

UAB URBO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS, UŽ DVYLIKOS
MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.
PARENGTOS PAGAL 34-AJĮ TARPTAUTINĮ APSKAITOS STANDARTĄ
TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ, PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS
SĄJUNGOJE.

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS.....	3
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 NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS).....	10
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 patrunuojamąsias 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 Poataskaitiniai įvykiai.....	46
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	46

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS

Grupė		Turtas	Pastabos	Bankas	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.			2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
19 357	21 134	Grynieji pinigai ir lėšos centriniam banke <i>Grynieji pinigai</i>		19 357	21 134
117 990	48 067	<i>Lėšos centriniam banke</i>		117 990	48 067
<u>137 347</u>	<u>69 201</u>			<u>137 347</u>	<u>69 201</u>
14 541	11 156	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose		14 538	11 143
9	54	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		9	54
<u>9</u>	<u>54</u>			<u>9</u>	<u>54</u>
55 952	59 218	Skolos vertybiniai popieriai	3	55 952	59 218
304 329	241 543	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	4	292 128	232 577
<u>25 257</u>	<u>22 194</u>	<i>Finansinė nuoma</i>		<u>25 257</u>	<u>22 194</u>
<u>329 586</u>	<u>263 737</u>			<u>317 385</u>	<u>254 771</u>
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones	5	12 342	9 342
27	37	Kitos nuosavybės priemonės		27	37
47	84	Investicinis turtas		47	84
2 608	5 701	Ilgalaikis materialusis turtas		2 596	5 688
632	671	Ilgalaikis nematerialusis turtas		521	665
-	-	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
<u>101</u>	<u>95</u>			<u>101</u>	<u>95</u>
101	95			101	95
4 801	-	Turtas, skirtas parduoti	6	4 801	-
3 126	1 750	Kitas turtas		2 404	1 223
<u>548 777</u>	<u>411 704</u>	Turto iš viso		<u>548 070</u>	<u>411 521</u>

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

(tęsinys kitame puslapyje)

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.			2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai			
33	33	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		33	33
44	3	Išvestinės finansinės priemonės		44	3
481 171	354 227	Įsipareigojimai klientams	7	481 609	354 569
-	1 000	Subordinuotos paskolos	8	-	1 000
2 252	2 235	Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	2 252	2 235
164	71	Atidėjiniai		218	133
1 385	856	Mokesčių įsipareigojimai		1 268	789
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
1 385	856			1 268	789
6 499	5 220	Kiti įsipareigojimai	9	5 914	4 684
491 548	363 645	Įsipareigojimai iš viso		491 338	363 446
		Akcininkų nuosavybė			
35 468	19 948	Įregistruotas akcinis kapitalas	10	35 468	19 948
9 449	16 304	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		8 977	16 339
-	318	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	6	-	318
12 312	11 489	Kiti rezervai	10	12 287	11 470
57 229	48 059	Akcininkų nuosavybė iš viso		56 732	48 075
548 777	411 704	Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso		548 070	411 521

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

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė				Bankas	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		Pasta- bos	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
28 284	15 199	Palūkanų pajamos	11	26 162	13 676
(5 292)	(1 939)	Palūkanų sąnaudos	11	(5 292)	(1 938)
22 992	13 260	Grynosios palūkanų pajamos		20 870	11 738
5 274	5 457	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	5 458	5 689
(720)	(939)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(413)	(688)
4 554	4 518	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		5 045	5 001
3 218	4 769	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	3 218	4 769
79	151	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		79	151
(21)	56	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		(21)	56
40	74	Kitos pajamos		47	78
30 862	22 828	Veiklos pajamų iš viso		29 238	21 793
(764)	(443)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(366)	(293)
30 098	22 385	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo		28 872	21 500
(11 141)	(10 034)	Atlyginimai ir priedai		(10 790)	(9 649)
(982)	(967)	Nusidėvėjimas		(966)	(951)
(405)	(399)	Amortizacija		(367)	(386)
(6 674)	(4 218)	Kitos veiklos sąnaudos	14	(6 518)	(4 045)
(19 202)	(15 618)	Veiklos sąnaudų iš viso		(18 641)	(15 031)
10 896	6 767	Veiklos pelnas (nuostoliai)		10 231	6 469
(2 145)	(1 313)	Pelno mokesčio sąnaudos		(1 993)	(1 241)
8 751	5 454	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		8 238	5 228
8 751	5 454	Priskirtina: Banko akcininkams		8 238	5 228

