



UAB URBO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS BANKO
FINANSINĖS ATASKAITOS, UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ
LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2025 M. RUGSĖJO 30 D.
PARENGTOS PAGAL 34-ĄJĮ TARPTAUTINĮ APSKAITOS
STANDARTĄ "TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ",
PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE.



FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	5
SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA.....	7
SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	8
SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	9
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	10
1 pastaba Bendroji informacija	12
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	13
3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai	14
4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	14
5 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones	15
6 pastaba Kitas turtas	15
7 pastaba Įsipareigojimai klientams	16
8 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16
9 pastaba Kiti įsipareigojimai	17
10 pastaba Akcininkų nuosavybė.....	18
11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	19
12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	19
13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	20
14 pastaba Veiklos sąnaudos	20
15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	20
16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	21
17 pastaba Susijusių šalių sandoriai	25
18 pastaba Informacija apie segmentus.....	27
19 pastaba Rizikos valdymas.....	29
20 pastaba Kapitalas.....	39
21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	40
22 pastaba Potaskaitiniai įvykiai	42

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB Urbo Bankas akcininkams:

Nuomonė

Mes atlikome UAB Urbo Bankas (toliau – „Bankas“) sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 m. rugsėjo 30 d. Banko sutrumpinta tarpinė finansinės būklės ataskaita ir tą dieną pasibaigusio 9 mėnesių laikotarpio sutrumpinta tarpinė pelno (nuostolių) ataskaita, sutrumpinta tarpinė bendrųjų pajamų ataskaita, sutrumpinta tarpinė nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, sutrumpinta tarpinė pinigų srautų ataskaita bei sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusio 9 mėnesių laikotarpio finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal 34-ąją Tarptautinį apskaitos standartą *Tarpinė finansinė atskaitomybė*, priimtą taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu.

Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už sutrumpintas tarpines finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal 34-ąją Tarptautinį apskaitos standartą *Tarpinė finansinė atskaitomybė*, priimtą taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina sutrumpintoms tarpinėms finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama sutrumpintas tarpines finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Banką ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko tarpinių finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis sutrumpintomis tarpinėmis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priimame profesinius sprendimus ir laikomės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatome ir įvertiname sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanuojame ir atliekame procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surenkame pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Suprantame su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertiname taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarome išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus sutrumpintose tarpinėse finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertiname bendrą sutrumpintų tarpinių finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar sutrumpintose tarpinėse finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informuojame už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Auditorius Lukas Andriušis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000653

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2025 m. gruodžio 19 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Turtas	Pastabos	Bankas	
		2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
<i>Grynieji pinigai</i>		12 696	16 450
<i>Lėšos centriniame banke</i>		117 072	112 787
		129 768	129 237
Lėšos bankuose ir kitose kredito, finansų institucijose		17 040	16 407
Išvestinės finansinės priemonės		8	7
Skolos vertybiniai popieriai	3	76 366	61 639
Paskolos ir gautinos sumos			
<i>Paskolos klientams</i>	4	505 090	393 747
<i>Finansinė nuoma</i>	4	19 385	20 802
		524 475	414 549
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	5	-	1 773
Kitos nuosavybės priemonės		27	27
Investicinis turtas		-	-
Ilgalaikis materialusis turtas		2 675	2 908
Ilgalaikis nematerialusis turtas		112	252
Nuomos teise valdomas turtas		6 220	6 488
Mokesčių turtas			
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		769	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		118	175
		887	175
Kitas turtas	6	1 000	1 324
Turto iš viso		758 578	634 786

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

		Bankas	
	Pastabos	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė			
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		-	-
Išvestinės finansinės priemonės		2	3
Įsipareigojimai klientams	7	680 938	557 285
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	-	2 269
Atidėjiniai		204	191
Mokesčių įsipareigojimai		-	320
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	320
Kiti įsipareigojimai	9	10 479	10 427
Įsipareigojimai iš viso		691 623	570 495
Akcininkų nuosavybė			
Įregistruotas akcinis kapitalas	10	50 989	43 492
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		10 324	8 063
Kiti rezervai	10	5 642	12 736
Akcininkų nuosavybė iš viso		66 955	64 291
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso		758 578	634 786

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 42 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

		Bankas	
	Pastabos	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos	11	28 305	26 262
Palūkanų sąnaudos	11	(10 672)	(9 515)
Grynosios palūkanų pajamos		17 633	16 747
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	2 437	3 023
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(318)	(297)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		2 119	2 726
Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	1 297	1 790
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		61	(18)
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		-	16
Patronuojamosios įmonės pardavimo pajamos	5	344	-
Dividendai iš Banko patronuojamųjų įmonių		-	452
Kitos pajamos		14	980
Veiklos pajamų iš viso		21 468	22 693
Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(844)	(92)
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo		20 624	22 601
Atlyginimai ir priedai		(9 010)	(8 438)
Nusidėvėjimas		(537)	(413)
Amortizacija		(140)	(268)
Nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas		(983)	(899)
Kitos veiklos sąnaudos	14	(4 624)	(4 526)
Veiklos sąnaudų iš viso		(15 294)	(14 544)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		5 330	8 057
Pelno mokesčio sąnaudos		(966)	(1 558)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		4 364	6 499
Priskirtina: Banko akcininkams		4 364	6 499

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 42 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Bankas	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Straipsniai, kurie vėliau gali būti/bus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Metų pelnas	4 364	6 499
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	4 364	6 499
Priskirtina:		
Banko akcininkams	4 364	6 499

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 42 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas	<u>M. Arlauskas</u>	<u></u>
Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji finansininkė	<u>L. Bertašienė</u>	<u></u>


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Bankas	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	35 468	8 977	-	12 287	56 732
Pelnas (nuostoliai)	-	6 499	-	-	6 499
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(449)	-	449	-
Dividendų išmokėjimas	-	(503)	-	-	(503)
Akcinio kapitalo didinimas	8 024	(8 024)	-	-	-
Likutis 2024 m. rugsėjo 30 d.	43 492	6 500	-	12 736	62 728
Pelnas (nuostoliai)	-	882	-	-	882
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Įmonių sujungimo įtaka	-	681	-	-	681
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	43 492	8 063	-	12 736	64 291
Pelnas (nuostoliai)	-	4 364	-	-	4 364
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(403)	-	403	-
Dividendų išmokėjimas	-	(1 700)	-	-	(1 700)
Akcinio kapitalo didinimas	7 497	-	-	(7 497)	-
Likutis 2025 m. rugsėjo 30 d.	50 989	10 324	-	5 642	66 955

