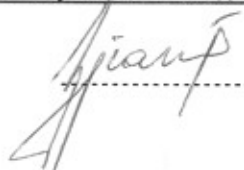



**AB ŪKIO BANKAS**  
**BALANSINĖ ATASKAITA (neaudituota)**

2005 m. gruodžio 31 d.

tūkst. Lt.

Eil.nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		Patronuojantis bankas	Patronuojantis bankas
1	2	4	7
<b>TURTAS</b>			
1.	P pinigai, taurieji metalai ir kt. vertybės	14,508	11,113
2.	Lėšos centriniuose bankuose	99,113	71,247
3.	Lėšos bankuose ir kitose kredito bei finansų institucijose	1198,377	991,497
3.1.	Indėliai	763,901	670,367
3.2.	Atpirkimo sandoriai	-	-
3.3.	Paskolos	434,476	321,130
4.	Trumpalaikiai išdo vertybiniai popieriai		
5.	Klientams suteiktos paskolos	503,426	266,840
6.	Išperkamoji nuoma	-	-
8.	Skolos vertybiniai popieriai	244,723	78,281
9.	Pretenzijos dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	4,277	1,322
10.	Nuosavybės vertybiniai popieriai	31,755	29,271
10.1.	Investicijos, įtraukiamos į apskaitą taikant nuosavybės metodą		8,796
11.	Nematerialusis turtas (atėmus amortizaciją)	1,306	1,764
12.	Materialusis ilgalaikis turtas (atėmus nusidėvėjimą)	25,571	21,230
12.1.	Pastatai ir kitas nekilnojamas turtas	16,192	14,565
12.2.	Transporto priemonės	2,389	1,480
12.3.	Ištaigos įranga ir kt.	6,990	5,185
13.	Sukauptos pajamos ir būsimojo laikotarpio sąnaudos	7,928	8,191
14.	Kitas turtas	46,993	28,693
16.	Iš viso turto	2177,977	1509,449
<b>ĮSIPAREIGOJIMAI</b>			
17.	Įsiskolinimai centriniams bankams		4,171
18.	Įsiskolinimai bankams ir kitoms kredito bei finansų institucijoms	517,471	509,797
18.1.	Indėliai	410,710	509,061
18.2.	Atpirkimo sandoriai	-	-
18.3.	Paskolos	106,761	,736
19.	Indėliai ir akredityvai	1462,288	852,801
20.	Įsipareigojimai dėl išvestinių finansinių priemonių sutarčių	3,570	,292
21.	Specialieji ir skolinimosi fondai	4,750	3,282
22.	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	4,860	,786
23.	Sukauptos sąnaudos ir būsimojo laikotarpio pajamos	10,690	5,916
24.	Subordinuotos paskolos	8,731	7,604
25.	Kiti įsipareigojimai	16,098	9,903
27.	Iš viso įsipareigojimų	2028,458	1394,552
<b>AKCININKŲ NUOSAVYBĖ</b>			
30.	Kapitalas ir rezervai	149,519	114,897
30.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	126,708	106,708
30.2.	Supirkto savo akcijos	-	-
30.3.	Emisinis skirtumas	-	-
30.4.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	-	-
30.5.	Finansinio turto perkainojimo rezervas	2,239	-
30.6.	Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	-754	814
30.7.	Einamųjų finansinių metų pelnas (nuostolis)	19,578	5,966
30.8.	Kiti kapitalai ir rezervai	1,748	1,409
30.9.	Užsienio banko filialo (skyriaus) lėšos, gautos iš centrinės būstinės	-	-
31.	Mažumos nuosavybė	X	X
32.	Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2177,977	1509,449
<b>Nebalansiniai straipsniai</b>			
Banko įsipareigojimai ir pretenzijos		X	X
1.	Suteiktos garantijos ir laidavimai	14,053	14,826
2.	Išleisti akredityvai	10,417	13,087
3.	Kreditavimo įsipareigojimai	117,731	56,624
4.	Kiti įsipareigojimai	2027,385	413,128
Išvestinės finansinės priemonės			
5.1.	Gautinos sumos ( pretenzijos )	1307,195	24,384
5.2.	Mokėtinos sumos ( įsipareigojimai )	1371,397	23,471

 Administracijos vadovas  
G. Ugianskis

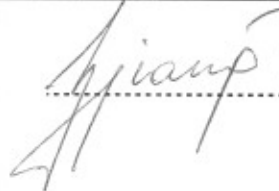
 Vyr. buhalterė  
V. Petraitiene

**AB ŪKIO BANKAS**  
**PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA (neauditauta)**  
 2005 m. gruodžio 31 d.

tūkst. Lt.