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

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

<u>2023-10-01- 2023-12-31</u>	<u>2021-10-01- 2021-12-31</u>		<u>2023-10-01- 2023-12-31</u>	<u>2022-10-01- 2022-12-31</u>
8 682	4 607	Palūkanų pajamos	8 018	4 191
(2 394)	(477)	Palūkanų sąnaudos	(2 394)	(476)
6 288	4 130	Grynosios palūkanų pajamos	5 624	3 715
1 209	1 532	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 220	1 566
(169)	(209)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(93)	(155)
1 040	1 323	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 127	1 411
758	1 150	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	758	1 150
(7)	(42)	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(7)	(42)
-	-	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	-	-
13	10	Kitos pajamos	11	11
8 092	6 571	Veiklos pajamų iš viso	7 513	6 245
(214)	229	Paskolų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas	232	241
7 878	6 800	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo ir atidėjinių sąnaudų	7 281	6 486
(3 198)	(2 758)	Atlyginimai ir priedai	(3 096)	(2 639)
(243)	(245)	Nusidėvėjimas	(239)	(231)
(99)	(100)	Amortizacija	(90)	(97)
(2 216)	(1 251)	Kitos veiklos sąnaudos	(2 167)	(1 222)
(5 756)	(4 354)	Veiklos sąnaudų iš viso	(5 592)	(4 189)
2 122	2 446	Veiklos pelnas (nuostoliai)	1 689	2 297
(440)	(508)	Pelno mokesčio sąnaudos	(375)	(487)
1 682	1 938	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 314	1 810
1 682	1 938	Priskirtina Banko akcininkams	1 314	1 810

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

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	419	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	(4)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	419	1
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	8 238	5 228
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	8 657	5 229
Priskirtina:		
Banko akcininkams	8 657	5 229
Grupė	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	419	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	(4)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	419	1
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	8 751	5 454
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	9 170	5 455
Priskirtina:		
Banko akcininkams	9 170	5 455

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

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

Bankas	2023-10-01-2023-12-31	2022-10-01-2022-12-31
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	(4)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	1
Grynoji suma, perkelta į pelno (nuostolių) ataskaitą (galimas parduoti finansinis turtas)	-	-
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 314	1 810
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 314	1 811
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 314	1 811
Grupė	2023-10-01-2023-12-31	2022-10-01-2022-12-31
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	5
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	(4)
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie yra arba gali būti perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	1
Susiję mokesčiai	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynas mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 682	1 938
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	1 682	1 939
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 682	1 939

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



UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS**Bankas**

	registruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 690	322	10 886	42 846
Pelnas (nuostoliai)	-	3 418	-	-	3 418
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
Likutis 2022 m. rugsėjo 30 d.	19 948	14 524	322	11 470	46 264
Pelnas (nuostoliai)	-	1 810	-	-	1 810
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	19 948	16 339	318	11 470	48 075
Pelnas (nuostoliai)	-	6 924	-	-	6 924
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	419	-	419
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo panaikinimas	-	737	(737)	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	15 520	(15 520)	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(817)	-	817	-
Likutis 2023 m. rugsėjo 30 d.	35 468	7 663	-	12 287	55 418
Pelnas (nuostoliai)	-	1 314	-	-	1 314
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	35 468	8 977	-	12 287	56 732

(tęsinys kitame puslapyje)

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

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2021 m. gruodžio 31 d.	19 948	11 429	322	10 905	42 604
Pelnas (nuostoliai)	-	3 516	-	-	3 516
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(584)	-	584	-
Likutis 2022 m. rugsėjo 30 d.	19 948	14 361	322	11 489	46 120
Pelnas (nuostoliai)	-	1 938	-	-	1 938
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	5	(4)	-	1
Pervedimai į rezervus	-	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	19 948	16 304	318	11 489	48 059
Pelnas (nuostoliai)	-	7 069	-	-	7 069
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-419	-	419
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo panaikinimas	-	737	(737)	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	15 520	(15 520)	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(823)	-	823	-
Likutis 2023 m. rugsėjo 30 d.	35 468	7 767	--	12 312	55 547
Pelnas (nuostoliai)	-	1 682	-	-	1 682
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	35 468	9 449	--	12 312	57 229

