių reikia konkrečiam postui, aprašą ir įvertinti įpareigojimui atlikti reikalingą laiką. Skyrimo komitetas taip pat gali vertinti bendrovės akcininkų pasiūlytus kandidatus į kolegialaus organo narius; 2) reguliariai vertinti priežiūros ir valdymo organų struktūrą, dydį, sudėtį ir veiklą, teikti kolegialiam organui rekomendacijas, kaip siekti reikiamų pokyčių; 3) reguliariai vertinti atskirų direktorių įgūdžius, žinias bei patirtį ir apie tai pranešti kolegialiam organui; 4) reikiamą dėmesį skirti tęstinumo planavimui; 5) peržiūrėti valdymo organų politiką dėl vyresniosios vadovybės rinkimo ir skyrimo.		
4.12.2. Skyrimo komitetas turėtų apsvarstyti kitų asmenų, įskaitant administraciją ir akcininkus, pateiktus pasiūlymus. Kai sprendžiami klausimai, susiję su vykdomaisiais direktoriais arba valdybos nariais (jei visuotinio akcininkų susirinkimo renkamas kolegialus organas – stebėtojų taryba) ir vyresniąja vadovybe, turėtų būti konsultuojamasi su bendrovės vadovu, suteikiant jam teisę teikti pasiūlymus Skyrimo komitetui.		
4.13. Atlyginimų komitetas.	Ne	Banke atlyginimų komitetas nėra sudaromas.
4.13.1. Pagrindinės atlyginimų komiteto funkcijos turėtų būti šios: 1) teikti kolegialiam organui svarstyti pasiūlymus dėl valdymo organų narių ir vykdomųjų direktorių atlyginimų politikos. Tokia politika turėtų apimti visas atlyginimo formas, įskaitant fiksuotą atlyginimą, nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemas, pensijų modelius ir išeitines išmokas. Pasiūlymai, susiję su nuo veiklos rezultatų priklausančio atlyginimo sistemomis, turėtų būti pateikiami kartu su rekomendacijomis dėl su tuo susijusių tikslų ir įvertinimo kriterijų, kurių tikslas – tinkamai suderinti vykdomųjų direktorių ir valdymo organų narių atlyginimą su bendrovės kolegialaus organo nustatytais ilgalaikiais akcininkų interesais ir tikslais; 2) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl individualių atlyginimų vykdomiesiems direktoriams ir valdymo organų nariams siekiant, kad jie atitiktų bendrovės atlyginimų politiką ir šių asmenų veiklos įvertinimą. Vykdydamas šią funkciją, komitetas turėtų būti gerai informuotas apie bendrą atlygį, kurį vykdomieji direktoriai ir valdymo organų nariai gauna iš kitų susijusių bendrovių; 3) turėtų užtikrinti, kad individualus atlyginimas vykdomajam direktoriui ir valdymo organo nariui būtų proporcingas kitų bendrovės vykdomųjų direktorių arba valdymo organų narių ir kitų bendrovės darbuotojų atlyginimui; 4) reguliariai peržiūrėti vykdomųjų direktorių ar valdymo organų narių atlyginimų nustatymo politiką (taip pat ir akcijomis pagrįsto atlyginimo politiką) bei jos		

įgyvendinimą;

- 5) teikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl tinkamų sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais formų;
- 6) padėti kolegialiam organui prižiūrėti, kaip bendrovė laikosi galiojančių nuostatų dėl

informacijos, susijusios su atlyginimais, skelbimo (ypač dėl galiojančios atlyginimų politikos ir direktoriams skiriamo individualus atlyginimo);

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

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

- 1) apsvarstyti bendrą tokių skatinimo sistemų taikymo politiką, ypatingą dėmesį skirdamas skatinimui, susijusiam su akcijų pasirinkimo sandoriais, ir pateikti kolegialiam organui su tuo susijusius pasiūlymus;
- 2) išnagrinėti informaciją, kuri pateikta šiuo klausimu bendrovės metiniame pranešime ir dokumentuose, skirtuose akcininkų susirinkimui;
- 3) pateikti kolegialiam organui pasiūlymus dėl pasirinkimo sandorių pasirašant akcijas arba pasirinkimo sandorių perkant akcijas alternatyvos apibrėžiant tokios alternatyvos suteikimo priežastis ir pasekmes.