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 42 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

 Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

 Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Bankas		
	Pastab os	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		4 364	6 499
Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai			
Nusidėvėjimas ir amortizacija		1 660	1 580
Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir turto, skirto parduoti bei investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		-	(971)
Gauti dividendai iš patrunuojamosios įmonės		-	(452)
Paskolų vertės sumažėjimas		844	92
Patrunuojamosios įmonės pardavimo pajamos		(344)	-
Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas		(24 407)	(20 965)
Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus		10 672	9 515
Išvestinių priemonių perkainojimas		(2)	(11)
Sukauptų atostoginių eliminavimas		(110)	119
Pelno mokesčio sąnaudos		966	1 558
Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(830)	(118)
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		(7 187)	(3 154)
Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokytis			
Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(1 232)	(620)
Lėšų pasikeitimai finansų institucijose		52	(600)
Paskolos klientams		(111 216)	(49 145)
Gautinos sumos iš finansinės nuomos		1 395	2 929
Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		-	(33)
Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		122 105	18 539
Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		1 560	889
Pokytis		12 664	(28 041)
Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas ir finansinę nuomą		23 471	20 722
Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus		(8 992)	(6 916)
Sumokėtas pelno mokestis		(1 990)	(2 472)
Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		17 966	(19 861)

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Bankas	
Pastabos	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Ilgalaikio investicinio, materialiojo bei nematerialiojo turto įsigijimas	(197)	(2 997)
Įplaukos iš investicinio, materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo	-	5 840
Patronuojamosios įmonės pardavimas	2 117	-
Gauti dividendai iš patronuojamosios įmonės	-	452
Skolos vertybinių popierių pardavimas	7 711	19 073
Skolos vertybinių popierių įsigijimas	(22 438)	(21 739)
Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos	(12 807)	629
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Išmokėti dividendai	(1 700)	(503)
Išleistos obligacijos	-	-
Išpirktos obligacijos	(2 269)	(26)
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	(1 074)	(968)
Gautos paskolos	3 528	6 590
Grąžintos paskolos	(3 552)	(7 961)
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos	(5 067)	(2 868)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(108)	(51)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(16)	(22 151)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	140 614	148 408
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.	140 598	126 257

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 42 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas	M. Arlauskas	
Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji finansininkė	L. Bertašienė	



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

UAB Urbo bankas (toliau – Bankas) buvo įkurtas 1992 m. lapkričio 24 d. (kaip KB Ancorobank), o 1997 m. sausio 16 d. buvo reorganizuotas į UAB Medicinos bankas. 2024 m. vasario 1 d. UAB Medicinos bankas pakeitė pavadinimą ir tapo Urbo banku.

Banko buveinės adresas yra: Konstitucijos pr. 18B, Vilnius, Lietuva.

Bankas priima indėlius ir teikia paskolas, vykdo piniginius ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutą bei teikia garantijas savo klientams. Bankas taip pat prekiauja vertybiniais popieriais, teikia konsultacines ir saugojimo paslaugas. Bankas paslaugas teikia verslo klientams ir fiziniams asmenims.

2025 m. trečiojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 25 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

2025 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 283 darbuotojai (2024 m. gruodžio 31 d. – 280 darbuotojų).

2025 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.
Iš viso

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
91 909 763	90,13
10 067 754	9,87
101 977 517	100,00

2024 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

p. Konstantinas Karosas
„Western Petroleum“ Ltd.
Iš viso

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
78 395 759	90,13
8 587 856	9,87
86 983 615	100,00

2025 m. rugsėjo 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 101 977 517 paprastųjų akcijų kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų (2024 m. gruodžio 31 d. – 86 983 615 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 0,50 eurų).

2025 m. rugsėjo 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2021 m. kovo 12 d. sutartimi, įskaitant 2023 m. lapkričio 24 d. pakeitimą Nr. 1, p. Konstantinas Karosas ir Western Petroleum Limited perleido visas balsavimo teises Banko visuotiniame akcininkų susirinkime bendrovei UAB MB valdymas. Perleidus balsavimo teises, UAB MB valdymas turi teisę balsuoti visomis Banko akcijomis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime.


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai
Atitikimo patvirtinimas

Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2024 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už atskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2025 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui privalomos nuo 2025 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko finansinei informacijai.

Rengiant sutrumpintas tarpines finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų dieną, taip pat per atskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Rengiant sutrumpintas tarpines finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

Reikšmingų Banko pajamų ar išlaidų sumų, kurioms būtų būdingas žymus sezoniskumas, nėra.

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos eurai, kuri yra Banko funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip.

Oficialūs pagrindinių naudojamų valiutų kursai, naudoti finansinės būklės ataskaitos straipsnių perkainojimui atskaitinio laikotarpio pabaigoje pateikiami žemiau (pateikiamas euro santykis su originalios valiutos vienetu):

	<u>2025 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2024 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,1723	1,0444



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybinius popierius sudarė:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	66 323	51 714
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 802	5 058
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 241	3 840
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	1 027
Iš viso	76 366	61 639

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	508 651	397 675
Sąskaitos kreditai	1 005	553
Faktoringas	1 340	599
Finansinė nuoma	19 480	20 905
	530 476	419 732
Vertės sumažėjimas	(6 001)	(5 183)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	524 475	414 549

Į lentelės Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte eilutę „Vertės sumažėjimas“ neįtraukiami 64 tūkst. eurų atidėjiniai lėšoms bankuose ir skolos vertybiniais popieriais. (2024 m. gruodžio 31 d. sudarė - 54 tūkst. eurų).



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Pagrindinė patrunuojamosios įmonės veikla nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

	Bankas	
	2025 m.	2024 m.
Likutis metų pradžioje	1 773	12 342
Patrunuojamosios įmonės pardavimas	1 773	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	-	(10 569)
Likutis periodo pabaigoje	-	1 773

2025 m. birželio 25 d. Bankas pardavė 100 proc. patrunuojamosios įmonės UAB „TG invest-1“ akcijų už 2 117 tūkst. eurų. Sandoris įvyko su nepriklausomu pirkėju. Po sandorio Bankas neteko kontrolės ir nebeturi reikšmingos įtakos šiai įmonei.

