



UAB URBO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS, UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ
LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.
PARENGTOS PAGAL 34-AJĮ TARPTAUTINĮ APSKAITOS STANDARTĄ *TARPINĖ
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ*, PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS.....	3
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS.....	5
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ.....	6
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS.....	7
SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ.....	8
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS.....	9
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS.....	11
1 pastaba Bendroji informacija.....	13
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai.....	14
3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai.....	15
4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos.....	15
5 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones.....	16
6 pastaba Turtas, skirtas pardavimui.....	17
7 pastaba Įsipareigojimai klientams.....	17
8 pastaba Kiti įsipareigojimai.....	18
9 pastaba Akcininkų nuosavybė.....	18
10 pastaba Grynosios palūkanų pajamos.....	19
11 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos.....	19
12 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte.....	20
13 pastaba Veiklos sąnaudos.....	20
14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	21
15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės.....	21
16 pastaba Susijusių šalių sandoriai.....	26
17 pastaba Informacija apie segmentus.....	28
18 pastaba Rizikos valdymas.....	30
19 pastaba Kapitalas.....	44
20 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija.....	45
21 pastaba Po ataskaitiniai įvykiai.....	46
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS.....	46

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

<u>Grupė</u>		<u>Turtas</u>	<u>Pastabos</u>	<u>Bankas</u>	
<u>2024 m. birželio 30 d.</u>	<u>2023 m. gruodžio 31 d.</u>			<u>2024 m. birželio 30 d.</u>	<u>2023 m. gruodžio 31 d.</u>
17 101	19 357	Grynieji pinigai ir lėšos centriname banke <i>Grynieji pinigai</i>		17 101	19 357
128 979	117 990	<i>Lėšos centriname banke</i>		128 979	117 990
146 080	137 347			146 080	137 347
16 728	14 541	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose		16 722	14 538
32	9	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		32	9
32	9			32	9
59 101	55 952	Skolos vertybiniai popieriai	3	59 101	55 952
325 168	304 329	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	4	313 390	292 128
23 366	25 257	<i>Finansinė nuoma</i>		23 366	25 257
348 534	329 586			336 756	317 385
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	5	12 342	12 342
27	27	Kitos nuosavybės priemonės		27	27
-	47	Investicinis turtas		-	47
2 992	532	Ilgalaikis materialusis turtas		2 991	531
432	632	Ilgalaikis nematerialusis turtas		340	521
6 736	2 076	Turto nuomos teise valdomas turtas Mokesčių turtas		6 736	2 065
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
67	101			67	101
67	101			67	101
-	4 801	Turtas, skirtas parduoti	6	-	4 801
2 069	3 126	Kitas turtas		1 469	2 404
582 798	548 777	Turto iš viso		582 663	548 070

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.			2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
-	33	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		-	33
3	44	Išvestinės finansinės priemonės		3	44
507 815	481 171	Įsipareigojimai klientams	7	508 891	481 609
2 261	2 252	Išleisti skolos vertybiniai popieriai		2 261	2 252
146	164	Atidėjiniai		146	218
473	1 385	Mokesčių įsipareigojimai <i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		400	1 268
-	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
473	1 385			400	1 268
10 751	6 499	Kiti įsipareigojimai	8	10 349	5 914
521 449	491 548	Įsipareigojimai iš viso		522 050	491 338
		Akcininkų nuosavybė			
43 492	35 468	Įregistruotas akcinis kapitalas	1, 9	43 492	35 468
5 077	9 449	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		4 385	8 977
12 780	12 312	Kiti rezervai	9	12 736	12 287
61 349	57 229	Akcininkų nuosavybė iš viso		60 613	56 732
582 798	548 777	Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso		582 663	548 070

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė



SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Pasta- bos	Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.			2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.
18 434	12 014	Palūkanų pajamos	10	17 318	11 189
(6 224)	(1 442)	Palūkanų sąnaudos	10	(6 237)	(1 442)
12 210	10 572	Grynosios palūkanų pajamos		11 081	9 747
2 033	2 791	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	11	2 035	2 904
(319)	(376)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	11	(189)	(227)
1 714	2 415	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		1 846	2 677
1 145	1 617	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	12	1 145	1 617
23	120	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		23	120
16	-	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		16	-
-	-	Dividendai iš Banko patronuojamųjų įmonių		452	-
975	22	Kitos pajamos	6	975	28
16 083	14 746	Veiklos pajamų iš viso		15 538	14 189
(395)	(371)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(277)	(96)
15 688	14 375	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo		15 261	14 093
(5 689)	(5 386)	Atlyginimai ir priedai		(5 713)	(5 215)
(232)	(141)	Nusidėvėjimas		(232)	(137)
(200)	(209)	Amortizacija		(181)	(189)
(586)	(352)	Turto nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas		(582)	(348)
(3 251)	(2 571)	Kitos veiklos sąnaudos	13	(3 171)	(2 488)
(9 958)	(8 659)	Veiklos sąnaudų iš viso		(9 879)	(8 377)
5 730	5 716	Veiklos pelnas (nuostoliai)		5 382	5 716
(1 107)	(1 058)	Pelno mokesčio sąnaudos		(998)	(1 026)
4 623	4 658	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		4 384	4 690
4 623	4 658	Priskirtina: Banko akcininkams		4 384	4 690