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
		Patronuojantis bankas	Patronuojantis bankas
1	2	4	7
<b>1.</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>59,298</b>	<b>27,948</b>
1.1.	už paskolas kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	29,888	11,564
1.2.	už kitas paskolas	26,938	14,975
1.3.	už subordinuotas paskolas	-	-
1.4.	už įsigytus skolos vertybinius popierius	2,460	1,140
1.5.	už išperkamąją nuomą	-	-
1.6.	kitos palūkanų pajamos	12	,269
<b>2.</b>	<b>Palūkanų išlaidos</b>	<b>33,614</b>	<b>17,405</b>
2.1.	už įsipareigojimus kredito įstaigoms ir finansų institucijoms bei kredito įstaigų lėšas	10,352	1 048
2.2.	už indėlius ir kitas grąžintinas lėšas	22,958	16,225
2.3.	už subordinuotas paskolas	263	49
2.4.	už išleistus skolos vertybinius popierius	41	83
2.5.	kitos palūkanų išlaidos	-	-
<b>3.</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos (1-2)</b>	<b>25 684</b>	<b>10 543</b>
<b>4.</b>	<b>Išlaidos specialiesiems atidėjiniams</b>	<b>10 844</b>	<b>1 895</b>
4.1.	paskoloms ir palūkanoms	12,609	2 241
4.2.	garantijoms ir laidavimams	(9)	(295)
4	bendrai abejotinų aktyvų rizikai	(1 257)	466
4.4.	išlaidų koregavimas dėl susigrąžintų paskolų, kurios buvo nurašytos	(499)	(517)
<b>5.</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos sudarius atidėjinius (3-4)</b>	<b>14 840</b>	<b>8 648</b>
<b>6.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>55 599</b>	<b>26 948</b>
<b>7.</b>	<b>Paslaugų ir komisinių išlaidos</b>	<b>16 211</b>	<b>7 978</b>
<b>8.</b>	<b>Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos (5+6-7)</b>	<b>54 228</b>	<b>27 618</b>
<b>9.</b>	<b>Pajamos už nuosavybės vertybinius popierius</b>	<b>34</b>	<b>2 996</b>
9.1.	pelnas (nuostolis) iš investicijų, įtraukiamų į apskaitą taikant nuosavybės metodą		2 974
<b>10.</b>	<b>Realizuotasis pelnas (nuostolis)</b>	<b>14 541</b>	<b>10 257</b>
10.1.	iš operacijų užsienio valiuta	6 246	6 735
10.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	3 485	154
10.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	4 696	5 056
10.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	114	(1 688)
<b>11.</b>	<b>Nerealizuotasis pelnas (nuostolis)</b>	<b>3 265</b>	<b>(1 796)</b>
11.1.	iš operacijų užsienio valiuta	5 147	2 573
11.2.	iš operacijų skolos vertybiniais popieriais	(578)	638
11.3.	iš operacijų nuosavybės vertybiniais popieriais	210	(4 328)
11.4.	iš operacijų išvestinėmis ir kitomis finansinėmis priemonėmis	(1 514)	(679)
<b>12.</b>	<b>Pagrindinės veiklos rezultatas (8+9+10+11)</b>	<b>72 068</b>	<b>39 075</b>
<b>13.</b>	<b>Kitos banko pajamos</b>	<b>3 398</b>	<b>3 328</b>
<b>14.</b>	<b>Operacinės išlaidos</b>	<b>30 504</b>	<b>24 144</b>
14.1.	atlyginimų, socialinio draudimo ir kitos su darbo apmokėjimu susijusios išlaidos	16 846	13 090
14.2.	kvalifikacijos kelimo ir komandiruočių išlaidos	942	673
14.3.	pastatų nuoma ir eksploatacija	6 719	5 127
14.4.	transporto, pašto ir ryšių paslaugų išlaidos	1 628	1 609

14.5.	reklama , rinkodara	1 808	1 275
14.6.	kitos operacinės išlaidos	2 561	2 370
15.	<b>Kitos banko išlaidos</b>	<b>17 517</b>	<b>9 323</b>
16.	Nusidėvėjimas ir amortizacija	3 081	2 070
17.	<b>Išlaidos kitiems specialiesiems atidėjiniams</b>	<b>2 321</b>	<b>403</b>
17.1.	kitiems abejotiniems aktyvams	2 321	403
17.2.	kitiems nebalansiniams įsipareigojimams	-	
18.	<b>Įprastinės banko veiklos rezultatas (12+13-14-15-16-17)</b>	<b>22 043</b>	<b>6 463</b>
19.	<b>Neįprastos ir nebūdingos veiklos rezultatas (pelnas (nuostolis))</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
20.	<b>Pelnas (nuostolis) iki mokesčių mokėjimo (18+19)</b>	<b>22 043</b>	<b>6 463</b>
21.	Pelno mokestis	2 465	497
22.	Atidėti mokesčiai ir pelno mokesčio koregavimas	232	-
23.	Mažumos pelno (nuostolio) dalis	X	X
24.	Grynasis pelnas (nuostolis)	19 578	5 966
25.	Grynasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (litas)	0.18	0.67



Administracijos vadovas  
G.Ugianskis




Vyr.buhalterė  
V.Petraitiene


**AB ŪKIO BANKAS**  
**PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA (neaudituota)**

2005m. gruodžio 31 d.

tūkst. Lt.