Pardavimo pelnas, apskaičiuotas kaip skirtumas tarp gautos sumos ir investicijos balansinės vertės, sudarė 344 tūkst. eurų ir buvo pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

6 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai	313	352
Pirkėjų skolos	8	27
Gautinas PVM	106	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	562	917
Kiti	11	28
	1 000	1 324
Vertės sumažėjimas	-	-
Iš viso	1 000	1 324



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Terminuotieji indėliai	489 382	364 153
Einamosios sąskaitos	175 176	166 518
Nepriskirtos mokėtinos sumos klientams	3 033	13 226
Paskolos iš fondų	13 347	13 388
Iš viso	680 938	557 285
Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	47 455	21 426

8 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2025 metų rugsėjo 30 d. Bankas nebuvo išleidęs jokių obligacijų emisijų.

2024 m. gruodžio 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 269 tūkst. eurų. Nuo 2018 m. rugpjūčio 1 d. UAB Urbo banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114 įtrauktos į prekybą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: OPMB070025A).

Pirmos banko obligacijų emisijos dydis – 2 210 tūkst. eurų. Vienos obligacijos nominali vertė – 1 000 eurų. Metinė palūkanų norma – 7 proc., palūkanos mokamos du kartus per metus. Emisijos išpirkimo data – 2025 m. liepos 24 d. Išpirkimas įvykdytas ir pilnai atsiskaityta su investuotojais.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos išmokos darbuotojams	2 550	2 716
Turto nuomos teisės įsipareigojimai	6 429	6 668
Sukauptos sąnaudos	234	225
Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	182	-
Įsipareigojimai Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybai	187	-
Pardavimo PVM	104	84
Ateinančių laikotarpių pajamos	226	141
Skolos tiekėjams	151	323
Kiti	416	270
Iš viso	10 479	10 427

Turto nuomos teisės įsipareigojimai pagal terminus:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	1 269	1 224
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	5 160	5 444
Iš viso	6 429	6 668

Turto nuomos teisės sutarčių, kurios galiojo 2025 m. rugsėjo 30 d. palūkanų išlaidos iki sutarčių termino pabaigos sudarys 483 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. - 541 tūkst. eurų).


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Akcininkų nuosavybė

UAB Urbo banko 2025 m. eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas padidinti UAB Urbo banko įstatinį kapitalą 7 496 951 eurų suma iš atsargos kapitalo (atsargos rezervo), išleidžiant 14 993 902 paprastąsias vardines 0,50 eurų nominaliosios vertės akcijas. Išleidžiamas akcijas nemokamai paskirstyti akcininkams proporcingai šio UAB Urbo banko 2025 m. eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo dienos pabaigoje jų turėtų akcijų bendrai nominaliajai vertei.

2025 m. rugsėjo 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 101 977 517 paprastųjų akcijų kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų (2024 m. gruodžio 31 d. – 86 983 615 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 0,50 eurų).

2025 m. rugsėjo 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

Už kiekvieną akciją suteikiama vienoda teisė balsuoti, gauti dividendus ir dalyvauti skirstant likusį turtą likvidavimo atveju.

Banko kitus rezervus sudarė:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	3 114	2 711
Atsargos kapitalas	-	7 497
Iš viso	5 642	12 736

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai
Specialus rezervas galimiems nuostoliams padengti

Banko specialus rezervas formuojamas akcininkų įnašais ir akcininkų sprendimu gali būti naudojamas patirtiems nuostoliams dengti.

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas yra privalomas pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus. Į jį privaloma kasmet pervesti ne mažiau kaip 5 proc. grynojo pelno, kol rezervas pasieks 10 proc. įstatinio kapitalo. Šis privalomasis rezervas gali būti panaudotas Banko veiklos nuostoliams padengti.

Atsargos kapitalas

Banko atsargos kapitalas formuojamas iš Banko pelno akcininkų sprendimu, o jo paskirtis – garantuoti Banko finansinį stabilumą. Akcininkų sprendimu atsargos kapitalas gali būti naudojamas patirtiems nuostoliams dengti arba įstatiniam kapitalui didinti.

Dividendai

2025 m. kovo 21 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus. Dividendams skiriama 1 700 000 eurų suma. Dividendams skiriama apie 21,09 proc. uždirbto grynojo finansinės metinės veiklos pelno. Vienai paprastajai vardinei 0,50 euro nominalios vertės akcijai tenka 0,0195 euro dividendų (3,90 proc. nominalios vertės).

Visa dividendų suma išmokėta.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Gryniosios palūkanų pajamos

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Už klientams suteiktas paskolas	23 262	19 390
Už finansinę nuomą	1 145	1 575
Už skolos vertybinius popierius	1 722	1 393
Už lėšas centriniuose banke	1 948	3 497
Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	228	407
Palūkanų pajamos	28 305	26 262
Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(9 847)	(8 870)
Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(599)	(386)
Už išleistus skolos vertybinius popierius	(96)	(129)
Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(10)	(8)
Turto nuomos teisė	(120)	(122)
Palūkanų sąnaudos	(10 672)	(9 515)
Iš viso	17 633	16 747

12 pastaba Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Mokėjimo paslaugos	1 001	1 243
Pajamos iš valiutos keitimo	55	66
Banko sąskaitų aptarnavimas	569	554
Įmokų surinkimas	35	320
Tarpininkavimo pajamos	21	42
Iš grynujų pinigų apyvartų	522	530
Kita	234	268
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 437	3 023
Operacijos grynaisiais pinigais	(99)	(128)
Pinigų pervedimo operacijos	(74)	(67)
Kita	(145)	(102)
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(318)	(297)
Iš viso	2 119	2 726



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1 412	1 816
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) dėl valiutos kurso pokyčių	(115)	(26)
Iš viso	1 297	1 790

14 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Patalpų išlaikymo sąnaudos	(399)	(393)
Ryšių ir kanceliarijos sąnaudos	(273)	(307)
Transporto priemonių išlaikymo sąnaudos	(144)	(170)
Informacinių sistemų sąnaudos	(1 300)	(1 199)
Rinkodaros sąnaudos	(659)	(826)
Mokesčiai	(613)	(530)
Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(393)	(450)
Apskaitos tvarkymo paslaugos	(86)	(84)
Draudimo išlaidos (veiklos ir grynųjų pinigų)	(32)	(149)
Komandos formavimo renginio išlaidos	-	(88)
Lietuvos banko skirta bauda	(290)	-
Kitos veiklos sąnaudos	(435)	(330)
Iš viso	(4 624)	(4 526)

15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Grynieji pinigai	12 696	14 729
Lėšos centriniame banke*	111 459	97 138
Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	11 694	6 529
Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	4 749	7 861
Iš viso	140 598	126 257

*Lėšos centriniame banke atvaizduotos be privalomųjų atsargų reikalavimo sumos, kurios 2025 m. rugsėjo 30 d. sudarė 5 613 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. – 4 381 tūkst. eurų.)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, už kurią priemonė gali būti iškeista esamu momentu sudaromu sandoriu tarp ketinančių tai daryti šalių, esant galiojančioms rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio pardavimo, nesavanoriško likvidavimo ar pardavimo dėl spekuliacijos sandorius. Kadangi prekyba didžiąja dalimi Banko turimo finansinio turto ir įsipareigojimų nėra išvystyta, tikrosios vertės nustatymui reikia naudotis prielaidomis, paremtomis dabartinėmis ekonomikos sąlygomis ir konkrečiai priemonei būdinga rizika.