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



UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		Pastabos	2023 m. gruodžio 31 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
8 751	5 454	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	8 238	5 228
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai		
1 387	1 366	Nusidėvėjimas ir amortizacija	1 333	1 337
11	(83)	Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai	11	(83)
764	443	Paskolų vertės sumažėjimas	366	293
(24 999)	(14 650)	Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas	(22 877)	(13 127)
5 292	1 938	Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus indėlininkams	5 292	1 938
86	(138)	Išvestinių priemonių perkainojimas	86	(138)
(13)	60	Sukauptų atostoginių eliminavimas	(36)	68
2 145	1 313	Pelno mokesčio sąnaudos	1 993	1 241
721	120	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	721	119
(5 855)	(4 177)	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius	(4 873)	(3 124)
		Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokytis		
(865)	69	Privalomųjų rezervų pasikeitimai	(865)	69
-	(370)	Lėšų bankuose pasikeitimas	-	(370)
(62 731)	(38 317)	Paskolos klientams	(59 145)	(36 474)
(3 013)	(7 640)	Gautinos sumos iš finansinės nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai	(3 013)	(7 640)
-	(68)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	-	(68)
123 681	(1 982)	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	123 777	(2 171)
687	(1 020)	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai	842	(943)
57 759	(49 328)	Pokytis	61 596	(47 597)
24 223	14 316	Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas	22 140	12 754
(2 626)	(1 749)	Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus indėlininkams	(2 626)	(1 749)
(1 686)	(564)	Sumokėtas pelno mokestis	(1 584)	(564)
71 815	(41 502)	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio	74 653	(40 280)
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
(3 301)	(1 101)	Ilgalaikio investicinio, materialiojo bei nematerialiojo turto įsigijimas	(3 143)	(1 076)
43	312	Iplaukos iš investicinio, materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo	43	310
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	(3 000)	(1 000)
-	(10)	Kitos nuosavybės priemonės	-	(10)
29 935	13 287	Skolos vertybinių popierių išpirkimas	29 935	13 287
(26 669)	(13 328)	Skolos vertybinių popierių įsigijimas	(26 669)	(13 328)
8	(840)	Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos	(2 834)	(1 817)

(tęsinys kitame puslapyje)

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

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)

<u>Grupė</u>			<u>Bankas</u>		
<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2023 m. gruodžio 31 d.</u>		<u>Pastabos</u>	<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2023 m. gruodžio 31 d.</u>
		Pinigų srautai iš finansinės veiklos			
17	17	Išleistos obligacijos		17	17
-	-	Išpirtos obligacijos		-	-
(771)	(759)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(757)	(745)
(1 000)	-	Grąžinta subordinuota paskola		(1 000)	-
9 702	6 581	Gautos paskolos		9 702	6 581
(8 946)	(5 859)	Grąžintos paskolos		(8 946)	(5 859)
(998)	(20)	Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		(984)	(6)
(159)	(156)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		(159)	(156)
70 666	(42 518)	Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		70 676	(42 259)
77 745	119 893	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		77 732	119 621
148 411	77 375	Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	15	148 408	77 362

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



UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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 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.

2023 m. ketvirtą ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 32 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės konsoliduotos finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų patrunuojamųjų 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.

2023 m. gruodžio 31 d. Banke dirbo 299 darbuotojai (2022 m. gruodžio 31 d. – 296 darbuotojai). 2023 m. gruodžio 31 d. Grupėje dirbo 309 darbuotojų (2022 m. gruodžio 31 d. – 306 darbuotojai).

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

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

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
63 932 284	90,13
7 003 456	9,87
70 935 740	100,00

2022 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
124 150	90,13
13 600	9,87
137 750	100,00

2023 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 70 935 740 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų. (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų).

2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 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 2023 m. gruodžio 31 d.

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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 atskiriomis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2022 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 2022 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

Laikinasis solidarumo įnašas

Lietuvos Respublikos Seimas 2023 m. gegužės 9 d. priėmė Lietuvos Respublikos laikinojo solidarumo įnašo įstatymą Nr. XIV-1936, pagal kurį nuo 2023 m. gegužės 16 d. nuo 2023 m. gegužės 16 d. įvedė naują solidarumo įnašą kredito įstaigoms vykdančioms veiklą Lietuvoje. Šis įnašas skaičiuojamas nuo kredito įstaigų grynųjų palūkanų pajamų perviršio, uždirbto 2023 ir 2024 m. vykdant veiklą Lietuvos Respublikos teritorijoje. Bankas ir Grupė solidarumo įnašo sumą pateikia pelno (nuostolių) ataskaitos eilutėje „Kitos veiklos sąnaudos“.

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už atskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2023 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 2023 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 neapibrėžto 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 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 2022 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 sezoniškumas, 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 atskaitinio laikotarpio pabaigoje pateikiami žemiau (pateikiamas euro santykis su originalios valiutos vienetu):

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,105	1,066

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

	Bankas (Grupė)	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	41 219	36 444
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 841	6 789
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3 742	4 946
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 317	5 524
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	833	2 671
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	2 844
Iš viso	55 952	59 218

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	294 065	233 498
Sąskaitos kreditai	412	462
Faktoringas	360	1 142
Finansinė nuoma	25 819	22 722
	320 656	257 824
Atidėjiniai	(3 271)	(3 053)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	317 385	254 771

	Grupė	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	307 218	243 031
Sąskaitos kreditai	412	462
Faktoringas	360	1 142
Finansinė nuoma	25 819	22 722
	333 809	267 357
Atidėjiniai	(4 223)	(3 620)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	329 586	263 737

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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	
	2023 m.	2022 m.
Likutis metų pradžioje	9 342	8 342
Įsigijimai	3 000	1 000
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	12 342	9 342

2023 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Finansinės
					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

2022 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Finansinės
					ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	7 601	(31)	7 570
Iš viso			10 634	(1 292)	9 342

