

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS ATASKAITA

AB Ūkio Bankas akcininkams:

Mes atlikome AB Ūkio Bankas ir dukterinės įmonės (toliau – “Grupė”) 2000 m. birželio 30 d. ir 1999 m. gruodžio 31 d. konsoliduotų tarpinių balansinių ataskaitų ir su jomis susijusių konsoliduotų tarpinių pelno (nuostolio), pinigų srautų bei akcininkų nuosavybės ataskaitų už šešių mėnesių laikotarpius, pasibaigusius 2000 m. ir 1999 m. birželio 30 d., paruoštų pagal Tarptautinius apskaitos standartus, peržiūras. Už šias finansines ataskaitas atsako Grupės vadovybė.

Mes atlikome peržiūras pagal finansinių ataskaitų peržiūroms taikomus Tarptautinius Audito Standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes planuotume ir atliktume peržiūrą taip, kad galėtume nuosaikiai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra jokių reikšmingų netikslumų. Peržiūra apima Banko darbuotojų apklausas bei su finansiniais duomenimis atliktas analitines procedūras. Peržiūros metu atliekamo darbo apimtis yra mažesnė, nei audito, atliekamo pagal Tarptautinius Audito Standartus, kurio tikslas yra pareikšti nuomonę apie finansines ataskaitas, kaip apie visumą. Todėl mes tokios nuomonės nepareiškiame.

Remiantis atliktomis peržiūromis, mums nėra žinomi jokie reikšmingi pakeitimai, kuriuos reikėtų atlikti pateiktose konsoliduotose tarpinėse finansinėse ataskaitose 2000 m. birželio 30 d. ir 1999 m. gruodžio 31 d. bei už šešių mėnesių laikotarpius, pasibaigusius 2000 m. ir 1999 m. birželio 30 d. tam, kad jos atitiktų Tarptautinius apskaitos standartus.

Deloitte & Touche
Vilnius, Lietuva
2000 m. liepos 25 d.

AB ŪKIO BANKAS IR DUKTERINĖ ĮMONĖ

KONSOLIDUOTOS TARPINĖS BALANSINĖS ATASKAITOS 2000 M. BIRŽELIO 30 D. IR 1999 M. GRUODŽIO 31 D.

	2000	1999
	LTL'000	LTL'000
TURTAS		
Grynieji pinigai	10,282	10,015
Lėšos Lietuvos banke	16,677	15,930
Lėšos kituose bankuose, grynąja verte	44,094	33,347
Paskolos ir avansai klientams, grynąja verte	65,698	91,494
Investicijos	20,580	14,901
Kitas turtas, grynąja verte	87,440	52,947
Ilgalaikis turtas, likutine verte	34,632	32,945
Turtas iš viso	279,403	251,579
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimas Lietuvos bankui	3,424	5,121
Įsiskolinimai kitiems bankams	34,769	10,929
Subordinuotos paskolos	-	12,000
Sąskaitos iki pareikalavimo ir terminuoti indėliai	180,154	178,121
Kiti įsipareigojimai	5,079	4,000
Įsipareigojimai iš viso	223,426	210,171
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ		
Akcinis kapitalas	72,708	60,000
Sukauptas nuostolis	(15,376)	(17,170)
Akcininkų nuosavybė iš viso	57,332	42,830
Atimti: nuosavos akcijos	(1,355)	(1,422)
Viso akcininkų nuosavybė, grynąja verte	55,977	41,408
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso	279,403	251,579

AB ŪKIO BANKAS IR DUKTERINĖ ĮMONĖ

KONSOLIDUOTOS TARPINĖS PELNO NUOSTOLIO ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIUS PASIBAIGUSIUS 2000 M. IR 1999 M. BIRŽELIO 30 D.

	2000	1999
	LTL'000	LTL'000
Palūkanų pajamos	8,208	7,149
Palūkanų sąnaudos	(5,836)	(4,495)
GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	2,372	2,654
Grynosios komisinės ir mokesčių pajamos	4,678	2,777
Grynasis pelnas iš užsienio valiutos keitimo operacijų	2,657	1,624
Grynasis pelnas iš investicinės veiklos	1,822	(3)
Kitos veiklos pajamos	4,099	1,507
PAJAMOS IŠ VISO	15,628	8,559
Atidėjimų sąnaudos (atidėjimų nuostoliams sumažėjimas), grynąja verte	(1,148)	3,431
GRYNOSIOS PAJAMOS PO ATIDĖJIMŲ	14,480	11,990
Atlyginiai ir socialinis draudimas	6,119	5,169
Nusidėvėjimo sąnaudos	887	896
Kitos administracinės sąnaudos	5,680	4,295
GRYNASIS PELNAS PRIEŠ PELNO MOKESČIUS	1,794	1,630
PELNO MOKESTIS	-	-
GRYNASIS PELNAS	1,794	1,630
Pelno dalis vienai akcijai (LTL)	0.30	0.33

AB ŪKIO BANKAS IR DUKTERINĖ ĮMONĖ

KONSOLIDUOTOS TARPINĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIUS PASIBAIGUSIUS 2000 M. IR 1999 M. BIRŽELIO 30 D.