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

 Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

 Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

<u>2024-04-01- 2024-06-30</u>	<u>2023-04-01- 2023-06-30</u>		<u>2024-04-01- 2024-06-30</u>	<u>2023-04-01- 2023-06-30</u>
9 423	6 477	Palūkanų pajamos	8 897	6 062
(3 201)	(902)	Palūkanų sąnaudos	(3 209)	(902)
6 222	5 575	Grynosios palūkanų pajamos	5 688	5 160
986	1 406	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	987	1 471
(165)	(180)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(104)	(108)
821	1 226	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	883	1 363
-	-		-	-
688	909	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	688	909
(3)	17	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(3)	17
-	-	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	-	-
-	-	Dividendai iš Banko patrunuojamųjų įmonių	-	-
504	17	Kitos pajamos	504	19
8 232	7 744	Veiklos pajamų iš viso	7 760	7 468
(294)	(318)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis	(277)	(233)
7 938	7 426	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo	7 483	7 235
(2 772)	(2 973)	Atlyginimai ir priedai	(2 809)	(2 891)
(165)	(80)	Nusidėvėjimas	(166)	(77)
(100)	(103)	Amortizacija	(90)	(92)
(309)	(177)	Turto nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas	(309)	(176)
(1 410)	(1 601)	Kitos veiklos sąnaudos	(1 368)	(1 561)
(4 756)	(4 934)	Veiklos sąnaudų iš viso	(4 742)	(4 797)
3 182	2 492	Veiklos pelnas (nuostoliai)	2 741	2 438
(634)	(586)	Pelno mokesčio sąnaudos	(580)	(566)
2 548	1 906	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	2 161	1 872
2 548	1 906	Priskirtina: Banko akcininkams	2 161	1 872

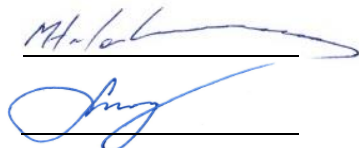
Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė



SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	<u>2024 m. birželio 30 d.</u>	<u>2023 m. birželio 30 d.</u>
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	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	4 384	4 690
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	4 384	4 690
Priskirtina:		
Banko akcininkams	4 384	4 690
Grupė	<u>2024 m. birželio 30 d.</u>	<u>2023 m. birželio 30 d.</u>
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	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	4 623	4 658
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	4 623	4 658
Priskirtina:		
Banko akcininkams	4 623	4 658

Aiškinausias raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė



SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

Bankas	2024-04-01- 2024-06-30	2023-04-01- 2023-06-30
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	2 161	1 872
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	2 161	1 872
Priskirtina:		
Banko akcininkams	2 161	1 872
	2024-04-01- 2024-06-30	2023-04-01- 2023-06-30
Grupė		
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	2 548	1 906
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	2 548	1 906
Priskirtina:		
Banko akcininkams	2 548	1 906

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji buhalterė

L. Bertašienė



SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS
Bankas

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	19 948	16 339	318	11 470	48 075
Pelnas (nuostoliai)	-	4 690	-	-	4 690
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(817)	-	817	-
Likutis 2023 m. birželio 30 d.	19 948	20 212	318	12 287	52 765
Pelnas (nuostoliai)	-	3 548	-	-	3 548
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	419	-	419
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo panaikinimas	-	737	(737)	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	15 520	(15 520)	-	-	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	35 468	8 977	-	12 287	56 732
Pelnas (nuostoliai)	-	4 384	-	-	4 384
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(449)	-	449	-
Dividendų išmokėjimas	-	(503)	-	-	(503)
Akcinio kapitalo didinimas	8 024	(8 024)	-	-	-
Likutis 2024 m. birželio 30 d.	43 492	4 385	-	12 736	60 613

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė

	registruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	19 948	16 339	318	11 470	48 075
Pelnas (nuostoliai)	-	4 658	-	-	4 658
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(823)	-	823	-
Likutis 2023 m. birželio 30 d.	19 948	20 139	318	12 312	52 717
Pelnas (nuostoliai)	-	4 093	-	-	4 093
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	419	-	419
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo panaikinimas	-	737	(737)	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	15 520	(15 520)	-	-	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	35 468	9 449	--	12 312	57 229
Pelnas (nuostoliai)	-	4 623	-	-	4 623
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(468)	-	468	-
Dividendų išmokėjimas	-	(503)	-	-	(503)
Akcinio kapitalo didinimas	8 024	(8 024)	-	-	-
Likutis 2024 m. birželio 30 d.	43 492	5 077	-	12 780	61 349

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų
departamento direktorė,
vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė



SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.		Pastabos	2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
4 623	4 658	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		4 384	4 690
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai			
1 018	702	Nusidėvėjimas ir amortizacija		995	674
		Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir turto, skirto parduoti bei investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(974)	(10)
(974)	(10)	Gauti dividendai iš patronuojamosios įmonės		(452)	-
-	-	Paskolų vertės sumažėjimas		277	96
395	371	Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas		(13 672)	(10 086)
(13 788)	(10 911)	Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus		6 237	1 442
6 224	1 442	Išvestinių priemonių perkainojimas		(64)	54
(64)	54	Sukauptų atostoginių eliminavimas		58	94
58	97	Pelno mokesčio sąnaudos		998	1 026
1 107	1 058	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		1 173	43
1 180	43				
(221)	(2 496)	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		(1 040)	(1 977)
		Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokytis			
(748)	(90)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(748)	(90)
(21 211)	(30 513)	Paskolos klientams		(21 620)	(28 526)
1 891	(6 665)	Gautinos sumos iš finansinės nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		1 891	(6 665)
(33)	-	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		(33)	-
24 444	31 734	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		25 082	31 744
510	174			(449)	263
4 853	(5 360)	Pokytis		4 123	(3 274)
		Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas ir finansinę nuomą		13 681	9 690
13 747	10 460	Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus		(3 714)	(1 095)
(3 701)	(1 095)	Sumokėtas pelno mokestis		(1 833)	(1 006)
(1 986)	(1 074)				
11 672	435	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		11 217	2 338
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(2 705)	(1 193)	Ilgalaikio investicinio, materialiojo bei nematerialiojo turto įsigijimas		(2 705)	(1 093)
5 823	10	Įplaukos iš investicinio, materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo		5 823	10
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones		-	(2 000)
-	-	Gauti dividendai iš patronuojamosios įmonės		452	-
18 005	15 834	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		18 005	15 834
(21 154)	(1 939)	Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(21 154)	(1 939)
(31)	12 712	Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos		421	10 812