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Turtas, skirtas pardavimui

2023 metais vadovybė nusprendė ruošti Bankui priklausančių žemės ir pastatų, esančių Vilniuje ir Kaune, pardavimui. Esant tokioms aplinkybėms, šiems nekilnojamojo turto objektams buvo atliktas vidinis vertinimas. Remiantis juo, nekilnojamojo turto vertė padidinta 493 tūkst. eurų, suformuojant ilgalaikio turto perkainavimo rezervą. Finansinės būklės ataskaitoje pastatai buvo perklasifikuoti į turtą, skirtą pardavimui. 2023 m. gruodžio 31 d. šių objektų grynoji vertė 4 801 tūkst. eurų. Ilgalaikio materialiojo turto rezervas 737 tūkst. eurų atstatytas (2022 m. gruodžio 31 d. 318 tūkst. eurų).

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
303 422	156 271	Terminuoti indėliai	303 422	156 271
160 060	181 616	Einamosios sąskaitos	160 498	181 958
3 576	3 035	Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose	3 576	3 035
14 113	13 305	Paskolos iš fondų	14 113	13 305
481 171	354 227	Iš viso:	481 609	354 569
40 566	34 289	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	40 566	34 289

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. rugsėjo 30 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
2 462	2 026	Sukauptos išmokos darbuotojams	2 373	1 917
431	352	Išankstiniai mokėjimai	-	-
2 381	1 799	Sukauptos sąnaudos ir turto nuomos teisės įsipareigojimai	2 369	1 787
357	-	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	357	-
-	265	Pardavimo PVM	-	265
91	80	Ateinančių laikotarpių pajamos	91	80
28	42	Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto administracijai	28	42
418	382	Skolos tiekėjams	365	319
200	-	Gauti avansai	200	-
131	274	Kiti	131	274
6 499	5 220	Iš viso:	5 914	4 684

9 pastaba Akcininkų nuosavybė

2023 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 70 935 740 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų. (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 137 750 paprastosios akcijos, kurių kiekvienos nominali vertė yra 144,81 eurų). 2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 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

2023 m. gruodžio 31 d. Banko privalomasis rezervas buvo lygus 2 262 tūkst. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. buvo 1 445 tūkst. eurų). Grupės 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 2 287 tūkst. eurų (2022 m. gruodžio 31 d. buvo 1 464 tūkst. eurų). Banke (Grupėje). Banke 2023 m. į privalomąjį rezervą pervesta 817 tūkst. eurų Grupėje 823 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.

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grynąsias palūkanų pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
22 599	13 388	Už klientams suteiktas paskolas	20 514	11 895
143	269	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	106	239
2 182	940	Už finansinę nuomą, įskaitant delspinigius	2 182	940
75	53	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už finansinę nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	75	53
428	301	Už skolos vertybinius popierius	428	301
2 425	174	Už lėšas centriniuose banke	2 425	174
432	74	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	432	74
28 284	15 199	Palūkanų pajamos	26 162	13 676
(4 717)	(1 235)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(4 717)	(1 234)
(330)	(316)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(330)	(316)
(18)	(20)	Už subordinuotąsias paskolas	(18)	(20)
(172)	(172)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(172)	(172)
-	(142)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	(142)
(55)	(54)	Turto nuomos teisė	(55)	(54)
(5 292)	(1 939)	Palūkanų sąnaudos	(5 292)	(1 938)
22 992	13 260	Iš viso	20 870	11 738

11 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. gruodžio 31 d.	2021 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
1 942	1 887	Mokėjimų paslaugos	1 942	1 887
164	217	Pajamos iš valiutos keitimo	164	217
709	820	Banko sąskaitų aptarnavimas	709	820
1 122	1 293	Įmokų surinkimas	1 122	1 293
259	89	Tarpininkavimo pajamos	443	321
743	782	Iš grynujų pinigų apyvartų	743	782
335	369	Kita	335	369
5 274	5 457	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	5 458	5 689
(32)	(61)	Nuomos mokestis pagal sutartis	(32)	(61)
(227)	(420)	Operacijos grynaisiais pinigais	(227)	(420)
(80)	(129)	Pinigų pervedimo operacijos	(80)	(129)
(305)	(249)	Tarpininkavimo sąnaudos	-	-
(76)	(80)	Kita	(74)	(78)
(720)	(939)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(413)	(688)
4 554	4 518	Iš viso	5 045	5 001

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2023 m. gruodžio 31 d.</u>	<u>2022 m. gruodžio 31 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	3 343	4 925
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) dėl valiutos kurso pokyčių	(125)	(156)
Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	<u>3 218</u>	<u>4 769</u>