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

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

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

4.14. Audito komitetas.

Taip

Banke yra sudarytas audito komitetas ir jis atlieka funkcijas, kurios įteisintos banko audito komiteto veiklą reglamentuojančiuose nuostatuose ir iš esmės nesiskiria nuo šioje rekomendacijoje nurodytų.

4.14.1. Pagrindinės audito komiteto funkcijos turėtų būti šios:

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

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

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

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

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

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

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

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

vykdomai veiklai bei tokios veiklos pateisinimui.

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

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

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

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

4.14.7. Audito komitetas turėtų teikti kolegialiam organui savo veiklos ataskaitas bent kartą per šešis mėnesius, tuo metu, kai tvirtinamos metinės ir pusės metų ataskaitos.

4.15. Kiekvienais metais kolegialus organas turėtų atlikti savo veiklos įvertinimą. Jis turėtų apimti kolegialaus organo struktūros, darbo organizavimo ir gebėjimo veikti kaip grupė vertinimą, taip pat kiekvieno kolegialaus organo nario ir komiteto kompetencijos ir darbo efektyvumo vertinimą bei vertinimą, ar kolegialus organas pasiekė nustatytų veiklos tikslų. Kolegialus organas turėtų bent kartą per metus paskelbti (kaip dalį informacijos, kurią bendrovė kasmet skelbia apie savo valdymo struktūras ir praktiką) atitinkamą informaciją apie savo vidinę organizaciją ir veiklos procedūras, taip pat nurodyti, kokius esminius pokyčius nulėmė kolegialaus organo atliktas savo veiklos įvertinimas.

Ne

Banke tokios kolegialaus organo veiklos vertinimo praktikos nėra.

V principas: Bendrovės kolegialių organų darbo tvarka

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

5.1. Bendrovės kolegialiems priežiūros ir valdymo organams (šiam principui saivoka *kolegialūs organai* apima tiek kolegialius priežiūros, tiek valdymo organus) vadovauja šių organų pirmininkai. Kolegialaus organo pirmininkas yra atsakingas už kolegialaus organo posėdžių tinkamą sušaukimą. Pirmininkas turėtų užtikrinti tinkamą visų kolegialaus organo narių informavimą apie šaukiamą posėdį ir posėdžio darbotvarkę. Jis taip pat turėtų užtikrinti tinkamą

Taip

Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Stebėtojų tarybos ir valdybos darbo reglamentai parengti laikantis šios rekomendacijos nuostatų.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

vadovavimą kolegialaus organo posėdžiams bei tvarką ir darbingą atmosferą posėdžio metu.

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

Taip

Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Žr. 5.1. rekomendacijos komentarą.

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 darbotvarka susijusi medžiaga. Darbotvarkė posėdžio metu neturėtų būti keičiama ar papildoma, išskyrus atvejus, kai posėdyje dalyvauja visi kolegialaus organo nariai arba kai neatidėliotinai reikia spręsti svarbius bendrovei klausimus.

Taip

Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Žr. 5.1. rekomendacijos komentarą.

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 spręsdami kitus su bendrovės valdymu susijusius klausimus. Bendrovės stebėtojų tarybos posėdžiai turėtų būti atviri bendrovės valdybos nariams, ypač tais atvejais, kai posėdyje svarstomi klausimai, susiję su valdybos narių atšaukimu, atsakomybe, atlyginimo nustatymu.

Taip

Bankas įgyvendina šią rekomendaciją. Žr. 5.1. rekomendacijos komentarą.

VI principas: Nešališkas akcininkų traktavimas ir akcininkų teisės

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

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

Taip

Banko įstatinį kapitalą sudarančios paprastosios vardinės akcijos visiems banko akcijų savininkams suteikia vienodas teises.

6.2. Rekomenduojama sudaryti investuotojams sąlygas iš anksto, t.y. prieš perkant akcijas, susipažinti su išleidžiamų naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamomis teisėmis.

Taip

Bankas viešai informuoja investuotojus apie naujų ar jau išleistų akcijų suteikiamas teises.

6.3. Bendrovei ir jos akcininkams svarbūs sandoriai, tokie kaip bendrovės turto perleidimas, investavimas, įkeitimas ar kitoks apskundimas, turėtų gauti visuotinio akcininkų susirinkimo pritarimą. Visiems akcininkams turėtų būti sudarytos vienodos galimybės susipažinti ir dalyvauti priimant bendrovei svarbius sprendimus, įskaitant paminėtų sandorių tvirtinimą.