Yra laikoma, jog finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų, kurių terminas yra trumpas (mažiau nei trys mėnesiai), apskaitinė vertė yra artima jų tikrajai vertei. Ši prielaida taip pat taikoma finansinėms priemonėms su kintama palūkanų norma, nes Bankas neidentifikavo reikšmingo kredito maržų pokyčio.

Turto ir įsipareigojimų su fiksuota palūkanų norma ir apskaitomų amortizuota savikaina tikroji vertė apskaičiuojama lyginant rinkos palūkanų normas su pirminio pripažinimo metu galiojusiomis palūkanų normomis, siūlomomis panašioms finansinėms priemonėms. Paskolų ir indėlių su fiksuota palūkanų norma apskaičiuota tikroji vertė yra paremta diskontuotais pinigų srautais, naudojant galiojusias rinkoje skolų su panašia kredito rizika ir terminu palūkanų normas.

Nustatant šių finansinių priemonių tikrąją vertę buvo naudojami tokie metodai ir prielaidos:

Grynieji pinigai. Tai yra grynieji pinigai kasose ir saugyklose, kurių apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

Lėšos centriniame banke. Lėšų Lietuvos banke tikroji vertė yra lygi apskaitinei vertei.

Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą, ir galimas parduoti finansinis turtas. Šių investicijų apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

Skolos vertybiniai popieriai. Jų tikroji vertė buvo apskaičiuota remiantis rinkos kaina.

Lėšos ir įsiskolinimai kredito institucijoms. Turto, kurio terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino. Ilgesnio laikotarpio indėlių galiojančios palūkanų normos atspindi rinkos normas (dėl turto palūkanų perfiksavimo pagal rinkos palūkanų normas) ir dėl to tikroji vertė yra artima apskaitinei vertei.

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusių 12 mėnesių palūkanų normų vidurkius.

Įsipareigojimai klientams. Likučių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino. Ilgesnio termino fiksuotas palūkanų normas turinčių indėlių tikroji vertė skaičiuojama taikant atitinkamų terminų ir valiutų rinkos palūkanų normas ir tikroji vertė apskaičiuojama diskontuojant pinigų srautus.

Išleisti skolos vertybiniai popieriai ir subordinuotosios paskolos. Tikroji vertė apskaičiuota diskontuojant planuojamus būsimus pinigų srautus naudojant esamas rinkos palūkanų normas.

Žemiau lentelėje pateikiamos apskaitinės ir tikrosios finansinių priemonių, kurios finansinėse ataskaitose nėra apskaitytos tikrąja verte, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	129 768	129 768	129 237	129 237
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	17 040	17 040	16 407	16 407
Skolos vertybiniai popieriai	76 366	76 809	61 639	62 055
Paskolos ir gautinos sumos	524 475	535 447	414 549	424 713
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	747 649	759 064	621 832	632 412
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	680 938	683 449	557 285	560 529
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	2 269	2 326
Kiti įsipareigojimai	10 479	10 479	10 427	10 427
Iš viso	691 417	693 928	569 981	573 282

Finansinės priemonės, įvertintos tikrąja verte, šiose finansinėse ataskaitose pateiktos trimis tikrosios vertės lygiais:

- 1 lygis: identiško turto ar įsipareigojimų kotiruojamos (nekoreguotos) kainos aktyviose rinkose;
- 2 lygis: vertinimo metodais apskaičiuota tikroji vertė; kai visi kintamieji, turintys reikšmingą įtaką apskaitytai tikrajai vertei, yra arba tiesiogiai, arba netiesiogiai stebimi rinkoje;
- 3 lygis: tikroji vertė apskaičiuota tokiais vertinimo metodais, kurių kintamieji, turintys reikšmingą įtaką apskaitytai tikrajai vertei, neparemti rinkoje stebimais duomenimis.

Visų Banko turimų išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė priskirta 2 lygiui. Didžiausią jų dalį sudaro išankstiniai valiutos pirkimo ir valiutos apsikeitimo sandoriai, kurie pverstinami diskontuotų pinigų srautų arba dabartinės vertės metodu. Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais. Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos, kaina nustatoma remiantis panašių rinkoje esančių vertybinių popierių kainomis.

Tikroji vertybinių popierių vertė yra pagrįsta rinkos kainomis, t. y. naudotas tikrosios vertės vertinimo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 1 lygį.

(tęsinys kitame puslapyje)


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Finansinių priemonių, apskaitytų tikrąja verte, išskaidymas pagal tikrosios vertės lygius:

Bankas
2025 m. rugsėjo 30 d.

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	8	-	8
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	2	-	2

Bankas
2024 m. gruodžio 31 d.

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	7	-	7
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	3	-	3

Finansinės priemonės, neapskaitomos tikrąja verte

Žemiau lentelėje pateikiamos finansinės priemonės, kurios nėra vertinamos tikrąja verte, ir jų analizė pagal tikrosios vertės hierarchijos lygį.

Bankas
2025 m. rugsėjo 30 d.

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	146 808	-	-	146 808
Skolos vertybiniai popieriai	76 366	-	-	76 366
Paskolos klientams	-	-	505 090	505 090
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	19 385	19 385
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	223 174	-	524 475	747 649
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	680 938	-	680 938
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 479	10 479
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	680 938	10 479	691 417

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas

2024 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	145 644	-	-	145 644
Skolos vertybiniai popieriai	61 639	-	-	61 639
Paskolos klientams	-	-	393 747	393 747
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	20 802	20 802
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	207 283	-	414 549	621 832
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	557 285	-	557 285
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 269	-	2 269
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 427	10 427
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	559 554	10 427	569 981

Žemiau pateiktoje lentelėje pateikiami Banko naudojami vertinimo metodai, naudojami įvertinti 1, 2 ir 3 lygio tikrąsias vertes (kai tikroji vertė skiriasi nuo balansinės vertės), bei reikšmingi nestebimi kintamieji:

Tipas	Vertinimo metodas	Reikšmingi nestebimi kintamieji
Amortizuota savikaina apskaitytos investicijos	Diskontuoti pinigų srautai	Diskonto normos
Paskolos ir gautinos sumos, paskolos bankams, paskolos finansinėms institucijoms, gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	Diskontuoti pinigų srautai	Diskonto normos, bankroto tikimybė, tikėtinas tarnavimo laikotarpis
Įsipareigojimai klientams	Diskontuoti pinigų srautai	Diskonto normos
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	Diskontuoti pinigų srautai	Diskonto normos
Subordinuotosios paskolos	Diskontuoti pinigų srautai	Diskonto normos


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai

Sandoriai tarp Banko ir jų susijusių šalių buvo atliekami normaliomis sąlygomis ir aplinkybėmis, kaip ir sandoriai su nesusijusiomis šalimis.