13 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė		Bankas	
<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>	<u>2023 m.</u>	<u>2022 m.</u>
(320)	(352)	(320)	(339)
(1 246)	(961)	(1 219)	(961)
(419)	(384)	(419)	(384)
(640)	(583)	(589)	(554)
(1 344)	-	(1 344)	-
(290)	(272)	(286)	(265)
(118)	(110)	(118)	(110)
(227)	(285)	(227)	(285)
(769)	(359)	(769)	(315)
(57)	(28)	(38)	(20)
(69)	(53)	(69)	(53)
(80)	(72)	(79)	(70)
(99)	(38)	(99)	(38)
(28)	(54)	(28)	(54)
(16)	(18)	(16)	(18)
(54)	(35)	(54)	(35)
(20)	(25)	(20)	(25)
(238)	(189)	(234)	(186)
(68)	(26)	(68)	(26)
(72)	(68)	(72)	(68)
(167)	(156)	(119)	(108)
(117)	-	(117)	-
(216)	(150)	(214)	(131)
<u>(6 674)</u>	<u>(4 218)</u>	<u>(6 518)</u>	<u>(4 045)</u>
	Iš viso		

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

Grupė			Bankas	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
19 357	21 134	Pinigai kasoje	19 357	21 134
114 513	45 455	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	114 513	45 455
6 437	10 556	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	6 434	10 543
8 104	230	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	8 104	230
148 411	77 375	Iš viso	148 408	77 362

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.

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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.

Bankas	2023 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriname banke	137 347	137 347	69 201	69 201
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	14 538	14 538	11 143	11 143
Skolos vertybiniai popieriai	55 952	55 568	59 218	57 422
Paskolos ir gautinos sumos	317 385	302 291	254 771	269 902
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	525 222	509 744	394 333	407 668
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33	33	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	481 609	491 533	354 569	357 318
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 252	2 405	2 235	2 557
Subordinuotosios paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	5 914	5 914	4 684	4 684
Iš viso	489 808	499 885	362 521	365 592
Grupė				
	2023 m. gruodžio 31 d.		2022 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriname banke	137 347	137 347	69 201	69 201
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	14 541	14 541	11 156	11 156
Skolos vertybiniai popieriai	55 952	55 568	59 218	57 422
Paskolos ir gautinos sumos	329 586	312 133	263 737	276 221
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	537 426	519 590	403 312	414 000
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	33	33	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	481 171	491 171	354 227	356 976
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 252	2 405	2 235	2 557
Subordinuotosios paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	6 499	6 499	5 220	5 220
Iš viso	489 955	500 032	362 715	365 786

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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)

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

Bankas (Grupė)

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	54	-	54
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	3	-	3

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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

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
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	5 914	5 914
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	483 894	5 914	489 808

Bankas

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	80 344	-	-	80 344
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	59 218
Paskolos klientams	-	-	232 577	232 577
Finansinė nuoma	-	-	22 194	22 194
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	139 562	-	254 771	394 333
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	354 569	-	354 569
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 235	-	2 235
Subordinuotos paskolos	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	4 684	4 684
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	356 837	5 684	362 521

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**Grupė**

2023 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
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
Subordinuota paskola	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 499	6 499
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	483 456	6 499	489 955

Grupė

2022 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	80 357	-	-	80 357
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	59 218
Paskolos klientams	-	-	241 543	241 543
Finansinė nuoma	-	-	22 194	22 194
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	139 562	-	263 737	403 312
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	354 227	-	354 227
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 235	-	2 235
Subordinuota paskola	-	-	1 000	1 000
Kiti įsipareigojimai	-	-	5 220	5 220
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	356 495	6 220	362 715

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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 2023 m. rugsėjo 30 d. bei 2022 m. gruodžio 31 d. ir su tuo susijusios pajamos bei išlaidos, įtrauktos į 2023 m. gruodžio 31 d. bei 2022 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitas, pateikti žemiau:

Bankas	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	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.	-	-	-	-
Už dvylika mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 953	-	77
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(2)	(27)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(18)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	201	-	9
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
Bankas			Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2022 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės		
2022 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	21 377	-	402
Palūkanų norma, proc.	-	8,55	-	4,33-5,08
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(268)	-	(3)
2022 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	-	1 194
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	0,05-1,00
2022 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2 124	342	186	4 007
2022 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2022 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-	-
Už dvylika mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. gruodžio 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 779	1	36
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(4)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	232	-	8
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)

Grupė, 2023 m.	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas		
	Akcininkai		Kiti*
2023 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	1 729
Palūkanų norma, proc.	-	-	7,66-8,66
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(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	173	2 920
2023 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2023 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
Už dvylika mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	77
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(2)	(27)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(18)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	9
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
Grupė, 2022 m.	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2022 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	402
Palūkanų norma, proc.	-	-	4,33-5,08
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(3)
2022 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	1 194
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,05-1,00
2022 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	2 124	228	3 965
2022 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2022 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	1 000	-	-
Palūkanų norma, proc.	2,0	-	-
Už dvylika mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2022 m. gruodžio 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	1	36
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(4)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(20)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	8
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