	<u>Akcinis kapitalas LTL'000</u>	<u>Akcijų priedai LTL'000</u>	<u>Perkaino- jimo rezervas LTL'000</u>	<u>Sukauptas nuostolis LTL'000</u>	<u>Nuosavos akcijos LTL'000</u>	<u>Iš viso LTL'000</u>
1997 m. gruodžio 31 d.	60,000	18,747	(4,427)	(46,909)	-	27,411
Perkėlimai	-	(18,747)	-	18,747	-	-
Ilgalaikio materialaus turto perkainojimas	-	-	4,427	-	-	4,427
Grynasis pelnas	-	-	-	5,459	-	5,459
1998 m. gruodžio 31 d.	60,000	-	-	(22,703)	-	37,297
Nuosavų akcijų išsigijimas	-	-	-	-	(1,499)	(1,499)
Grynasis pelnas	-	-	-	1,630	-	1,630
1999 m. birželio 30 d.	60,000	-	-	(21,073)	(1,499)	37,428
1998 m. gruodžio 31 d.	60,000	-	-	(22,703)	-	37,297
Nuosavų akcijų išsigijimas	-	-	-	-	(1,422)	(1,422)
Grynasis pelnas	-	-	-	5,533	-	5,533
1999 m. gruodžio 31 d.	60,000	-	-	(17,170)	(1,422)	41,408
Akcijų emisija	12,708	-	-	-	-	12,708
Nuosavų akcijų pardavimas	-	-	-	-	67	67
Grynasis pelnas	-	-	-	1,794	-	1,794
2000 m. birželio 30 d.	72,708	-	-	(15,376)	(1,355)	55,977

AB ŪKIO BANKAS IR DUKTERINĖ ĮMONĖ

KONSOLIDUOTŲ TARPINIŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIUS PASIBAIGUSIUS 2000 M. IR 1999 M. BIRŽELIO 30 D.

	2000	1999
	LTL'000	LTL'000
PINIGŲ SRAUTAI IŠ PAGRINDINĖS VEIKLOS		
Palūkanų įplaukos	7,493	7,053
Palūkanų išlaidos	(5,418)	(3,104)
Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	2,639	157
Grynosios įplaukos iš operacijų užsienio valiuta	4,678	2,777
Grynosios įplaukos iš operacijų vertybiniais popieriais	2,657	1,624
Grynosios įplaukos už paslaugas ir komisinius	1,822	(3)
Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą	(6,119)	(5,169)
Kitos išlaidos	3,142	(4,736)
Grynieji pinigai gauti (sunaudoti) pagrindinėje veikloje prieš turto ir nuosavybės pasikeitimus	10,894	(1,401)
Turto ir nuosavybės pasikeitimai:		
Lėšos Lietuvos Banke	(747)	515
Paskolos ir avansai klientams	22,009	4,398
Grynieji investicijų pardavimai	(6,058)	270
Kitas turtas	(33,778)	(12,869)
Įsiskolinimas Lietuvos Bankui	(1,697)	(699)
Įsiskolinimai kitiems bankams	39,235	(1,170)
Indėliai iki pareikalavimo ir terminuoti indėliai	2,033	3,890
Kiti išsipareigojimai	661	(128)
Grynieji pinigai, gauti iš (sunaudoti) pagrindinėje veikloje, iš viso	32,552	(7,194)
PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS		
Pagrindinių priemonių įsigijimai, grynąja verte	(2,574)	(2,985)
Nuosavų akcijų įsigijimas	-	(1,499)
Akcijų emisija bei nuosavų akcijų pardavimai	775	-
Investicijos į vertybinius popierius	-	(18)
Investicijos į susijusią įmonę	(4,723)	-
Grynieji pinigai, sunaudoti investicinėje veikloje, iš viso	(6,522)	(4,502)
Grynųjų pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas/(sumažėjimas) iš viso	26,030	(11,696)
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pradžioje	47,216	32,513
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai laikotarpio pabaigoje	73,246	20,817
Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai yra:		
Grynieji pinigai	10,282	10,994
Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose, kurių terminas yra ne daugiau negu 3 mėnesiai	59,489	9,823
Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurių terminas yra ne daugiau kaip 3 mėnesiai	3,475	-