

**FINANSINĖS GRUPĖS IR BANKO PELNO
(NUOSTOLIO) ATASKAITA**

2006.09.30

	Bankas	Finansinė grupė
Palūkanų pajamos	42.851	46.676
Palūkanų išlaidos	(20,955)	(20,955)
Grynosios palūkanų pajamos	21.896	25.721
Atidėjimai paskoloms	(187)	(91)
Grynosios palūkanų pajamos po atidėjinių	21.709	25.630
Paslaugų ir komisinių pajamos	8.899	8.589
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(2,664)	(2,728)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6.235	5.861
Grynosios palūkanų ir paslaugų bei komisinių pajamos	27.944	31.491
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais ir išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	(616)	(616)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	3.051	3.047
Atidėjimai kitiems aktyvams	(6)	(533)
Kitos pajamos	397	523
Veiklos pajamos	30.770	33.912
Administracinės ir kitos veiklos išlaidos	(22,495)	(24,378)
Veiklos pelnas	8.275	9.534
Dividendai iš investicijų į dukterines bendroves	3.833	2.833
Pelnas prieš apmokestinimą	12.108	12.367
Pelno mokestis	(485)	(801)
Grynasis pelnas	11.623	11.566
<u>Priskirtinas:</u>		
Bendrovės akcininkams	11.623	11.566
Mažumos daliai	-	-
Grynasis pelnas	11.623	11.566
Bazinis bei su potencialiomis konvertuojamomis akcijomis apskaičiuotas grynas pelnas, tenkantis vienai akcijai (Lt)	0,13	0,13

**FINANSINĖS GRUPĖS IR BANKO
BALANSINĖ ATASKAITA**

2006.09.30

	Bankas	Finansinė grupė
Turtas		
Pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	81.236	81.238
Gautinos sumos iš kitų bankų ir finansų institucijų	204.440	128.247
Prekybiniai vertybiniai popieriai	14.528	14.528
Išvestinės finansinės priemonės	23	23
Paskolos	795.204	800.952
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	-	73.492
Investiciniai vertybiniai popieriai:		
-skirti parduoti	515	515
-laikomi iki išpirkimo	161.496	161.496
Investicijos į dukterines bendroves	6.664	5.654
Nematerialusis turtas	1.686	1.746
Materialusis ilgalaikis turtas	32.222	35.695
Kitas turtas	4.879	6.379
Iš viso turto	1.302.893	1.309.965
Įsipareigojimai		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	131.841	131.780
Indėliai	950.582	950.582
Specialieji ir skolinimosi fondai	42.905	43.787
Pelno mokesčio įsipareigojimai	485	700
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	45.061	45.061
Kiti įsipareigojimai	14.857	19.863
Iš viso įsipareigojimų	1.185.731	1.191.773
Akcininkų nuosavybė		
Akcinis kapitalas	94.039	94.039
Emisinis skirtumas	7.000	7.000
Atsargos kapitalas	2.611	2.611
Privalomasis rezervas	700	801
Nepaskirstytas pelnas	12.812	13.741
Mažumos dalis	0	0
Iš viso acininkų nuosavybės	117.162	118.192
Iš viso įsipareigojimų ir acininkų nuosavybės	1.302.893	1.309.965

BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

2006 m. rugsėjo 30 d.

Rodiklio pavadinimas	Normatyvas pagal Lietuvos banką (procentais)	Faktinis dydis (procentais)
Likvidumo	30	44.31
Kapitalo pakankamumo	8	11.18
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	vykdoma
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta		vykdoma

PELNINGUMO RODIKLIAI, %

2006 m. rugsėjo 30 d.

Turto grąža (ROAA) **1,32**

Kapitalo grąža (ROAE) **13,96**

FINANSINĖS GRUPĖS VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

2006 m. rugsėjo 30 d.

Rodiklio pavadinimas	Normatyvas pagal Lietuvos banką (procentais)	Faktinis dydis (procentais)
Likvidumo	30	41.78
Kapitalo pakankamumo	8	11.27
Maksimali vienos valiutos pozicija	15	vykdoma
Bendra atvira pozicija užsienio valiuta		vykdoma

	Bendroji paskolų apskaitinė vertė	Vertės sumažėjimas (specialieji atidėjimai)
Klientams suteiktos paskolos	885.896,00	1.759,00
Investicijos, laikomos iki termino pabaigos	161.497,00	
Kitas turtas	115.677,00	152,00