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

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Informacija apie segmentus

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2023 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2023 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2023 m. gruodžio 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	2 098	-	(145)	(1 953)	-
Išorinės	24 932	3 207	145	-	28 284
Palūkanų pajamos	27 030	3 207	-	(1 953)	28 284
Vidinės	(2 098)	-	-	2 098	-
Išorinės	(5 105)	(187)	-	-	(5 292)
Palūkanų sąnaudos	(7 203)	(187)	-	2 098	(5 292)
Vidinės	-	-	(145)	145	-
Išorinės	19 827	3 020	145	-	22 992
Grynosios palūkanų pajamos	19 827	3 020	-	145	22 992
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 510	-	-	44	4 554
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 510	-	-	44	4 554
Vidinės	-	-	(145)	145	-
Išorinės	24 337	3 020	145	44	27 546
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	24 337	3 020	-	189	27 546
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(17 548)	(267)	-	-	(17 815)
Veiklos sąnaudos	(17 548)	(267)	-	-	(17 815)
Amortizacija	(405)	-	-	-	(405)
Nusidėvėjimas	(982)	-	-	-	(982)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(764)	-	-	-	(764)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(764)	-	-	-	(764)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	2 678	619	19	-	3 316
Kitos grynosios pajamos	2 678	619	19	-	3 316
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	7 316	3 372	19	189	10 896
Pelno mokesčiai	(2 130)	-	(15)	-	(2 145)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	5 186	3 372	4	189	8 751
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	5 186	3 372	4	189	8 751
Iš viso segmento turto	395 502	188 483	1 992	(37 200)	548 777
Iš viso segmento įsipareigojimų	511 620	4 537	56	(24 665)	491 548
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(116 118)	183 946	1 936	(12 535)	57 229

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2022 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2022 m. gruodžio 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2022 m. gruodžio 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	1 876	-	(97)	(1 779)	-
Išorinės	14 552	550	97	-	15 199
Palūkanų pajamos	16 428	550	-	(1 179)	15 199
Vidinės	(1 876)	-	-	1 876	-
Išorinės	(1 687)	(252)	-	-	(1 939)
Palūkanų sąnaudos	(3 563)	(252)	-	1 876	(1 939)
Vidinės	-	-	(97)	97	-
Išorinės	12 865	298	97	-	13 260
Grynosios palūkanų pajamos	12 865	298	-	97	13 260
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 538	-	-	(20)	4 518
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	4 538	-	-	(20)	4 518
Vidinės	-	-	(97)	97	-
Išorinės	17 403	298	97	(20)	17 778
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	17 403	298	-	77	17 778
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(14 097)	(211)	56	-	(14 252)
Veiklos sąnaudos	(14 097)	(211)	56	-	(14 252)
Amortizacija	(413)	-	-	-	(413)
Nusidėvėjimas	(953)	-	-	-	(953)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(443)	-	-	-	(443)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(443)	-	-	-	(443)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 859	1 062	129	-	5 050
Kitos grynosios pajamos	3 859	1 062	129	-	5 050
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	5 356	1 149	185	77	6 767
Pelno mokesčiai	(1 313)	-	-	-	(1 313)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	4 043	1 149	185	77	5 454
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	4 043	1 149	185	77	5 454
Iš viso segmento turto	302 337	140 762	1 896	(33 291)	411 704
Iš viso segmento įsipareigojimų	380 356	6 937	41	(23 689)	363 645
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(78 019)	133 825	1 855	(9 602)	48 059

Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus

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

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
10 367	8 035	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	10 367	8 035
53 195	44 471	Skaičiuotinas kapitalas	53 850	45 130
19,49	18,07	Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	19,25	17,80

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	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
117 990	48 067	Lėšos Lietuvos banke	117 990	48 067
14 541	11 156	Lėšos bankuose	14 538	11 143
304 329	241 543	Suteiktos paskolos klientams	292 128	232 577
25 257	22 194	Finansinė nuoma	25 257	22 194
462 117	322 960		449 913	313 981
Nebalansiniai straipsniai				
2 292	2 231	Garantijos	2 292	2 231
24 121	12 706	Kreditavimo įsipareigojimai	28 167	17 644
488 530	337 897	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	480 372	333 856
Prekybinė ir investicinė veikla				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
9	54	Išvestinės finansinės priemonės	9	54
Iki išpirkimo laikomos investicijos				
55 952	59 218	Skolos vertybiniai popieriai	55 952	59 218
55 961	59 272	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	55 961	59 272
544 491	397 169	Bendra kredito rizika	536 333	393 128

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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)	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	55 952	59 218
Išvestinės finansinės priemonės	9	54
Iš viso	55 961	59 272

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	47 060	46 077
Standartinis balas (B-BBB+)	8 892	13 141
Nereitinguota	-	-
Iš viso	55 952	59 218