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2025 m. rugsėjo 30 d. bei 2024 m. gruodžio 31 d. ir su tuo susijusios pajamos bei išlaidos, įtrauktos į 2025 m. rugsėjo 30 d. bei 2024 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitas, pateikti žemiau:

Bankas, 2025 m.	Akcininkai	Patronuo- jamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2025 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	-	1 679
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	5,77-6,77
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(6)
2025 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	-	527	844
Palūkanų norma, proc.	-	-	2,2-3,7	2,2-3,5
2025 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	376	-	107	2 895
2025 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	(1 700)	-	-	-
Per 2025 m. devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. rugsėjo 30 d				
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	-	85
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(17)	(11)	(25)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Dividendų pajamos	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	-	8
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

(tęsinys kitame puslapyje)


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas, 2024 m.	Akcininkai	Patronuo- jamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2024 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	-	1 798
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	7,29-8,38
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(7)
2024 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	1 843	367	1 850
Palūkanų norma, proc.	-	3,5-3,8	2,5-4,3	3,0-3,8
2024 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	352	201	162	1 999
2024 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,00	-	-	-
Išmokėti dividendai	(503)	-	-	-
Per 2024 m. devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 145	-	109
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(27)	(6)	(43)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Dividendų pajamos	-	452	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	10	-	7
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

* Kitos susijusios šalys yra Banko vadovybės narių ar Banko akcininkų bei kitų susijusių šalių kontroliuojamos bendrovės.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

Verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2025 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2025 m. rugsėjo 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Iš viso
Vidinės	-	-	-
Išorinės	24 447	3 858	28 305
Palūkanų pajamos	24 447	3 858	28 305
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(10 566)	(106)	(10 672)
Palūkanų sąnaudos	(10 566)	(106)	(10 672)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	13 881	3 752	17 633
Grynosios palūkanų pajamos	13 881	3 752	17 633
Vidinės	-	-	-
Išorinės	2 119	-	2 119
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 119	-	2 119
Vidinės	-	-	-
Išorinės	16 000	3 752	19 752
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	16 000	3 752	19 752
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(13 425)	(209)	(13 634)
Veiklos sąnaudos	(13 425)	(209)	(13 634)
Amortizacija	(140)	-	(140)
Nusidėvėjimas	(1 520)	-	(1 520)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(844)	-	(844)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(844)	-	(844)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	1 566	150	1 716
Kitos grynosios pajamos	1 566	150	1 716
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1 637	3 693	5 330
Pelno mokesčiai	(297)	(669)	(966)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	1 340	3 024	4 364
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	1 340	3 024	4 364
Iš viso segmento turto	548 100	210 478	758 578
Iš viso segmento įsipareigojimų	690 194	1 429	691 623
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(142 094)	209 049	66 955



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2024 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2024 m. rugsėjo 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Iš viso
Vidinės	-	-	-
Išorinės	21 011	5 251	26 262
Palūkanų pajamos	21 011	5 251	26 262
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(9 378)	(137)	(9 515)
Palūkanų sąnaudos	(9 378)	(137)	(9 515)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	11 633	5 114	16 747
Grynosios palūkanų pajamos	11 633	5 114	16 747
Vidinės	-	-	-
Išorinės	2 726	-	2 726
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 726	-	2 726
Vidinės	-	-	-
Išorinės	14 359	5 114	19 473
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	14 359	5 114	19 473
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(12 752)	(212)	(12 964)
Veiklos sąnaudos	(12 752)	(212)	(12 964)
Amortizacija	(268)	-	(268)
Nusidėvėjimas	(1 312)	-	(1 312)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(92)	-	(92)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(92)	-	(92)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	2 804	416	3 220
Kitos grynosios pajamos	2 804	416	3 220
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2 739	5 318	8 057
Pelno mokestis	(530)	(1 028)	(1 558)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	2 209	4 290	6 499
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	2 209	4 290	6 499
Iš viso segmento turto	402 579	174 842	577 421
Iš viso segmento įsipareigojimų	511 292	3 401	514 693
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(108 713)	171 441	62 728

2025 m. rugsėjo 30 d. ir 2024 m. rugsėjo 30 d. pelno mokesčio išlaidos paskirstytos proporcingai tradicinės bankininkystės ir skolinimo bei išdo segmentams.


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas
Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad Bankas patirs nuostolių dėl klientų ar kitų šalių nesugebėjimo laikytis sutartinių įsipareigojimų. Bankas valdo ir kontroliuoja kredito riziką, nustatydamas priimtinos rizikos limitus individualiam skolininkui ir ūkio sektoriui bei kontroliuodamas šių limitų pažeidimo galimybes. Bankas yra sukūręs kreditų kokybės peržiūros procedūras tam, kad iš anksto būtų nustatyti sandorio šalių kreditingumo pokyčiai, įskaitant reguliarią įkeitimų peržiūrą. Kredito kokybės peržiūros procesas leidžia Bankui įvertinti potencialius nuostolius, kurie gali atsirasti, ir imtis reikiamų veiksmų. Bankas išleidžia klientams garantijas, kurios reikalauja, jog Bankas atliktų jų sąskaita mokėjimus. Jos sukuria Bankui panašias rizikas kaip paskolos ir šios rizikos yra mažinamos naudojant tuos pačius kontrolės procesus ir politikas.

Tais atvejais, kai tikėtinas pinigų srautas iš neveiksnių paskolų yra numatomas iš užstato pardavimo, turimo užstato vertė yra svarbus įvertis apskaičiuojant paskolų nuvertėjimo nuostolius ir gautinas sumas.