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d..	2023 m. birželio 30 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
(503)	-	Išmokėti dividendai	(503)	-
-	-	Išleistos obligacijos	-	-
9	8	Išpirtos obligacijos	9	8
(652)	(378)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	(652)	(371)
5 042	3 832	Gautos paskolos	5 042	3 832
(5 320)	(3 088)	Gražintos paskolos	(5 320)	(3 088)
(1 424)	374	Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos	(1 424)	381
(45)	(149)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynųjų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiai	(45)	(149)
10 172	13 372	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	10 169	13 382
148 411	77 745	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	148 408	77 732
158 583	91 117	Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	158 577	91 114

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 46 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė



SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

UAB Medicinos 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. Jo buveinės adresas yra:

Konstitucijos pr. 18B,
Vilnius, Lietuva.

Bankas priima indėlius, išduoda 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 tiek verslo klientams, tiek fiziniams asmenims.

2024 m. antrojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 26 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės konsoliduotos finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų patronuojamųjų įmonių „TG Invest-1“, (įmonės veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas) ir UAB „Saugus kreditas“ (įmonės veikla yra vartojimo paskolų teikimas fiziniams asmenims) finansines ataskaitas. UAB „TG Invest-1“ įsigyta 2013 m. gegužės 17 d., UAB „Saugus kreditas“ įsigyta 2017 m. spalio 17 d.

2024 m. birželio 30 d. Banke dirbo 281 darbuotojai (2023 m. gruodžio 31 d. – 299 darbuotojai). 2024 m. birželio 30 d. Grupėje dirbo 291 darbuotojų (2023 m. gruodžio 31 d. – 309 darbuotojai).

2024 m. birželio 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Konstantinas Karosas	78 395 759	90,13
„Western Petroleum“ Ltd.	8 587 856	9,87
Iš viso	86 983 615	100,00

2023 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Konstantinas Karosas	63 932 284	90,13
„Western Petroleum“ Ltd.	7 003 456	9,87
Iš viso	70 935 740	100,00

UAB Urbo banko 2024 m. eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas padidinti UAB Urbo banko įstatinį kapitalą iš nepaskirstytojo pelno.

2024 m. birželio 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 86 983 615 paprastųjų akcijų kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų (2023 m. gruodžio 31 d. – 70 935 740 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 0,50 eurų).

2024 m. birželio 30 d. ir 2023 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 turės teisę balsuoti visomis Banko akcijomis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime.

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su atsarga 2024 m. birželio 30 d.

Pasikeitimai Banko valdyme

2024 m. kovo 19 d. įvykusiame Banko stebėtojų tarybos posėdyje penktuoju valdybos nariu išrinktas Julius Ivaška. Leidimas eiti valdybos nario pareigas iš Lietuvos banko gautas 2024 metų gegužės mėnesį. Nuo tada Banko valdybą sudaro valdybos pirmininkas Marius Arlauskas bei valdybos nariai Igor Kovalčuk, Snieguolė Kudrevičienė, Andrius Bernotas ir Julius Ivaška.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai**Atitikimo patvirtinimas**

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiromis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2023 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 2023 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui ir Grupei privalomos nuo 2024 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias 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 ataskaitinį 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 atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos apima Banko atskiras finansines ataskaitas ir konsoliduotąsias Grupės finansines ataskaitas.

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

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos eurais, kuri yra Banko ir Grupės funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip.

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

	<u>2024 m. birželio 30 d.</u>	<u>2023 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,0705	1,105

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

	Bankas (Grupė)	
	2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	51 325	41 219
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3 987	4 317
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 769	-
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1 020	3 742
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	5 841
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	833
Iš viso	59 101	55 952

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	320 452	294 065
Sąskaitos kreditai	672	412
Faktoringas	829	360
Finansinė nuoma	18 421	25 819
	340 374	320 656
Atidėjiniai	(3 618)	(3 271)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	336 756	317 385

	Grupė	
	2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	333 246	307 218
Sąskaitos kreditai	672	412
Faktoringas	829	360
Finansinė nuoma	18 421	25 819
	353 168	333 809
Atidėjiniai	(4 634)	(4 223)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	348 534	329 586

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas, vystymas ir vartojimo paskolų teikimas fiziniams asmenims.

	Bankas	
	2024 m.	2023 m.
Likutis metų pradžioje	12 342	9 342
Įsigijimai	-	3 000
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	12 342	12 342

2024 m. birželio 30 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Finansinės
					Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	10 601	(31)	10 570
Iš viso			13 634	(1 292)	12 342

2023 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Finansinės
					Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	10 601	(31)	10 570
Iš viso			13 634	(1 292)	12 342

2024 m. gauta 452 tūkst. eurų dividendų iš Banko patrunuojamosios įmonės UAB „Saugus kreditas“.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Turtas, skirtas pardavimui

2023 metais, nusprendus ilgalaikį turtą parduoti, 737 tūkst. eurų ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas buvo perkeltas į neperskirstyto pelno eilutę. 2023 m. gruodžio 31 d. Finansinės būklės ataskaitoje, nekilnojamojo turto objektų skirtų pardavimui, grynoji vertė sudarė 4 801 tūkst. eurų (2024 m. kovo 31 d. grynoji vertė sudarė 3 811 tūkst. eurų). Iš nekilnojamojo turto objektų, skirtų pardavimui, bankas gavo 959 tūkst. eurų pelno.

2024 m. birželio 30 d. visi nekilnojamojo turto objektai, skirti pardavimui, parduoti.

