

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS ATASKAITA

AB Ūkio Bankas akcininkams:

Mes atlikome AB Ūkio Bankas (toliau "Bankas") 2001 m. birželio 30 d. ir 2000 m. gruodžio 31 d. sutrumpintų tarpinių balansinių ataskaitų ir su jomis susijusių tarpinių pelno (nuostolio), pinigų srautų bei akcininkų nuosavybės ataskaitų šešių mėnesių laikotarpiams, pasibaigusiems 2001 m. ir 2000 m. birželio 30 d., paruoštų pagal Tarptautinius apskaitos standartus, peržiūras. Už šias finansines ataskaitas atsako Banko vadovybė.

Mes atlikome peržiūras pagal finansinių ataskaitų peržiūroms taikomus Tarptautinius Audito Standartus. Šie standartai reikalauja, kad mes planuotume ir atliktume peržiūrą taip, kad galėtume ribotai įsitikinti, jog finansinėse ataskaitose nėra jokių reikšmingų netikslumų. Peržiūra apima Banko darbuotojų apklausas bei finansinių duomenų 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 nepareiškiamo.

Remiantis atliktomis peržiūromis, mums nėra žinomi jokie reikšmingi pakeitimai, kuriuos reikėtų atlikti pateiktose sutrumpintose tarpinėse finansinėse ataskaitose 2001 m. birželio 30 d. ir 2000 m. gruodžio 31 d. bei šešių mėnesių laikotarpiams, pasibaigusiems 2001 m. ir 2000 m. birželio 30 d. tam, kad tarpinės finansinės ataskaitos atitiktų Tarptautinius apskaitos standartus.

Deloitte & Touche  
Vilnius, Lietuva  
2001 m. liepos 25 d.

# AB ŪKIO BANKAS

## SUTRUMPINTOS TARPINĖS BALANSINĖS ATASKAITOS 2001 M. BIRŽELIO 30 D. IR 2000 M. GRUODŽIO 31 D.

|   | <b>2001</b><br><b>LTL'000</b> | <b>2000</b><br><b>LTL'000</b> |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>TURTAS</b>   |                               |                               |
| Grynieji pinigai                                      | 8,420                         | 8,165                         |
| Lėšos Lietuvos banke                                  | 15,404                        | 23,350                        |
| Lėšos kituose bankuose, grynąja verte                 | 221,100                       | 106,775                       |
| Paskolos ir avansai klientams, grynąja verte          | 77,059                        | 78,304                        |
| Investicijos  | 27,650                        | 36,238                        |
| Kitas turtas, grynąja verte                           | 77,313                        | 64,036                        |
| Ilgalaikis turtas                                     | 43,439                        | 44,415                        |
| <b>Turtas iš viso</b>                                 | <b>470,385</b>                | <b>361,283</b>                |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>                                |                               |                               |
| Įsiskolinimas Lietuvos bankui                         | 2,427                         | 2,635                         |
| Įsiskolinimai kitiems bankams                         | 44,261                        | 68,202                        |
| Sąskaitos iki pareikalavimo ir terminuoti indėliai    | 239,014                       | 223,516                       |
| Kiti įsipareigojimai                                  | 122,753                       | 5,377                         |
| <b>Įsipareigojimai iš viso</b>                        | <b>408,455</b>                | <b>299,730</b>                |
| <b>AKCININKŲ NUOSAVYBĖ</b>                            |                               |                               |
| Akcinis kapitalas                                     | 72,708                        | 72,708                        |
| Sukauptas nuostolis                                   | (9,480)                       | (11,071)                      |
| Koregavimai dėl valiutos kurso pasikeitimo            | (84)                          | (84)                          |
| <b>Akcininkų nuosavybė iš viso</b>                    | <b>63,144</b>                 | <b>61,553</b>                 |
| Atimti: nuosavas akcijas                              | (1,214)                       | -                             |
| <b>Akcininkų nuosavybė iš viso, grynąja verte</b>     | <b>61,930</b>                 | <b>61,553</b>                 |
| <b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso</b> | <b>470,385</b>                | <b>361,283</b>                |