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 priskyrė 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 neveiksios finansinės priemonės su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (purchased or originated credit-impaired – nupirktos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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 2023 m. gruodžio 31 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	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	0	461	7 704
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	6 807	436	0	461	7 704
Iš viso	500 135	5 188	81	461	505 865

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPI, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Bankas 2022 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	201 310	1 160	-	-	202 470
Lėšos LB ir kituose bankuose	59 210	-	-	-	59 210
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	-	59 218
	-	-	-	-	-
Iš viso	319 738	1 160	-	-	320 898
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	48 603	745	-	-	49 348
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	48 603	745	-	-	49 348
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	2 301	324	200	128	2 953
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	2 301	324	200	128	2 953
Iš viso	370 642	2 229	200	128	373 199

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Grupė 2022 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	208 125	1 758	-	-	209 883
Lėšos LB ir kituose bankuose	59 223	-	-	-	59 223
Skolos vertybiniai popieriai	59 218	-	-	-	59 218
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	326 566	1 758	-	-	328 324
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	49 293	1 411	40	-	50 744
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	49 293	1 411	40	-	50 744
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	2 322	341	226	221	3 110
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	2 322	341	226	221	3 110
Iš viso	378 181	3 510	266	221	382 178

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

Bankas	2023 m. gruodžio 31 d.					2022 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
1 rizikos lygis	1 304	-	201	10	1 515	1 067	-	125	8	1 200
Paskolos ir gautinos sumos	1 255	-	201	10	1 466	1 020	-	125	8	1 153
Lėšos LB ir kituose bankuose	15	-	-	-	15	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	34	-	-	-	34	36	-	-	-	36
2 rizikos lygis	703	-	7	-	710	851	-	-	-	851
Paskolos ir gautinos sumos	703	-	7	-	710	851	-	-	-	851
3 rizikos lygis	-	1 312	-	-	1 312	-	1 182	-	-	1 182
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 312	-	-	1 312	-	1 182	-	-	1 182
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 007	1 312	208	10	3 537	1 918	1 182	125	8	3 233

Grupė	2023 m. gruodžio 31 d.					2022 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
1 rizikos lygis	1 525	-	147	10	1 682	1 288	-	63	8	1 359
Paskolos ir gautinos sumos	1 475	-	147	10	1 632	1 241	-	63	8	1 312
Lėšos LB ir kituose bankuose	16	-	-	-	16	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	34	-	-	-	34	36	-	-	-	36
2 rizikos lygis	1 031	-	7	-	1 038	970	-	-	-	970
Paskolos ir gautinos sumos	1 031	-	7	-	1 038	970	-	-	-	970
3 rizikos lygis	-	1 716	-	-	1 716	-	1 409	-	-	1 409
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 716	-	-	1 716	-	1 409	-	-	1 409
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 556	1 716	154	10	4 436	2 258	1 409	63	8	3 738

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį

Grupė					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
					2023 m gruodžio 31 d.					
237	-	84	2	323	1 rizikos lygis	238	-	77	2	317
234	-	84	2	320	Paskolos ir gautinos sumos	235	-	77	2	314
5	-	-	-	5	Lėšos LB ir kituose bankuose	5	-	-	-	5
(2)	-	-	-	(2)	Skolos vertybiniai popieriai	(2)	-	-	-	(2)
62	-	7	-	69	2 rizikos lygis	(148)	-	7	-	(141)
62	-	7	-	69	Paskolos ir gautinos sumos	(148)	-	7	-	(141)
-	307	-	-	307	3 rizikos lygis	-	130	-	-	130
-	307	-	-	307	Paskolos ir gautinos sumos	-	130	-	-	130
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
299	307	91	2	699	Iš viso kredito rizikos aktyvų	90	130	84	2	306
-	68	-	-	68	Nurašyta per laikotarpį	-	64	-	-	64
-	(4)	-	-	(4)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(4)	-	-	(4)
-	-	-	-	764	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	366

Atliktas atskirų klientų kredito rizikos vertinimas, siekiant nustatyti jų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir įtaką kredito rizikai, neparodė padidėjusios kredito rizikos. 2023 metais taikoma sustiprinta stebėseną klientams, įtrauktiems į stebimų klientų sąrašą.