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
323 163	303 422	Terminuoti indėliai	323 163	303 422
163 381	160 060	Einamosios sąskaitos	164 457	160 498
7 439	3 576	Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose	7 439	3 576
13 832	14 113	Paskolos iš fondų	13 832	14 113
507 815	481 171	Iš viso:	508 891	481 609
32 116	40 566	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	32 116	40 566

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
2 326	2 462	Sukauptos išmokos darbuotojams	2 317	2 373
342	431	Išankstiniai mokėjimai	-	-
6 898	2 228	Turto nuomos teisės įsipareigojimai	6 898	2 216
133	153	Sukauptos sąnaudos	133	153
146	357	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	145	357
		Įsipareigojimai Valstybinio socialinio draudimo fondo		
174	-	valdybai	173	-
81	-	Pardavimo PVM	81	-
115	91	Ateinančių laikotarpių pajamos	115	91
		Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto		
18	28	administracijai	18	28
335	418	Skolos tiekėjams	282	365
-	200	Gauti avansai	-	200
183	131	Kiti	187	131
10 751	6 499	Iš viso:	10 349	5 914

9 pastaba Akcininkų nuosavybė

2024 m. birželio 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 86 983 615 paprastųjų akcijų kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų (2023 m. gruodžio 31 d. – 70 935 740 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 0,50 eurų). 2024 m. birželio 30 d. ir 2023 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.

Privalomasis rezervas

2024 m. birželio 30 d. Banko privalomasis rezervas buvo lygus 2 711 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. buvo 2 262 tūkst. eurų). Grupės 2024 m. birželio 30 d. buvo 2 755 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. buvo 2 287 tūkst. eurų). Banke (Grupėje). Banke 2024 m. į privalomąjį rezervą pervesta 449 tūkst. eurų Grupėje 468 tūkst. eurų.

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 ir akciniam kapitalui padidinti.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grynasis palūkanų pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.
13 658	9 930	Už klientams suteiktas paskolas	12 542	9 105
1 130	981	Už finansinę nuomą	1 130	981
906	179	Už skolos vertybinius popierius	906	179
2 464	758	Už lėšas centrinuose banke	2 464	758
276	166	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	276	166
18 434	12 014	Palūkanų pajamos	17 318	11 189
(5 873)	(1 158)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(5 873)	(1 158)
(191)	(155)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(191)	(155)
-	(10)	Už subordinuotąsias paskolas	-	(10)
(73)	(86)	Už išleistus skolos vertybinius popierius Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(86)	(86)
(7)	(7)		(7)	(7)
(80)	(26)	Turto nuomos teisė	(80)	(26)
(6 224)	(1 442)	Palūkanų sąnaudos	(6 237)	(1 442)
12 210	10 572	Iš viso	11 081	9 747

11 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynasis paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.
820	1 065	Mokėjimų paslaugos	820	1 065
45	86	Pajamos iš valiutos keitimo	45	86
359	364	Banko sąskaitų aptarnavimas	359	364
300	605	Įmokų surinkimas	300	605
32	130	Tarpininkavimo pajamos	34	243
321	379	Iš grynųjų pinigų apyvartų	321	379
156	162	Kita	156	162
2 033	2 791	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 035	2 904
(86)	(136)	Operacijos grynaisiais pinigais	(86)	(136)
(44)	(39)	P pinigų pervedimo operacijos	(44)	(39)
(130)	(149)	Tarpininkavimo sąnaudos	-	-
(59)	(52)	Kita	(59)	(52)
(319)	(376)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(189)	(227)
1 714	2 415	Iš viso	1 846	2 677

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1 190	1 766
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) dėl valiutos kurso pokyčių	(45)	(149)
Iš viso	1 145	1 617

13 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė		Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.
(302)	(232)	(278)	(228)
(210)	(166)	(208)	(164)
(111)	(115)	(111)	(115)
(777)	(524)	(777)	(515)
(665)	(363)	(664)	(362)
(381)	(576)	(363)	(545)
(339)	(253)	(331)	(247)
(77)	(97)	(51)	(73)
(29)	(33)	(29)	(31)
(88)	(72)	(88)	(72)
(272)	(140)	(271)	(136)
(3 251)	(2 571)	(3 171)	(2 488)
	Iš viso		

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. birželio 30 d.
17 101	19 439	Pinigai kasoje	17 101	19 439
124 754	56 011	Lėšos centriniame banke	124 754	56 011
4 817	9 040	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	4 811	9 037
11 911	6 627	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	11 911	6 627
158 583	91 117	Iš viso	158 577	91 114

15 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 ir Grupės 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 Grupė ir 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 kasoje, kurių apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

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.

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias 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 ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant palūkanų normas, taikomas naujoms skoloms su panašiais grąžinimo terminais ir kredito kokybe.

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

	2024 m. birželio 30 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Bankas				
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniam banke	146 080	146 080	137 347	137 347
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	16 722	16 722	14 538	14 538
Skolos vertybiniai popieriai	59 101	58 867	55 952	55 568
Paskolos ir gautinos sumos	336 756	302 498	317 385	302 291
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	558 660	524 168	525 222	509 744
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	508 891	510 139	481 609	491 533
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 261	2 367	2 252	2 405
Kiti įsipareigojimai	10 349	10 349	5 914	5 914
Iš viso	521 500	522 854	489 808	499 885
Grupė				
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniam banke	146 080	146 080	137 347	137 347
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	16 728	16 728	14 541	14 541
Skolos vertybiniai popieriai	59 101	58 867	55 952	55 568
Paskolos ir gautinos sumos	348 534	312 229	329 586	312 133
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	570 443	533 904	537 426	519 589
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	507 815	509 062	481 171	491 171
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 261	2 367	2 252	2 405
Kiti įsipareigojimai	10 752	10 752	6 499	6 499
Iš viso	520 827	522 181	489 955	500 108

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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.