Taip

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.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

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.	Taip	Bankas vykdo šią rekomendaciją, nes ir Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatymas suteikia akcininkams lygias galimybes dalyvauti susirinkime, akcininkų teisės bei interesai nepažeidžiami.
6.5. Siekiant užtikrinti užsienyje gyvenančių akcininkų teisę susipažinti su informacija, esant galimybei, rekomenduojama visuotiniam akcininkų susirinkimui parengtus dokumentus iš anksto paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje ne tik lietuvių kalba, bet ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Visuotinio akcininkų susirinkimo protokolą po jo pasirašymo ir (ar) priimtus sprendimus taip pat rekomenduojama paskelbti viešai prieinamai bendrovės interneto tinklalapyje lietuvių ir anglų kalba ir (ar) kitomis užsienio kalbomis. Bendrovės interneto tinklalapyje viešai prieinamai gali būti skelbiama ne visa dokumentų apimtis, jei jų viešas paskelbimas galėtų pakenkti bendrovei arba būtų atskleistos bendrovės komercinės paslaptys.	Taip	Visi akcininkų nutarimų projektai ir priimti akcininkų sprendimai įstatymo nustatyta tvarka yra skelbiami visiems investuotojams ir besidomintiems banko veikla per biržos internetinę informavimo sistemą tiek lietuvių, tiek anglų kalbomis. Banko interneto tinklalapyje talpinama informacija, susijusi su akcininkų susirinkimo paskelbimu, akcininkų susirinkimo nutarimų projektais, taip pat skelbiami jau patvirtinti akcininkų susirinkimo sprendimai. Informacija Banko interneto tinklalapyje skelbiama lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.
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.	Taip	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.
6.7. Siekiant padidinti akcininkų galimybes dalyvauti akcininkų susirinkimuose, bendrovėms rekomenduojama plačiau taikyti modernias technologijas ir tokiu būdu sudaryti akcininkams galimybę dalyvauti ir balsuoti akcininkų susirinkimuose naudojantis elektroninių ryšių priemonėmis. Tokiais atvejais turi būti užtikrintas perduodamos informacijos saugumas ir galima nustatyti dalyvavusiojo ir balsavusiojo tapatybę. Be to, bendrovės galėtų sudaryti sąlygas akcininkams, ypač užsienyje gyvenantiems akcininkams, akcininkų susirinkimus stebėti pasinaudojant modernių technologijų priemonėmis.	Neaktualu	Banke iki šiol nebuvo poreikio įgyvendinti šią rekomendaciją, nes akcininkų užsieniečių yra santykinai nedaug, ir jie savo, kaip akcininko teises, sėkmingai įgyvendina, atsiųsdami į akcininkų susirinkimą atstovą arba balsuodami iš anksto balsavimo biuleteniu.

VII principas: Interesų konfliktų vengimas ir atskleidimas

1.1.5 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	

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

7.3. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys gali sudaryti sandorį su bendrove, kurios organo narys jis yra. Apie tokį sandorį (išskyrus mažareikšmius dėl nedidelės jų vertės arba sudarytus vykdant įprastinę bendrovės veiklą bei standartinėmis sąlygomis) jis privalo nedelsdamas raštu arba žodžiu, įrašant tai į posėdžio protokolą, pranešti kitiems to paties organo nariams arba jį išrinkusiam bendrovės organui, arba bendrovės akcininkams. Šioje rekomendacijoje įvardytų sandorių sudarymui taip pat taikoma 4.5 rekomendacija.	Taip
7.4. Bendrovės priežiūros ir valdymo organo narys turėtų susilaikyti nuo balsavimo, kai priimami sprendimai dėl sandorių ar kitokių klausimų, su kuriais jis susijęs asmeniniu ar dalykiniu interesu.	Taip