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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 poreikavimai 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	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
183 643	125 833	Likvidus turtas	183 643	125 833
39 144	30 060	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	41 146	32 316
469	419	LCR, proc.	446	389

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	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
480 252	362 288	Turimas pastovus finansavimas	480 608	362 791
287 160	223 162	Būtinai pastovus finansavimas	283 449	229 968
167	162	NSFR, proc.	170	158

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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	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

Bankas	2022 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	38 739	46 018	12 465	57 207	120 599	119 225	17 268	411 521
Įsipareigojimai	185 251	16 323	17 399	66 296	48 102	29 872	203	363 446
Grynoji spraga	(146 512)	29 695	(4 934)	(9 089)	72 497	89 353	17 065	48 075
Kreditavimo įsipareigojimai	-	17 644	-	-	-	-	-	17 644

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2023 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	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	
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

Grupė	2022 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	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	
Turtas	38 752	46 516	13 563	61 961	110 489	131 835	8 588	411 704
Įsipareigojimai	184 909	16 859	17 399	66 296	48 102	29 872	208	363 645
Grynoji spraga	(146 157)	29 657	(3 836)	(4 335)	62 387	101 963	8 380	48 059
Kreditavimo įsipareigojimai	-	12 706	-	-	-	-	-	12 706

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 2023 m. rugsėjo 30 d. ir 2022 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.

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Bankas	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	68 121	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)	-

Bankas	2022 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	57 557	101 573	106 570	15 532	31 035	1 522	313 789
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							97 732
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 315	18 126	20 573	43 685	49 615	30 497	172 811
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							238 710
Palūkanų jautrumo spraga	47 242	83 447	85 997	(28 153)	(18 580)	(28 975)	-

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

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)	-

Grupė	2022 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	58 213	81 169	108 182	18 666	42 154	14 132	322 516
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							89 188
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 315	18 126	20 573	43 685	49 615	30 497	172 811
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							238 893
Palūkanų jautrumo spraga	47 898	63 043	87 609	(25 019)	(7 461)	(16 365)	-

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 patrunuojamosioms įmonėms, tiek bendrai. Šie limitai taip pat atitinka minimalius Lietuvos banko reikalavimus. Banko ir Grupės užsienio valiutų pozicija yra::

Grupė			Bankas	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
349	151	Ilgųjų pozicijų suma	349	151
(209)	(331)	Trumpųjų pozicijų suma	(209)	(331)
53 899	45 800	Skaičiuotinas kapitalas	54 554	46 459
0,65	0,72	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,64	0,71

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

	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	14	18
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(14)	(18)

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 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 nekilnojamuoju 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 13,34 proc. Banko ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Nuo 2021 birželio 28 d. yra taikomas 3 proc. dydžio sverto koeficiento reikalavimas. 2023 m. gruodžio 31 d. Banko sverto koeficientas siekė 9,31 proc. (Grupės – 9,25 proc.) ir viršijo minimalų reikalavimą.

Gavus Lietuvos banko leidimą, į Banko bendrą 1 lygio nuosavą kapitalą 2023 m. gruodžio 31 d. datai buvo įtraukta dalis 9 mėnesių Banko finansinio pelno (6 624 mln. Eur).

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

	Grupė		Bankas	
	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	19,81	20,73	19,50	20,27

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2023 m. gruodžio 31 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.)
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

Finansinio turto kokybės rodikliai 2022 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
3 092	1,16	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 525	0,98
528	2,32	Gautinos sumos iš finansinės nuomos	528	2,32
36	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	36	0,06
11	0,10	Lėšos bankuose	11	0,10
3 667	1,01	Iš viso	3 100	0,88

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

Grupė			Bankas	
2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
1,87	1,34	Turto grąža (ROA)	1,75	1,28
16,58	12,12	Nuosavybės grąža (ROE)	15,47	11,62

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

Per 2023 m. UAB Urbo bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.

UAB URBO BANKAS

Juridinio asmens kodas 112027077, Konstitucijos pr. 18B, LT-09308 Vilnius

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Banko pastatų pardavimas

Bankas pardavė savo padalinio pastatą Kaune, K. Donelaičio gatvėje. Konsultuojant nekilnojamojo turto paslaugų bendrovei UAB „Colliers International Advisors“, pastato pirkimo pardavimo sutartis sudaryta 2024 m. sausio 9 d.

Bankas pardavė savo ilgametę centrinę būstinę Vilniuje, Pamėnkalnio gatvėje. Konsultuojant nekilnojamojo turto paslaugų bendrovei „Newsec Advisers LT“, daugiau kaip 2 tūkst. kvadratinį metrų ploto pastato pirkimo pardavimo sutartis sudaryta 2024 m. sausio 29 d. Pirkėjui pastatas bus perduotas, kai bus įvykdytos sandorio užbaigimo sąlygos.

2024 metų pradžioje Urbo bankas ir Vilniaus klientų aptarnavimo centras persikels į verslo centrą „Artery“ Konstitucijos prospekte.

Banko pavadinimo ir buveinės adreso pakeitimas

Daugiau kaip 30 metų veikiantis Medicinos bankas pakeitė pavadinimą ir nuo vasario 1 dienos tapo Urbo banku. Taip pat pakeistas Banko buveinės adresas iš Pamėnkalnio g. 40, Vilnius į Konstitucijos pr. 18B, Vilnius.

Reikšmingų pobalansinių įvykių per 2023 m. ketvirtą 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, 2023 m. ketvirtojo 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