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

Bankas (Grupė)

2024 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	32	-	32
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	3	-	3

Bankas (Grupė)

2023 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	9	-	9
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	44	-	44

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

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

Bankas

2024 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	162 802	-	-	162 802
Skolos vertybiniai popieriai	59 101	-	-	59 101
Paskolos klientams	-	-	313 390	313 390
Finansinė nuoma	-	-	23 366	23 366
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	221 903	-	336 756	558 569
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	508 891	-	508 891
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 261	-	2 261
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 349	10 349
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	511 152	10 349	521 501

Bankas

2023 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	151 885	-	-	151 885
Skolos vertybiniai popieriai	55 952	-	-	55 952
Paskolos klientams	-	-	292 128	292 128
Finansinė nuoma	-	-	25 257	25 257
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	207 837	-	317 385	525 222
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	481 609	-	481 609
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 252	-	2 252
Kiti įsipareigojimai	-	-	5 914	5 914
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	483 894	5 914	489 808

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

Grupė

2024 m. birželio 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	162 808	-	-	162 808
Skolos vertybiniai popieriai	59 101	-	-	59 101
Paskolos klientams	-	-	325 168	325 168
Finansinė nuoma	-	-	23 366	23 366
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	222 909	-	348 534	570 443
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	507 815	-	507 815
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 261	-	2 261
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 752	10 752
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	510 076	10 752	520 828

Grupė

2023 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	151 888	-	-	151 888
Skolos vertybiniai popieriai	55 952	-	-	55 952
Paskolos klientams	-	-	304 329	304 329
Finansinė nuoma	-	-	25 257	25 257
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	207 840	-	329 586	537 426
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	481 171	-	481 171
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 252	-	2 252
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 499	6 499
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	483 456	6 499	489 955

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2024 m. birželio 30 d. bei 2023 m. gruodžio 31 d. ir su tuo susijusios pajamos bei išlaidos, įtrauktos į 2024 m. birželio 30 d. bei 2023 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitas, pateikti žemiau:

Bankas	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas			
	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2024 m.				
2024 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	16 486	-	1 871
Palūkanų norma, proc.	-	7,00	-	7,56-8,62
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(221)	-	(8)
2024 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai	-	813	224	2 065
Palūkanų norma, proc.	-	3,8	3,3-4,5	0,45-4,25
2024 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	221	263	184	4 356
2024 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2024 m. birželio 30 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	(503)	-	-	-
Už 2024 m. šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. birželio 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	803	-	73
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(13)	(4)	(25)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Dividendų pajamos	-	452	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	7	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
Bankas			Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2023 m.				
2023 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	22 238	-	1 729
Palūkanų norma, proc.	-	7,00	-	7,66-8,66
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(297)	-	(7)
2023 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	160	2 121
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,85-4,5	0,45-4,25
2023 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	1 225	438	118	2 975
2023 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2023 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	-	-	-	-
Už 2024 m. šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. birželio 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 056	-	13
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(5)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-	-
Dividendų pajamos	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	121	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir vadovaujantis personalas	Kiti*
Grupė, 2024 m.			
2024 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	1 893
Palūkanų norma, proc.	-	-	7,56-8,62
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(8)
<hr/>			
2024 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai	-	186	1 086
Palūkanų norma, proc.	-	0,85-4,5	0,45-4,25
2024 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	791	115	2 682
<hr/>			
2024 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
<hr/>			
2024 m. birželio 30 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
Išmokėti dividendai	(503)	-	-
<hr/>			
Už 2024 m. šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. birželio 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	37
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(2)	(15)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
<hr/>			
	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir vadovaujantis personalas	Kiti*
Grupė, 2023 m.			
2023 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	1 729
Palūkanų norma, proc.	-	-	7,66-8,66
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(7)
<hr/>			
2023 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	160	2 121
Palūkanų norma, proc.	-	0,85-4,5	0,45-4,25
2023 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	1 225	173	2 920
<hr/>			
2023 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
<hr/>			
2023 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
Išmokėti dividendai	-	-	-
<hr/>			
Už 2023 m. šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. birželio 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	13
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(5)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(10)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Informacija apie segmentus

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

	2024 m. birželio 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	863	-	(60)	(803)	-
Išorinės	14 761	3 613	60	-	18 434
Palūkanų pajamos	15 624	3 613	-	(803)	18 434
Vidinės	(863)	-	-	863	-
Išorinės	(6 132)	(92)	-	-	(6 224)
Palūkanų sąnaudos	(6 995)	(92)	-	863	(6 224)
Vidinės	-	-	(60)	60	-
Išorinės	8 629	3 521	60	-	12 210
Grynosios palūkanų pajamos	8 629	3 521	-	60	12 210
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 608	-	-	106	1 714
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 608	-	-	106	1 714
Vidinės	-	-	(60)	60	-
Išorinės	10 237	3 521	60	106	13 924
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	10 237	3 521	-	166	13 924
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(8 814)	(142)	16	-	(8 940)
Veiklos sąnaudos	(8 814)	(142)	16	-	(8 940)
Amortizacija	(200)	-	-	-	(200)
Nusidėvėjimas	(818)	-	-	-	(818)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(395)	-	-	-	(395)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(395)	-	-	-	(395)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	866	302	991	-	2 159
Kitos grynosios pajamos	866	302	991	-	2 159
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	876	3 681	1 007	166	5 730
Pelno mokestis	(1 101)	-	(6)	-	(1 107)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	(225)	3 681	1 001	166	4 623
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	(225)	3 681	1 001	166	4 623
Iš viso segmento turto	401 107	204 802	2 025	(31 467)	576 467
Iš viso segmento įsipareigojimų	532 939	3 580	47	(18 900)	517 666
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(131 832)	201 222	1 978	(12 567)	58 801