VIII principas: Bendrovės atlyginimų politika

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

8.1. Bendrovė turėtų paskelbti savo atlyginimų politikos ataskaitą (toliau – atlyginimų ataskaita), kuri turėtų būti aiški ir lengvai suprantama. Ši atlyginimų ataskaita turėtų būti paskelbta ne tik kaip bendrovės metinio pranešimo dalis, bet turėtų būti skelbiama ir bendrovės interneto tinklalapyje.	Ne	Bankas nerengia atlyginimų politikos ataskaitos ir jos viešai neskelbia, laikydamas šią informaciją neskelbtina. Tokia apimtimi, kiek numato galiojantys teisės aktai, vidutiniai atlyginimų dydžiai yra skelbiami banko metiniuose pranešimuose ir vertybinių popierių emisijų prospektuose.
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	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą
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 vertinimo kriterijus, kuriais grindžiama teisė dalyvauti akcijų pasirinkimo sandoriuose, teisė į akcijas arba kintamas sudedamąsias atlyginimo dalis; 3) paaiškinimas, kuo pasirinkti veiklos rezultatų vertinimo kriterijai naudingi ilgalaikiams bendrovės interesams; 4) metodų, taikomų siekiant nustatyti, ar tenkinami veiklos rezultatų vertinimo kriterijai, paaiškinimas; 5) pakankamai išsami informacija apie kintamos sudedamosios atlyginimo dalies mokėjimo atidėjimo laikotarpius; 6) pakankama informacija apie atlyginimo ir veiklos rezultatų ryšį; 7) pagrindiniai metinių premijų sistemos ir bet kurios kitos ne pinigais gaunamos naudos kriterijai ir jų pagrindimas; 8) pakankamai išsami informacija apie išeitinių išmokų politiką; 9) pakankamai išsami informacija apie akcijomis pagrįsto atlyginimo teisių suteikimo laikotarpį, kaip nurodyta 8.13 punkte; 10) pakankamai išsami informacija apie akcijų išlikimą po teisių suteikimo, kaip nurodyta 8.15 punkte;	Ne	Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

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

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

13) atlyginimų ataskaitoje neturėtų būti komerciniu požiūriu neskelbtinos informacijos.

8.4. Atlyginimų ataskaitoje taip pat turėtų būti apibendrinama ir paaiškinama bendrovės politika, susijusi su sutarčių, sudaromų su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais, sąlygomis. Tai turėtų apimti, inter alia, informaciją apie sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais trukmę, taikomus pranešimo apie išėjimą iš darbo terminus ir išsamią informaciją apie išeitines ir kitas išmokas, susijusias su sutarčių su vykdomaisiais direktoriais ir valdymo organų nariais nutraukimu pirma laiko.

Ne

Žr. rekomendacijos 8.1 komentara

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

Ne

Žr. rekomendacijos 8.1 komentara

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3) finansinių metų pabaigoje nerealizuotas akcijų pasirinkimo sandorių skaičius, jų realizavimo kainą, realizavimo datą ir pagrindinės teisių įgyvendinimo sąlygas;

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

4) visi esamų akcijų pasirinkimo sandorių sąlygų pokyčiai ateinančiais finansiniais metais.

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

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

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

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

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

Ne

Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą

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

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

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

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

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

8.12. Be to, turėtų būti atskleidžiama informacija, susijusi su parengiamuoju ir sprendimų priėmimo procesu, kurio metu nustatoma bendrovės direktorių atlyginimų politika. Informacija turėtų apimti duomenis, jei taikoma, apie atlyginimo komiteto įgaliojimus ir sudėtį, su bendrove nesusijusių konsultantų, kurių paslaugomis naudotasi nustatant atlyginimų politiką, vardus ir pavardes bei metinio visuotinio akcininkų susirinkimo vaidmenį.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