Eil. nr.	Straipsnio pavadinimas	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1	2	3	4
	<b>Pinigų srautai iš bankinės veiklos</b>		
<b>1.</b>	<b>Pajamos (išlaidos)</b>		
1.1.	Palūkanų pajamos	56,819	25,805
1.2.	Palūkanų išlaidos	(33 310)	(15 291)
1.3.	Anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas	594	638
1.4.	Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta	6,360	5,047
1.5.	Grynosios pajamos iš operacijų vertybiniais popieriais	10,634	6,289
1.6.	Grynosios pajamos už paslaugas ir komisiniai	39,388	18,970
1.7.	Išlaidos, susijusios su mokėjimu už darbą	(16 846)	(13 090)
1.8.	Kitos pajamos (išlaidos)	(27 777)	(17 049)
<b>A.</b>	<b>Veiklos rezultatas</b>	<b>35,862</b>	<b>11,319</b>
<b>2.</b>	<b>Trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas</b>		
2.1.	Privalomųjų atsargų centriniame banke (padidėjimas) sumažėjimas	46 626	(12 683)
2.2.	Paskolų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms (padidėjimas) sumažėjimas	(319 682)	(93 780)
2.3.	Suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas	(238 517)	(95 445)
2.4.	Vertybinių popierių (padidėjimas) sumažėjimas	(180 404)	(48 575)
2.5.	Kito trumpalaikio turto (padidėjimas) sumažėjimas	(21 067)	(9 162)
<b>B.</b>	<b>Trumpalaikio turto pasikeitimas</b>	<b>(713 044)</b>	<b>(259 645)</b>
<b>3.</b>	<b>Įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		
3.1.	Įsiskolinimo centriniam bankui padidėjimas (sumažėjimas)	(4 185)	-
3.2.	Įsiskolinimų kredito įstaigoms ir finansų institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)	8,645	211,334
3.3.	Indėlių ir akredityvų padidėjimas (sumažėjimas)	612,378	330,291
3.4.	Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)	6 638	(2 468)
<b>C.</b>	<b>Įsipareigojimų pasikeitimas</b>	<b>623,476</b>	<b>539,157</b>
<b>D.</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos iki mokesčių (A+B+C)</b>	<b>-53,706</b>	<b>290 831</b>
4.	Pelno mokesčiai	2 465	497
<b>E.</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš bankinės veiklos po mokesčių (D-4)</b>	<b>-56,171</b>	<b>290,334</b>
	<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		
5.	Materialiojo ilgalaikio ir nematerialiojo turto (išgijimas) pardavimas	(5 921)	(8 563)
6.	(Investicijos) į vertybinius popierius bei jų pardavimas	100	(3 000)
7.	Gauti dividendai	-	-
8.	Gautos palūkanos	-	-
9.	Pinigų srautai iš kitos investicinės veiklos		2,974
<b>F.</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	<b>(5 821)</b>	<b>(8 589)</b>
	<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		
10.	Nuosavų vertybinių popierių išleidimas (tik apmokėta dalis)	20,000	
11.	Nuosavų vertybinių popierių (supirkimas)	-	-
12.	Sumokėti dividendai	-1,067	-
13.	Sumokėtos palūkanos	(263)	(49)
14.	Pinigų srautai iš kitos finansinės veiklos		7,604
<b>G.</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>18,670</b>	<b>7,555</b>
	<b>Pinigų padidėjimas (sumažėjimas) (E+F+G)</b>	<b>-43,322</b>	<b>289,300</b>
15.	Pinigai einamųjų finansinių metų gruodžio 31 d.	494,161	537,483
16.	Pinigai einamųjų finansinių metų sausio 1 d.	537,483	248,183

  
 Administracijos vadovas  
 G. Ugianskis

  
 Vyr. buhalterė  
 V. Petraitienė

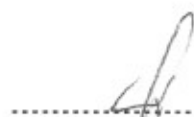
**AB ŪKIO BANKAS**  
**NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA**  
 2005 m. gruodžio 31 d.

(neaudituota)

Eil.nr.	Nuosavas kapitalas	Einamieji finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Padidėjimas (+) arba sumažėjimas (-)
		Patronuojantis bankas	Patronuojantis bankas	Patronuojantis bankas
<b>1.</b>	<b>Kapitalas ir rezervai</b>	X	X	X
1.1.	Įregistruotas akcinis kapitalas	126,708	106,708	20,000
1.2.	(supirktos savo akcijos)	-	-	-
1.3.	Emisinis skirtumas	-	-	-
1.4.	Atsargos kapitalas	-	-	-
1.5.	Praėjusių metų nepaskirstytas pelnas arba nuostolis	(754)	814	-1,568
1.6.	Bendrieji rezervai aktyvų nuostoliams dengti	-	-	-
1.7.	Kiti bendrieji rezervai	(252)	(591)	-
1.8.	Ilgalaikio turto perkainojimo rezervas	-	-	-
1.9.	Finansinio turto perkainojimo rezervas	2239	-	-
1.10.	Apribotas (skirstomasis) pelnas	2,000	2,000	-
1.11.	Einamųjų metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	19,578	5,966	13 612
<b>2.</b>	<b>Iš viso nuosavo kapitalo</b>	<b>149,519</b>	<b>114,897</b>	<b>32,044</b>



Administracijos vadovas  
G.Ugianskis



Vyr.buhalterė  
V.Petraitiene