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2023 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2023 m. birželio 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2023 m. birželio 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	1 126	-	(70)	(1 056)	-
Išorinės	10 841	1 103	70	-	12 014
Palūkanų pajamos	11 967	1 103	-	(1 056)	12 014
Vidinės	(1 126)	-	-	(1 126)	-
Išorinės	(1 435)	(7)	-	-	(1 442)
Palūkanų sąnaudos	(2 561)	(7)	-	(1 126)	(1 442)
Vidinės	-	-	(70)	70	-
Išorinės	9 406	1 096	70	-	10 572
Grynosios palūkanų pajamos	9 406	1 096	-	70	10 572
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	2 415	-	-	-	2 415
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 415	-	-	-	2 415
Vidinės	-	-	(70)	70	-
Išorinės	11 821	1 096	70	-	12 987
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	11 821	1 096	-	70	12 987
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(7 806)	(151)	-	-	(7 957)
Veiklos sąnaudos	(7 806)	(151)	-	-	(7 957)
Amortizacija	(209)	-	-	-	(209)
Nusidėvėjimas	(493)	-	-	-	(493)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(371)	-	-	-	(371)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(371)	-	-	-	(371)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 419	318	22	-	1 759
Kitos grynosios pajamos	1 419	318	22	-	1 759
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	4 361	1 263	22	70	5 716
Pelno mokestis	(1 058)	-	-	-	(1 058)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	3 303	1 263	22	70	4 658
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	3 303	1 263	22	70	4 658
Iš viso segmento turto	342 838	143 901	1 941	(38 012)	450 668
Iš viso segmento įsipareigojimų	419 192	5 150	47	(26 438)	397 951
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(76 354)	138 751	1 894	(11 574)	52 717

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

Visas Grupės ilgalaikis turtas, išskyrus finansinį turtą, yra Lietuvoje. Bankas neuždirbo pajamų kitose šalyse.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas
Kredito rizika

Kredito rizika – tai rizika, kad Grupė ir Bankas patirs nuostolių dėl jų klientų ar kitų šalių nesugebėjimo laikytis sutartinių įsipareigojimų. Grupė ir Bankas valdo ir kontroliuoja kredito riziką, nustatydami priimtinos rizikos limitus individualiam skolininkui ir ūkio sektoriui bei kontroliuodami šių limitų pažeidimo galimybes. Grupė ir Bankas yra sukūrę kreditų kokybės peržiūros procedūras tam, kad iš anksto būtų nustatyti sandorio šalių kreditingumo pokyčiai, įskaitant reguliarią įkeitimų peržiūrą. Kredito kokybės peržiūros procesas leidžia Grupei ir 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 ir paskolos, ir šios rizikos yra mažinamos naudojant tuos pačius kontrolės procesus ir politikas. Tais atvejais, kai tikėtinas pinigų srautas iš probleminių paskolų yra numatomas iš užstato pardavimo, turimo užstato vertė yra svarbus įvertis apskaičiuojant paskolų nuvertėjimo nuostolius ir gautinas sumas.

Taip pat Bankas ir Grupė 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:

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
10 967	10 367	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	10 967	10 367
55 200	53 195	Skaičiuotinas kapitalas	54 901	53 850
19,87	19,49	Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	19,98	19,25

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.

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
128 979	117 990	Lėšos Lietuvos banke	128 979	117 990
16 728	14 541	Lėšos bankuose	16 722	14 538
325 168	304 329	Suteiktos paskolos klientams	313 390	292 128
23 366	25 257	Finansinė nuoma	23 366	25 257
494 241	462 117		482 457	449 913
Nebalansiniai straipsniai				
2 741	2 292	Garantijos	2 741	2 292
25 800	24 121	Kreditavimo įsipareigojimai	25 800	28 167
522 782	488 530	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	510 998	480 372
Prekybinė ir investicinė veikla				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
32	9	Išvestinės finansinės priemonės	32	9
Iki išpirkimo laikomos investicijos				
59 101	55 952	Skolos vertybiniai popieriai	59 101	55 952
59 133	55 961	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	59 133	55 961
581 915	544 491	Bendra kredito rizika	570 131	536 333

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Lentelėse pateikiamas prekybos ir investicinės veiklos išskaidymas pagal tipą ir reitingą:

	Bankas (Grupė)	
	2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	59 101	55 952
Išvestinės finansinės priemonės	32	9
Iš viso	59 133	55 961

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	54 095	47 060
Standartinis balas (B-BBB+)	5 006	8 892
Nereitinguota	-	-
Iš viso	59 101	55 952

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

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

Kredito rizikos vertinimas

Vertindami finansines priemones Grupė ir 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 neveiksnioms finansinėms priemonėms su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (purchased or originated credit-impaired – nupirktos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

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

Bankas 2024 m. birželio 30 d.	Pradelsi mų nėra	Pradelsima i 1-59 d.	Pradelsima i 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	274 740	3 727	-	-	278 467
Lėšos LB ir kituose bankuose	145 701	-	-	-	145 701
Skolos vertybiniai popieriai	59 101	-	-	-	59 101
	-	-	-	-	-
Iš viso	479 542	3 727	-	-	483 269
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	42 594	3 121	179	-	45 894
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	42 594	3 121	179	-	45 894
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 071	3 014	221	2 089	12 395
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	7 071	3 014	221	2 089	12 395
Iš viso	529 207	9 862	400	2 089	541 558

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Bankas 2023 m. gruodžio 31 d.	Pradelsi mų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	262 878	3 091	-	-	265 969
Lėšos LB ir kituose bankuose	132 528	-	-	-	132 528
Skolos vertybiniai popieriai	55 952	-	-	-	55 952
	-	-	-	-	-
Iš viso	451 358	3 091	-	-	454 449
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	41 970	1 661	81	-	43 712
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	41 970	1 661	81	-	43 712
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	6 807	436	-	461	7 704
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	6 807	436	-	461	7 704
Iš viso	500 135	5 188	81	461	505 865