## AB ŪKIO BANKAS

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITOS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. BIRŽELIO 30 D.

|  | <b>2001</b><br><b>LTL'000</b> | <b>2000</b><br><b>LTL'000</b> |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Palūkanų pajamos   | 12,106                        | 8,688                         |
| Palūkanų sąnaudos  | (8,215)                       | (5,837)                       |
| <b>GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS</b>                                  | <b>3,891</b>                  | <b>2,851</b>                  |
| Grynosios komisinės ir mokesčių pajamos                            | 12,056                        | 3,907                         |
| Grynasis (nuostolis) pelnas iš užsienio valiutos keitimo operacijų | (536)                         | 1,991                         |
| Grynasis (nuostolis) pelnas iš investicinės veiklos                | (1,328)                       | 2,390                         |
| Kitos veiklos pajamos  | 1,471                         | 3,740                         |
| <b>PAJAMOS IŠ VISO</b>   | <b>15,554</b>                 | <b>14,879</b>                 |
| Atidėjimų nuostoliams sumažėjimas (padidėjimas), grynąja verte     | 1                             | (1,022)                       |
| <b>GRYNOSIOS PAJAMOS PO ATIDĖJIMŲ</b>                              | <b>15,555</b>                 | <b>13,857</b>                 |
| Atlyginimai ir socialinis draudimas                                | (6,374)                       | (5,893)                       |
| Nusidėvėjimo sąnaudos  | (1,343)                       | (863)                         |
| Kitos administracinės sąnaudos                                     | (6,247)                       | (5,287)                       |
| <b>GRYNASIS PELNAS PRIEŠ PELNO MOKESČIUS</b>                       | <b>1,591</b>                  | <b>1,814</b>                  |
| <b>PELNO MOKESTIS</b>  | <b>-</b>                      | <b>-</b>                      |
| <b>GRYNASIS PELNAS</b>   | <b>1,591</b>                  | <b>1,814</b>                  |
| <b>Pelno dalis vienai akcijai (LTL)</b>                            | <b>0.27</b>                   | <b>0.30</b>                   |

## AB ŪKIO BANKAS

### SUTRUMPINTOS TARPINĖS AKCININKŲ NUOSAVYBĖS ATASKAITOS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. BIRŽELIO 30 D.

|                               | <b>Akcinis<br/>kapitalas<br/>LTL'000</b> | <b>Sukauptas<br/>nuostolis<br/>LTL'000</b> | <b>Koregavimai<br/>dėl valiutos<br/>kurso<br/>pasikeitimo<br/>LTL'000</b> | <b>Nuosavos<br/>akcijos<br/>LTL'000</b> | <b>Iš viso<br/>LTL'000</b> |
|-------------------------------|--|--|---|---|----------------------------|
| <b>1999 m. gruodžio 31 d.</b> | <b>60,000</b>                            | <b>(17,170)</b>                            | -   | <b>(1,422)</b>                          | <b>41,408</b>              |
| Akcijų emisija                | 12,708                                   | -  | -   | -                                       | 12,708                     |
| Nuosavų akcijų<br>pardavimas  | -  | -  | -   | 67                                      | 67                         |
| Grynasis pelnas               | -  | 1,814                                      | -   | -                                       | 1,814                      |
| <b>2000 m. birželio 30 d.</b> | <b>72,708</b>                            | <b>(15,356)</b>                            | -   | <b>(1,355)</b>                          | <b>55,997</b>              |
| <b>2000 m. gruodžio 31 d.</b> | <b>72,708</b>                            | <b>(11,071)</b>                            | <b>(84)</b>   | -                                       | <b>61,553</b>              |
| Nuosavų akcijų pirkimas       | -  | -  | -   | (1,214)                                 | (1,214)                    |
| Grynasis pelnas               | -  | 1,591                                      | -   | -                                       | 1,591                      |
| <b>2001 m. birželio 30 d.</b> | <b>72,708</b>                            | <b>(9,480)</b>                             | <b>(84)</b>   | <b>(1,214)</b>                          | <b>61,930</b>              |