Taip pat Bankas privalo vykdyti didelių pozicijų (maksimalios paskolos vienam skolininkui) rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Pozicija vienam klientui ar susijusių klientų grupei negali viršyti 25 proc. skaičiuotino kapitalo. Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 876/2019 nuostatas, įsigaliojusius nuo 2021 m. birželio 28 d., maksimalios paskolos vienam skolininkui normatyvas apskaičiuojamas nuo 1 lygio kapitalo. Šio normatyvo vykdymas pateiktas žemiau esančioje lentelėje:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	13 514	10 676
Skaičiuotinas kapitalas	60 223	59 391
Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	22,44	17,98



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Maksimali kredito rizika, neįskaitant įkeisto turto ar kitų kredito užtikrinimo priemonių

Toliau pateiktoje lentelėje yra atskleista maksimali kredito rizika. Maksimali rizika yra atskleista grynąja verte prieš įkeitimo sutarčių įtaką.

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
Lėšos Lietuvos banke	117 072	112 787
Lėšos bankuose ir kitose kredito, finansų institucijose	17 040	16 407
Paskolos klientams	505 090	393 747
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	19 385	20 802
	658 587	543 743
Nebalansiniai straipsniai		
Garantijos	3 529	2 482
Kreditavimo įsipareigojimai	49 143	37 839
Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	711 259	584 064
Prekybinė ir investicinė veikla		
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	8	7
Finansinis turtas, apskaitytas amortizuota savikaina		
Skolos vertybiniai popieriai	76 366	61 639
Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	76 374	61 646
Bendra kredito rizika	787 633	645 710

Lentelėje kreditavimo įsipareigojimų pateiktos sumos turi būti suprantamos kaip išankstiniai įsipareigojimai. Garantijų sumos atvaizduoja galimus maksimalius apskaitinius nuostolius ataskaitos pateikimo dienai, jei kita sutartį pasirašiusi šalis nevykdytų savo įsipareigojimų.

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	71 564	56 581
Standartinis balas (B-BBB+)	4 802	5 058
Iš viso	76 366	61 639

Turimi skolos vertybiniai popieriai yra įsigyti investiciniais tikslais ir apskaitomi amortizuota savikaina. Investicinėje veikloje Bankas neturėjo pradelstų ar nuvertėjusių sumų.

Bankas priskyrė aukšto reitingo klasei skolos vertybinius popierius, kurių emitentų jungtinis kreditinių įsipareigojimų reitingas pagal pripažintų tarptautinių reitingų agentūrų (Moody's, Standard & Poor's ar „Fitch Ratings“) vertinimus yra nuo „AAA“ iki „A“, o standartinio reitingo klasei - obligacijos, kurių emitentų reitingai yra „BBB-“.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

Finansinio turto kredito kokybė Banke valdoma naudojant vidinę kredito rizikos įvertinimo sistemą, kaip aprašyta toliau.

Kredito rizikos vertinimas

Vertindamas finansines priemones, Bankas taiko specialius skolininkų įvertinimo kriterijus ir procedūras. Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento finansinės priemonės yra išskaidomos į 3 rizikos lygius:

- 1 rizikos lygis – priskiriamos veiksnios finansinės priemonės, kurioms nėra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo ir tikimasi, kad skolininkas gali tinkamai vykdyti savo sutartinius įsipareigojimus.
- 2 rizikos lygis – finansinės priemonės, kurioms yra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo.
- 3 rizikos lygis – visos neveiksnios finansinės priemonės su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (*Purchased or originated credit-impaired* – nupirtos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.

Finansinių priemonių išskyrus prekybinę veiklą ir nebalansinius straipsnius kredito rizikos vertinimas:

Bankas

	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
2025 m. rugsėjo 30 d.					
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	457 509	2 521	-	-	460 030
Lėšos LB ir kituose bankuose	134 112	-	-	-	134 112
Skolos vertybiniai popieriai	76 366	-	-	-	76 366
Iš viso	667 987	2 521	-	-	670 508
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	44 578	9 683	145	-	54 406
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	44 578	9 683	145	-	54 406
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 387	1 100	175	1 377	10 039
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	7 387	1 100	175	1 377	10 039
Iš viso kredito rizikos aktyvų	719 952	13 304	320	1 377	734 953



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas

2024 m. gruodžio 31 d.

1 rizikos lygis

	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
Paskolos ir gautinos sumos	364 622	3 246	-	-	367 868
Lėšos LB ir kituose bankuose	129 194	-	-	-	129 194
Skolos vertybiniai popieriai	61 639	-	-	-	61 639
Iš viso	555 455	3 246	-	-	558 701

2 rizikos lygis

Paskolos ir gautinos sumos	29 850	3 119	281	-	33 250
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	29 850	3 119	281	-	33 250

3 rizikos lygis

Paskolos ir gautinos sumos	7 017	4 457	1 131	826	13 431
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	7 017	4 457	1 131	826	13 431

Iš viso kredito rizikos aktyvų

592 322	10 822	1 412	826	605 382
----------------	---------------	--------------	------------	----------------



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Apskaičiuotas vertės sumažėjimas pagal rizikos lygius

	2025 m. rugsėjo 30 d.					2024 m. gruodžio 31 d.				
Bankas	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	2 442	-	190	13	2 645	2 074	-	181	9	2 264
Paskolos ir gautinos sumos	2 379	-	190	13	2 582	2 020	-	181	9	2 210
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	17	-	-	-	17	16	-	-	-	16
Skolos vertybiniai popieriai	46	-	-	-	46	38	-	-	-	38
2 rizikos lygis	1 283	-	1	-	1 284	736	-	1	-	737
Paskolos ir gautinos sumos	1 283	-	1	-	1 284	736	-	1	-	737
3 rizikos lygis	-	2 340	-	-	2 340	-	2 427	-	-	2 427
Paskolos ir gautinos sumos	-	2 340	-	-	2 340	-	2 427	-	-	2 427
Iš viso kredito rizikos aktyvų	3 725	2 340	191	13	6 269	2 810	2 427	182	9	5 428

Vertės sumažėjimo pokytis

	Bankas				
2025 m. rugsėjo 30 d.	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	371	-	9	4	384
Paskolos ir gautinos sumos	360	-	9	4	373
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	2	-	-	-	2
Skolos vertybiniai popieriai	9	-	-	-	9
2 rizikos lygis	547	-	-	-	547
Paskolos ir gautinos sumos	547	-	-	-	547
3 rizikos lygis	-	(87)	-	-	(87)
Paskolos ir gautinos sumos	-	(88)	-	-	(88)
Kitas finansinis turtas	-	1	-	-	1
Iš viso	918	(87)	9	4	844
Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
Gautos sugrąžinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	-
Viso vertės sumažėjimo pasikeitimas	918	(87)	9	4	844