- 8.13. Tuo atveju, kai atlyginimas yra pagrįstas akcijų skyrimu, teisė į akcijas neturėtų būti suteikiama mažiausiai trejus metus po jų skyrimo.
- 8.14. Akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, neturėtų būti naudojamos mažiausiai trejus metus po jų skyrimo. Teisės į akcijas suteikimas ir teisė pasinaudoti akcijų pasirinkimo sandoriais arba kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba gauti atlygį, pagrįstą akcijų kainos pokyčiais, turėtų priklausyti nuo iš anksto nustatytų ir išmatuojamų veiklos rezultatų vertinimo kriterijų.
- 8.15. Po teisių suteikimo direktoriai turėtų išlaikyti tam tikrą skaičių akcijų iki jų kadencijos pabaigos, priklausomai nuo poreikio padengti kokias nors išlaidas, susijusias su akcijų įsigijimu. Akcijų, kurias reikia išlaikyti, skaičius turi būti nustatytas, pavyzdžiui, dviguba bendro metinio atlyginimo (nekintamoji plius kintamoji dalis) vertė.
- 8.16. Į direktorių konsultantų arba stebėtojų tarybos narių atlyginimą neturėtų būti įtraukiami akcijų pasirinkimo sandoriai.
- 8.17. Akcininkai, visų pirma instituciniai akcininkai, turėtų būti skatinami dalyvauti visuotiniuose akcininkų susirinkimuose ir balsuoti direktorių atlyginimų nustatymo klausimais.
- 8.18. Nemenkinant organų, atsakingų už direktorių atlyginimų nustatymą, vaidmens, atlyginimų politika arba bet kuris esminis atlyginimų politikos pokytis turėtų būti įtraukiamas į metinio visuotinio akcininkų susirinkimo darbotvarkę. Atlyginimų ataskaita turėtų būti pateikiama akcininkų balsavimui metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime. Balsavimas gali būti privalomojo arba patariamojo pobūdžio.
- 8.19. Schemoms, pagal kurias direktoriams atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų arba būti atlyginamam remiantis akcijų kainų pokyčiais, iki jų taikymo pradžios turėtų pritarti akcininkai metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime priimdami atitinkamą sprendimą. Pritarimas turėtų būti susijęs su pačia schema ir akcininkai neturėtų spręsti dėl atskiriems direktoriams pagal tą schemą suteikiamos akcijomis pagrįstos naudos. Visiems esminiems 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.
- | | |
|----|--|
| Ne | Banko vadovams už darbą nėra atlyginama akcijomis, akcijų pasirinkimo sandoriais ar kitomis teisėmis įsigyti akcijų. |
| Ne | Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą |
| Ne | Žr. rekomendacijos 8.1 komentarą |
| Ne | Žr. rekomendacijos 8.13 komentarą |

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

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

- 1) atlyginimo direktoriams skyrimas remiantis akcijomis pagrįstomis schemomis, įskaitant akcijų pasirinkimo sandorius;
- 2) maksimalaus akcijų skaičiaus nustatymas ir pagrindinės akcijų suteikimo tvarkos sąlygos;
- 3) laikotarpis, per kurį pasirinkimo sandoriai gali būti realizuoti;
- 4) kiekvieno tolesnio pasirinkimo sandorių realizavimo kainos pokyčio nustatymo sąlygos, jeigu įstatymai tai leidžia;
- 5) visos kitos ilgalaikės direktorių skatinimo schemas, kurios panašiomis sąlygomis nėra siūlomos visiems kitiems bendrovės darbuotojams.

Metiniame visuotiniame akcininkų susirinkime taip pat turėtų būti nustatytas galutinis terminas, per kurį už direktorių atlyginimą atsakingas organas gali paskirti šiame punkte išvardytų tipų kompensacijas atskiriems direktoriams.

8.21. Jeigu leidžia nacionalinė teisė arba bendrovės 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.

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

8.23. Prieš metinį visuotinį akcininkų susirinkimą, kuriame ketinama svarstyti 8.19 punkte nurodytą sprendimą, akcininkams turėtų būti suteikta galimybė susipažinti su sprendimo projektu ir su juo susijusiu informaciniu pranešimu (šie dokumentai turėtų būti paskelbti bendrovės tinklalapyje). Šiame pranešime turėtų būti pateiktas visas akcijomis pagrįsto atlyginimo schemas reglamentuojantis tekstas arba šių schemų pagrindinių sąlygų aprašymas, taip pat schemų dalyvių vardai ir pavardės. Pranešime taip pat turėtų būti nurodytas schemų ir bendros direktorių atlyginimų politikos ryšys. Sprendimo projekte turėtų būti aiški nuoroda į pačią schemą arba pateikta pagrindinių jos sąlygų santrauka. Akcininkams taip pat turėtų būti pateikta informacija apie tai, kaip bendrovė ketina apsirūpinti akcijomis, kurios reikalingos įsipareigojimams pagal skatinimo schemas įgyvendinti: turėtų būti aiškiai nurodyta, ar bendrovė ketina pirkti reikalingas akcijas rinkoje, laikyti jas atsargoje ar išleisti naujų akcijų. Taip pat turėtų būti pateikta schemas išlaidų, kurias patirs bendrovė dėl numatomo schemas taikymo, apžvalga. Šiame punkte nurodyta informacija turėtų būti paskelbta bendrovės interneto tinklalapyje.