# AB ŪKIO BANKAS

## SUTRUMPINTOS TARPINĖS PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPIAMS, PASIBAIGUSIEMS 2001 M. IR 2000 M. BIRŽELIO 30 D.

|  | <b>2001</b>    | <b>2000</b>    |
|--|----------------|----------------|
|  | <b>LTL'000</b> | <b>LTL'000</b> |
| <b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ PAGRINDINĖS VEIKLOS</b>   |                |                |
| Palūkanų įplaukos  | 12,202         | 7,973          |
| Palūkanų išlaidos  | (7,544)        | (5,419)        |
| Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas   | 299            | 2,639          |
| Grynosios (išlaidos) įplaukos iš operacijų užsienio valiuta  | (536)          | 1,991          |
| Grynosios (išlaidos) įplaukos iš operacijų vertybiniais popieriais                                     | (1,328)        | 2,390          |
| Grynosios įplaukos už paslaugas ir komisinius  | 12,056         | 3,907          |
| Išlaidos, susijusios su apmokėjimu už darbą  | (6,374)        | (5,893)        |
| Kitos išlaidos   | (5,074)        | (5,208)        |
| <b>Grynieji pinigai gauti (panaudoti) pagrindinėje veikloje prieš turto ir nuosavybės pasikeitimus</b> | <b>3,701</b>   | <b>2,380</b>   |
| Turto ir nuosavybės pasikeitimai:  |                |                |
| Lėšos Lietuvos Banke   | 7,946          | (747)          |
| Paskolos ir avansai klientams  | 1,245          | 19,193         |
| Kitas turtas   | (13,373)       | (6,182)        |
| Įsiskolinimas Lietuvos Bankui  | (208)          | (1,697)        |
| Lėšos kituose bankuose/įsiskolinimai kitiems bankams   | (30,684)       | 9,423          |
| Indėliai iki pareikalavimo ir terminuoti indėliai  | 15,498         | 2,033          |
| Kiti įsipareigojimai   | 116,705        | 479            |
| <b>Grynieji pinigai, gauti iš pagrindinės veiklos, iš viso</b>   | <b>100,830</b> | <b>24,882</b>  |
| <b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ INVESTICINĖS VEIKLOS</b>  |                |                |
| Pagrindinių priemonių įsigijimai, grynąja verte  | (367)          | (2,476)        |
| Investicijos į vertybinius popierius   | 10,851         | (623)          |
| Investicijos į susijusių ir dukterinę įmones   | (3,170)        | (4,723)        |
| <b>Grynieji pinigai, gauti (panaudoti) iš investicinės veiklos, iš viso</b>                            | <b>7,314</b>   | <b>(7,822)</b> |
| <b>PINIGŲ SRAUTAI IŠ FINANSNĖS VEIKLOS</b>   |                |                |
| Nuosavų akcijų įsigijimas  | (1,214)        | -              |
| Akcijų emisija bei nuosavų akcijų pardavimai   | -              | 12,775         |
| <b>Grynieji pinigai, (panaudoti) gauti finansinėje veikloje, iš viso</b>                               | <b>(1,214)</b> | <b>12,775</b>  |
| <b>Grynujų pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas iš viso</b>  | <b>106,930</b> | <b>29,835</b>  |
| <b>Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai metų pradžioje</b>  | <b>82,204</b>  | <b>43,407</b>  |
| <b>Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai metų pabaigoje</b>  | <b>189,134</b> | <b>73,242</b>  |
| <b>Grynieji pinigai ir jų ekvivalentai yra:</b>  |                |                |
| Grynieji pinigai   | 8,420          | 10,278         |
| Indėliai iki pareikalavimo kituose bankuose, kurių terminas yra ne daugiau negu 3 mėnesiai             | 179,364        | 59,489         |
| Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurių terminas yra ne daugiau kaip 3 mėnesiai                       | 1,350          | 3,475          |