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Vertės sumažėjimo pokytis (tesinys)

Bankas					
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
2024 m. gruodžio 31 d.					
1 rizikos lygis	(494)	-	(20)	(1)	(515)
Paskolos ir gautinos sumos	(499)	-	(20)	(1)	(520)
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	1	-	-	-	1
Skolos vertybiniai popieriai	4	-	-	-	4
2 rizikos lygis	33	-	(6)	-	27
Paskolos ir gautinos sumos	33	-	(6)	-	27
3 rizikos lygis	-	1 115	-	-	1 115
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 115	-	-	1 115
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	(461)	1 115	(26)	(1)	627
Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
Gautos sugrąžinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(3)	-	-	(3)
Viso vertės sumažėjimo pasikeitimas	-	-	-	-	624

Atliekamas atskirų klientų kredito rizikos vertinimas, siekiant nustatyti jų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir įtaką kredito rizikai, neparodė padidėjusios kredito rizikos. 2025 metais taikoma sustiprinta stebėsena klientams, įtrauktiems į stebimų klientų sąrašą.

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika yra rizika, kad nebus įmanoma surasti pakankamai lėšų, kad būtų įvykdyti įsipareigojimai, susiję su indėlių grąžinimu ir kitomis finansinėmis priemonėmis, suėjus jų apmokėjimo terminui. Siekdamas valdyti likvidumo riziką, Bankas kasdien stebi būsimus tikėtinus pinigų srautus iš klientų ir bankinės veiklos, kas yra turto / įsipareigojimų valdymo proceso dalis. Valdyba nustato limitus minimaliai besibaigiančio termino lėšų daliai, kad būtų pakankamai lėšų išmokėti indėliams, bei nustato minimalų tarpbankinių ir kitų skolinių įsipareigojimų lygį, kuris būtų panaudotas, jei netikėtai padidėtų pareikalavimai įsipareigojimų grąžinimui.

Didžioji dalis terminuotųjų indėlių Banko indėlių portfelyje yra 6–24 mėnesių termino, o remiantis istoriniais duomenimis, vidutiniai šio portfelio mėnesio svyravimai neviršija 6 proc. Kelių metų Banko statistiniai duomenys rodo, kad Banko veikla užtikrina stabilų šių lėšų lygį, o daugumos jų terminas yra pratęsimas. Tai leidžia jas investuoti į ilgesnio laikotarpio finansinį turtą.

Taip pat Bankas privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimą pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis (angl. *Liquidity coverage ratio* (LCR)) siejamas su labai likvidžiu Banko turtu, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas privalo turėti labai likvidaus turto tokio kaip išdo obligacijos ar kitos likvidžios finansinės priemonės kurio suma būtų ne mažesnė nei grynosios pinigų išmokos per 30 dienų laikotarpį t. y. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas	197 593	186 861
Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	80 373	58 024
LCR, proc.	246	322

Banko likvidų turtą sudaro gryniesi pinigai, lėšos centriniame banke (atskaičius privalomųjų atsargų reikalavimą) ir labai likvidūs skolos vertybiniai popieriai (einamąja rinkos verte).

Nuo 2021 m. birželio 28 d. pagal Europos Sąjungos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 2019/876 Bankas taip pat privalo užtikrinti ne žemesnį nei 100 proc. dydžio grynojo stabilaus finansavimo rodiklį (NSFR). Banko grynojo stabilaus finansavimo rodikliai yra tokie:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Turimas pastovus finansavimas	636 639	544 146
Būtinai pastovus finansavimas	445 510	359 110
NSFR, proc.	143	152

Žemiau lentelėje pateikiama viso turto ir visų įsipareigojimų, kurie sugrupuoti pagal laikotarpį nuo finansinės būklės ataskaitos sudarymo datos iki sutartyje numatyto termino, apskaitinių verčių analizė:

Bankas	2025 m. rugsėjo 30 d.							
	Iki pareikala- vimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	30 456	129 459	15 616	77 638	178 009	315 225	12 175	758 578
Įsipareigojimai	178 360	49 284	83 929	317 150	45 175	17 484	241	691 623
Grynoji spraga	(147 904)	80 175	(68 313)	(239 512)	132 834	297 741	11 934	66 955
Kreditavimo įsipareigojimai	-	49 143	-	-	-	-	-	49 143

2024 m. gruodžio 31 d.								
	Iki pareikala- vimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	31 320	120 219	10 977	54 427	160 581	243 145	14 117	634 786
Įsipareigojimai	179 878	25 047	41 230	237 759	67 192	19 098	291	570 495
Grynoji spraga	(148 558)	95 172	(30 253)	(183 332)	93 389	224 047	13 826	64 291
Kreditavimo įsipareigojimai	-	37 839	-	-	-	-	-	37 839

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Rinkos rizika

Rinkos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių tikroji vertė ar būsimi pinigų srautai svyruos dėl rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų norma, valiutų kursai ir nuosavybės instrumentų kainų pokyčių. Rinkos rizika yra valdoma ir kontroliuojama atliekant nuolatinę rinkos stebėseną ir analizuojant prognozuojamus rinkos pokyčius.

Kinijos Liaudies Respublikos Prekybos ministerijos 2025 m. rugpjūčio 13 d. įsakymu Nr. 5 buvo įvestos sankcijos UAB Urbo bankui, kurios draudžia Kinijoje įsteigtiems subjektams vykdyti operacijas, sudaryti sandorius, bendradarbiauti ar turėti kitų dalykinių santykių su Banku. Bankas Kinijoje finansinių sandorių nevykdė ir neturėjo jokių verslo ryšių su šios valstybės asmenimis ar organizacijomis, todėl sankcijų įvedimas neturi jokios įtakos Banko veiklai ir riziką ribojančių normatyvų vykdymui.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika kyla dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris turės įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms, galimybės. Valdyba yra nustatiusi palūkanų normų spragos limitus nustatytiems laikotarpiais. Pozicijos yra kontroliuojamos Banke nustatytu periodiškumu. Palūkanų normos rizika yra prognozuojama pagal rinkos palūkanų normas ir valdoma derinant turto ir įsipareigojimų spragą pagal perkainojimo terminus. Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, kurie leidžia nustatyti Banko jautrumą palūkanų normos pokyčiams, apskaičiuojant poveikį metinėms grynosioms palūkanų pajamoms pasikeitus pelningumo kreivei.