Ne

Žr. rekomendacijos 8.1 ir 8.13 komentara

IX principas: Interesų turėtojų vaidmuo bendrovės valdyme**1.1.7 Bendrovės valdymo sistema turėtų pripažinti interesų turėtojų teises, įtvirtintas įstatymuose, ir skatinti aktyvų bendrovės ir interesų turėtojų bendradarbiavimą kuriant bendrovės gerovę, darbo vietas ir finansinį stabilumą. Šio principo kontekste sąvoka *interesų turėtojai* apima investuotojus, darbuotojus, kreditorius, tiekėjus, klientus, vietas bendruomenę ir kitus asmenis, turinčius interesų konkrečioje bendrovėje.**

9.1. Bendrovės valdymo sistema turėtų užtikrinti, kad būtų gerbiamos tos interesų turėtojų teisės, kurias gina įstatymai.	Taip	Banko valdymo sistema užtikrina, kad interesų turėtojų teisės nebūtų pažeidinėjamos. 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.
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.	Taip	Darbo įstatymai suteikia teisę darbuotojų atstovams teikti pasiūlymus bankui dėl darbo organizavimo, priimant svarbius sprendimus. Bankas neprieštarauja darbuotojų dalyvavimui akciniame kapitale.
9.3. Kai interesų turėtojai dalyvauja bendrovės valdymo procese, jiems turėtų būti sudaromos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.	Taip	Interesų turėtojams yra sudarytos sąlygos susipažinti su reikiama informacija.

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

10.1. Bendrovė turėtų atskleisti informaciją apie: bendrovės veiklą ir finansinius rezultatus; bendrovės tikslus; asmenis nuosavybės teise turinčius bendrovės akcijų paketą ar jį valdančius; bendrovės priežiūros ir valdymo organų narius, bendrovės vadovą bei jų atlyginimą; galimus numatyti esminius rizikos veiksnius; bendrovės ir susijusių asmenų sandorius, taip pat sandorius, kurie sudaryti ne įprastinės bendrovės veiklos eigoje; pagrindinius klausimus, susijusius su darbuotojais ir kitais interesų turėtojais; bendrovės valdymo struktūrą ir strategiją. Šis sąrašas laikytinas minimaliu, ir bendrovės yra skatinamos neapsiriboti tik informacijos, nurodytos šiame sąrašė, atskleidimu.	Taip	Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes apie banko tikslus, veiklą, rezultatus ir t.t. skelbiama banko internetiniame puslapyje, biržos informavimo sistemoje, Banko metinėse ataskaitose bei vertybinių popierių emisijų prospektuose.
10.2. Atskleidžiant 10.1 rekomendacijos 1 punkte nurodytą informaciją, rekomenduojama bendrovei, kuri yra patronuojanti kitų bendrovių atžvilgiu, atskleisti informaciją apie visos įmonių grupės konsoliduotus rezultatus.		

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

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.

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.

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.

Taip

Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes informacija per Vilniaus vertybinių popierių biržos informacijos atskleidimo sistemą pateikiama lietuvių ir anglų kalbomis vienu metu, kiek tai įmanoma. Birža gautą informaciją paskelbia savo interneto tinklalapyje ir prekybos sistemoje, tokiu būdu užtikrinant vienlaikį 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. Banko interneto puslapyje visa informacija skelbiama neatlygintinai lietuvių, anglų ir rusų kalbomis.

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

Taip

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

Taip

Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes savo tinklalapyje skelbia visą šioje rekomendacijoje išvardintą informaciją.

XI principas: Bendrovės audito įmonės parinkimas

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

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

Taip

Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes nepriklausoma audito įmonė atlieka banko metinės finansinės atskaitomybės ir metinio pranešimo patikrinimą.

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

Taip

Bankas laikosi šios rekomendacijos, nes audito įmonės kandidatūrą visuotiniam akcininkų susirinkimui siūlo bendrovės stebėtojų taryba, nors siūlyti gali ir akcininkai, ar banko valdyba.

AB ŪKIO BANKAS

PRIEDAS PRIE METINIO PRANEŠIMO UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2009 M. GRUODŽIO 31 D.

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.

Taip

Iki šiol audito įmonė nėra gavusi iš banko jokių kitų pajamų, išskyrus už atliktus auditus.