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Grupė 2024 m birželio 30 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	282 333	4 186	-	-	286 519
Lėšos LB ir kituose bankuose	145 707	-	-	-	145 707
Skolos vertybiniai popieriai	59 101	-	-	-	59 101
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	487 141	4 186	-	-	491 327
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	45 092	4 091	252	-	49 435
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	45 092	4 091	252	-	49 435
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 097	3 065	243	2 175	12 580
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	7 097	3 065	243	2 175	12 580
Iš viso	539 330	11 342	495	2 175	553 342

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Grupė 2023 m. gruodžio 31 d.	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-59 d.	Pradelsimai 60-89 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	271 087	3 651	-	-	274 738
Lėšos LB ir kituose bankuose	132 531	-	-	-	132 531
Skolos vertybiniai popieriai	55 952	-	-	-	55 952
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	459 570	3 651	-	-	463 221
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	44 211	2 577	148	-	46 936
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	44 211	2 577	148	-	46 936
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	6 845	492	24	551	7 912
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	6 845	492	24	551	7 912
Iš viso	510 626	6 720	172	551	518 069

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

	2024 m. birželio 30 d.					2023 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
Bankas										
1 rizikos lygis	1 449	-	130	10	1 589	1 304	-	201	10	1 515
Paskolos ir gautinos sumos	1 395	-	130	10	1 535	1 255	-	201	10	1 466
Lėšos LB ir kituose bankuose	17	-	-	-	17	15	-	-	-	15
Skolos vertybiniai popieriai	37	-	-	-	37	34	-	-	-	34
2 rizikos lygis	787	-	6	-	793	703	-	7	-	710
Paskolos ir gautinos sumos	787	-	6	-	793	703	-	7	-	710
3 rizikos lygis	-	1 435	-	-	1 435	-	1 312	-	-	1 312
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 435	-	-	1 435	-	1 312	-	-	1 312
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 236	1 435	136	10	3 817	2 007	1 312	208	10	3 537
	2024 m. birželio 30 d.					2023 m. gruodžio 31 d.				
Grupė	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	1 639	-	130	10	1 779	1 525	-	147	10	1 682
Paskolos ir gautinos sumos	1 585	-	130	10	1 725	1 475	-	147	10	1 632
Lėšos LB ir kituose bankuose	17	-	-	-	17	16	-	-	-	16
Skolos vertybiniai popieriai	37	-	-	-	37	34	-	-	-	34
2 rizikos lygis	1 145	-	6	-	1 151	1 031	-	7	-	1 038
Paskolos ir gautinos sumos	1 145	-	6	-	1 151	1 031	-	7	-	1 038
3 rizikos lygis	-	1 903	-	-	1 903	-	1 716	-	-	1 716
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 903	-	-	1 903	-	1 716	-	-	1 716
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 784	1 903	136	10	4 833	2 556	1 716	154	10	4 436

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį

Grupė					2024 m. birželio 30 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		Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
113	-	(17)	1	97	1 rizikos lygis	143	-	(71)	1	73		143	-	(71)	1	73
110	-	(17)	1	94	Paskolos ir gautinos sumos	140	-	(71)	1	70		140	-	(71)	1	70
2	-	-	-	2	Lėšos LB ir kituose bankuose	2	-	-	-	2		2	-	-	-	2
1	-	-	-	1	Skolos vertybiniai popieriai	1	-	-	-	1		1	-	-	-	1
114	-	(1)	-	113	2 rizikos lygis	84	-	(1)	-	83		84	-	(1)	-	83
114	-	(1)	-	113	Paskolos ir gautinos sumos	84	-	(1)	-	83		84	-	(1)	-	83
-	187	-	-	187	3 rizikos lygis	-	123	-	-	123		-	123	-	-	123
-	187	-	-	187	Paskolos ir gautinos sumos	-	123	-	-	123		-	123	-	-	123
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
227	187	(18)	1	397	Iš viso kredito rizikos aktyvų	227	123	(72)	1	279		227	123	(72)	1	279
-	-	-	-	-	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-
-	(2)	-	-	(2)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(2)	-	-	(2)		-	(2)	-	-	(2)
-	-	-	-	395	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	277		-	-	-	-	277

Atliktas atskirų klientų kredito rizikos vertinimas, siekiant nustatyti jų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir įtaką kredito rizikai, neparodė padidėjusios kredito rizikos. 2024 metais taikoma sustiprinta stebėseną klientams, įtrauktiems į stebimų klientų sąrašą.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

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. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir 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.

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimus 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 ar Grupės turtu, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas arba Grupė 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. Banko ir Grupės padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
200 976	183 643	Likvidus turtas	200 976	183 643
53 716	39 144	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	54 479	41 146
374	469	LCR, proc.	369	446

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

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
502 142	480 252	Turimas pastovus finansavimas	502 563	480 608
302 387	287 160	Būtinai pastovus finansavimas	300 679	283 449
166	167	NSFR, proc.	167	170

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

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	2024 m. birželio 30 d.							
	Iki pareikalavimo	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	27 852	141 216	7 652	60 201	118 966	200 711	26 065	582 663
Įsipareigojimai	172 023	24 487	58 959	173 321	70 455	22 563	242	522 050
Grynoji spraga	(144 171)	116 729	(51 307)	(113 120)	48 511	178 148	25 823	60 613
Kreditavimo įsipareigojimai	-	25 800	-	-	-	-	-	25 800

	2023 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	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	36 745	127 646	15 611	63 700	108 304	172 796	23 268	548 070
Įsipareigojimai	164 133	20 550	32 441	180 887	64 566	28 464	296	491 337
Grynoji spraga	(127 388)	107 096	(16 830)	(117 187)	43 738	144 332	22 972	56 733
Kreditavimo įsipareigojimai	-	28 167	-	-	-	-	-	28 167