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Banko palūkanų normos rizika 2025 m. rugsėjo 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Lentelės apima Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2025 m. rugsėjo 30 d.							
Bankas	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	78 508	186 216	201 042	33 996	69 761	27 283	596 806
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							161 772
Įsipareigojimai:							
Jautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai	44 092	81 233	101 685	211 122	47 136	17 464	502 732
Nejautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							255 846
Palūkanų jautrumo spraga	34 416	104 983	99 357	(177 126)	22 625	9 819	-
2024 m. gruodžio 31 d.							
Bankas	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	54 876	120 510	184 310	23 790	68 182	24 157	475 825
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							158 961
Įsipareigojimai:							
Jautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai	19 479	42 736	54 465	176 138	67 377	19 616	379 811
Nejautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							254 975
Palūkanų jautrumo spraga	35 397	77 774	129 845	(152 348)	805	4 541	-



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Valiutos rizika

Valiutos rizika yra valdoma kontroliuojant atskirai valiutos pozicijai nustatytus rizikos limitus. Pozicija yra kontroliuojama kas dieną. Banko politika - siekti palaikyti atvirą valiutos poziciją kuo mažesnę.

Bankas patiria riziką dėl galiojančių užsienio valiutos keitimo kursų svyravimo įtakos finansinei pozicijai ir pinigų srautams. Valdyba nustato limitus valiutos pozicijai tiek padaliniams, tiek patrunuojamosioms įmonėms, tiek bendrai. Šie limitai taip pat atitinka minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Banko užsienio valiutų pozicija yra:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Ilgųjų pozicijų suma	272	326
Trumpųjų pozicijų suma	(30)	(167)
Skaičiuotinas kapitalas	60 223	59 646
Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,45	0,55

Žemiau yra pateikta prieš mokestinę valiutų kurso pasikeitimo įtaka, apskaičiuota tiesiniu būdu:

	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	24	16
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(24)	(16)

Valiutų kurso pasikeitimas turi įtakos pelno (nuostolių) ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoms.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Kapitalas

Banko kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr. 575/2013 reikalavimais. Pagal šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomus kapitalo rezervas:

- apsaugos rezervą, kuris lygus 2,5 proc. nuo bendrai įvertintos rizikos sumos;
- nuo 2023 m. birželio 30 d. pradėtas taikyti sektorinio sisteminės rizikos rezervo reikalavimas. Sektorinis sisteminės rizikos rezervo dydis sudaro 2 proc. pagal riziką įvertintų mažmeninių pozicijų, kurios yra užtikrintos gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto, fizinių asmenų Lietuvos Respublikos rezidentų atžvilgiu sumos;
- nuo 2023 m. spalio 1 d. įsigaliojo 1 proc. anticiklinio kapitalo rezervo poreikis Lietuvoje esančioms pozicijoms.

2024 m. spalio 31 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu, po 2023 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) buvo nustatytas 2,42 proc. papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II).

Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus, Banko bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 14,12 proc. Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Nuo 2021 birželio 28 d. yra taikomas 3 proc. dydžio sveto koeficiento reikalavimas. 2025 m. rugsėjo 30 d. Banko sveto koeficientas siekė 7,42 proc. ir viršijo minimalų reikalavimą.

Kapitalo pakankamumo rodiklis, remiantis Lietuvos banko reikalavimais, buvo apskaičiuotas kaip pateikta žemiau esančioje lentelėje, proc.:

	Bankas	
	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis	16,57	17,77



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2025 m. rugsėjo 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Bankas

	Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	5 906	1,16
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	95	0,49
Skolos vertybiniai popieriai	46	0,06
Lėšos bankuose	18	0,11
Iš viso	6 065	0,99

Finansinio turto kokybės rodikliai 2024 m. gruodžio 31 d.:

Bankas

	Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	5 080	1,27
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	103	0,49
Skolos vertybiniai popieriai	38	0,06
Lėšos bankuose	16	0,10
Iš viso	5 237	1,05

Banko pagrindiniai pelningumo rodikliai pateikti žemiau esančioje lentelėje, proc.:

Bankas

	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Turto grąža (ROA)	0,83	1,25
Nuosavybės grąža (ROE)	8,91	12,10

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Lietuvos bankas (toliau – LB) 2024 metais atliko Banko tikslinį planinį patikrinimą, kurio metu buvo vertinta, kaip Bankas laikėsi pinigų plovimo ir teroristų finansavimo (toliau – PPTF) prevencijos reikalavimų. Patikrinimo metu nustatyta pažeidimų ir trūkumų.

Bankas pripažino nustatytus pažeidimus, pateikė veiklos trūkumų šalinimo planą bei įsipareigojo pašalinti visus patikrinimo metu nustatytus teisės aktų pažeidimus ir veiklos trūkumus. Taip pat Bankas informuoja, kad šiuo metu didelė dalis LB trūkumų jau pašalinta ir toliau tęsiami PPTF prevencijos procedūrų stiprinimo veiksmai.

Atsižvelgiant į tai, 2025 m. balandžio mėn. LB sudarė su Banku administracinį susitarimą ir skyrė poveikio priemones:

- už vidaus kontrolės procedūrų, susijusių su banko padalinių funkcijomis ir atsakomybe, interesų konfliktų valdymo bei vadovybės informavimo apie aktualias pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos rizikas trūkumus skirtas įspėjimas;
- už pažeidimus ir trūkumus susijusius su klientų dalykinių santykių tikslo ir numatomo pobūdžio, veiklos pobūdžio nustatymu, sustiprintu tapatybės nustatymu bei dalykinių santykių ir operacijų stebėsenos procedūromis ir priemonėmis skirta 290 tūkst. eurų bauda.

Pabrėžiama, kad Bankas nėra nustatęs atvejų, kad LB nustatyti trūkumai turėjo poveikį Banko klientams ar Banku būtų pasinaudota PPTF tikslais.

Jokių kitų poveikio priemonių UAB Urbo bankui per 2025 m. taikyta nebuvo.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ
DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Potaskaitiniai įvykiai

2025 m. spalio mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. Urbo banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114.

UAB Urbo bankas obligacijų emisijos dydis – 6 858 000 eurų. Vienos obligacijos nominali vertė – 1 000 EUR. Metinė palūkanų norma – 7 proc., palūkanos mokamos keturis kartus per metus. Emisijos išpirkimo data – 2035 m. spalio 21 d.

Jokių kitų reikšmingų potaskaitinių įvykių, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Banke nebuvo.

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Urbo banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas Marius Arlauskas ir Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji finansininkė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2025 m. trečiojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES), atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Urbo banko turtą, įsipareigojimus, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė