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2024 m. birželio 30 d.							
	Iki pareikalavimo	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	27 858	141 835	8 851	48 903	130 375	210 444	14 532	582 798
Įsipareigojimai	170 947	24 890	58 959	173 321	70 455	22 563	314	521 449
Grynoji spraga	(143 089)	116 945	(50 108)	(124 418)	59 920	187 881	14 218	61 349
Kreditavimo įsipareigojimai	-	25 800	-	-	-	-	-	25 800

Grupė	2023 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	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	36 748	128 310	16 938	47 401	121 657	185 833	11 890	548 777
Įsipareigojimai	163 695	21 136	32 441	180 887	64 566	28 464	359	491 548
Grynoji spraga	(126 947)	107 174	(15 503)	(133 486)	57 091	157 369	11 531	57 229
Kreditavimo įsipareigojimai	-	24 121	-	-	-	-	-	24 121

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

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.

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika kyla dėl galimo palūkanų normos pasikeitimo, kuris turėtų įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms. Valdyba yra nustačiusi palūkanų normų spragos limitus nustatytiems laikotarpiams. 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. Grupė ir Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, kurie leidžia nustatyti Banko ir Grupės jautrumą palūkanų normos pokyčiams, apskaičiuojant poveikį metinėms grynosioms palūkanų pajamoms pasikeitus pelningumo kreivei.

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2024 m. birželio 30 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

	2024 m. birželio 30 d.						Iš viso
	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	
Bankas							
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	56 192	101 708	163 372	7 976	39 832	21 757	390 837
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							191 826
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	13 159	57 764	74 166	98 061	73 350	22 759	339 259
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							243 404
Palūkanų jautrumo spraga	43 033	43 944	89 206	(90 085)	(33 518)	(1 002)	-

	2023 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	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	
Bankas							
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	68 121	96 094	145 747	13 938	33 533	4 557	361 990
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							186 080
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 590	32 322	52 064	126 380	66 683	29 792	319 831
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							228 239
Palūkanų jautrumo spraga	55 531	63 772	93 683	(112 442)	(33 150)	(25 235)	-

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Grupė	2024 m. birželio 30 d.						Iš viso
	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	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	56 895	102 876	148 410	11 373	51 241	31 490	402 285
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							180 513
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	13 159	57 764	74 166	98 061	73 350	22 759	339 259
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							243 539
Palūkanų jautrumo spraga	43 736	45 112	74 244	(86 688)	(22 109)	8 731	-

Grupė	2023 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	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	
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	68 922	97 419	125 317	17 773	46 886	17 594	373 911
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							174 866
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 590	32 322	52 064	126 380	66 683	29 792	319 831
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							228 946
Palūkanų jautrumo spraga	56 332	65 097	73 253	(108 607)	(19 797)	(12 198)	-

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Valiutos rizika

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

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

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
307	349	Ilgųjų pozicijų suma	307	349
(26)	(209)	Trumpųjų pozicijų suma	(26)	(209)
55 681	53 899	Skaičiuotinas kapitalas	55 382	54 554
0,55	0,65	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,56	0,64

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

	2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	28	14
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(28)	(14)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Kapitalas

Banko ir Grupės 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 rezervus:

- 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 nekilnojamoju turtu, fizinių asmenų Lietuvos Respublikos rezidentų atžvilgiu sumos;
- nuo 2023 m. spalio 1 d. įsigaliojo 1 proc. anticiklinio kapitalo rezervo poreikis Lietuvoje esančioms pozicijoms.

2022 m. kovo 15 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu, po 2021 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) buvo nustatytas 1,7 proc. papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II).

Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko ir Grupės bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 13,36 proc. Banko ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą

Nuo 2021 birželio 28 d. yra taikomas 3 proc. dydžio svorto koeficiento reikalavimas. 2024 m. birželio 30 d. Banko svorto koeficientas siekė 8,98 proc. (Grupės – 9,03 proc.) ir viršijo minimalų reikalavimą.

Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis pateiktas žemiau esančioje lentelėje, proc.:

	Bankas		Grupė	
	2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	19,44	19,50	19,87	19,81

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. BIRŽELIO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2024 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
4 473	1,36	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	3 457	1,09
161	0,68	Gautinos sumos iš finansinės nuomos	161	0,68
36	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	36	0,06
17	0,10	Lėšos bankuose	17	0,10
4 687	1,09	Iš viso	3 671	0,88

Finansinio turto kokybės rodikliai 2023 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
3 362	1,19	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 709	0,92
562	2,18	Gautinos sumos iš finansinės nuomos	562	2,18
34	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	34	0,06
14	0,10	Lėšos bankuose	14	0,10
4 272	1,05	Iš viso	3 319	0,84

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

Grupė			Bankas	
2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. birželio 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
1,62	1,87	Turto grąža (ROA)	1,51	1,75
15,64	16,58	Nuosavybės grąža (ROE)	14,88	15,47

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2024 m. antrą ketvirtį UAB Urbo bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.

21 pastaba Po ataskaitiniai įvykiaiUAB „Saugus kreditas“ integracija į Banką

Iki 2024 m. pabaigos suplanuota UAB „Saugus kreditas“ prijungti prie Banko reorganizavimo būdu. Reorganizavimo sąlygos paskelbtos Nasdaq Vilnius vertybinių popierių biržos internetiniame puslapyje.

Reikšmingų po balansinių įvykių per 2024 m. antrąjį ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Banke ir Grupėje nebuvo.

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, UAB Urbo banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas Marius Arlauskas ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji finansininkė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2024 m. antrojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Urbo banko ir bendrą konsoliduotą turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatus ir pinigų srautus ir dukterines įmones.

Valdybos pirmininkas ir
administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento
direktorė, vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė

