



UAB URBO BANKAS

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	Error! Bookmark not defined.
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS	5
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS	7
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS	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 patrunuojamąsias įmones	16
6 pastaba Ilgalakis materialus turtas, turto nuomos teise valdomas turtas ir 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

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

UAB Urbo Bankas akcininkams:

Išvada dėl sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

Mes atlikome UAB Urbo Bankas (toliau – „Bankas“) sutrumpintų tarpinių atskirųjų finansinių ataskaitų bei Urbo Banko ir jo dukterinių įmonių (toliau – Grupė) sutrumpintų tarpinių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų (puslapiai nuo 5 iki 46), kurias sudaro 2024 m. rugsėjo 30 d. Banko ir Grupės sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės būklės ataskaitos ir tą dieną pasibaigusio 9 mėnesių laikotarpio sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios pelno (nuostolių) ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios bendrųjų pajamų ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos, sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos sutrumpintos tarpinės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko ir Grupės 2024 m. rugsėjo 30 d. atskirąją ir konsoliduotąją finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusio 9 mėnesių laikotarpio atskiruosius ir konsoliduotuosius finansinius veiklos rezultatus ir atskiruosius ir konsoliduotuosius pinigų srautus pagal 34-ąjį Tarptautinį apskaitos standartą Tarpinė finansinė atskaitomybė, priimtą taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

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

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

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

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

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko ir Grupės sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už sutrumpintų tarpinių atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

Auditorius Arūnas Užbalis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000543

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2024 m. gruodžio 20 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2023 m. gruodžio 31 d.</u>			<u>2024 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2023 m. gruodžio 31 d.</u>
14 729	19 357	Grynieji pinigai ir lėšos centriname banke <i>Grynieji pinigai</i> <i>Lėšos centriname banke</i>		14 729	19 357
<u>101 235</u>	<u>117 990</u>			<u>101 235</u>	<u>117 990</u>
115 964	137 347	Lėšos bankuose ir kitose kredito, finansų institucijose		115 964	137 347
14 990	14 541			14 990	14 538
2	9	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		2	9
<u>2</u>	<u>9</u>			<u>2</u>	<u>9</u>
58 618	55 952	Skolos vertybiniai popieriai	3	58 618	55 952
352 536	304 329	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i> <i>Finansinė nuoma</i>	4	341 412	292 128
<u>22 336</u>	<u>25 257</u>			<u>22 336</u>	<u>25 257</u>
<u>374 872</u>	<u>329 586</u>			<u>363 748</u>	<u>317 385</u>
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	5	12 342	12 342
27	27	Kitos nuosavybės priemonės		27	27
-	47	Investicinis turtas		-	47
3 075	532	Ilgalaikis materialusis turtas	6	3 074	531
335	632	Ilgalaikis nematerialusis turtas		253	521
6 783	2 076	Turto nuomos teise valdomas turtas Mokesčių turtas	6	6 783	2 065
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i> <i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
<u>95</u>	<u>101</u>			<u>95</u>	<u>101</u>
95	101			95	101
-	4 801	Turtas, skirtas parduoti	6	-	4 801
2 070	3 126	Kitas turtas		1 525	2 404
<u>576 831</u>	<u>548 777</u>	Turto iš viso		<u>577 421</u>	<u>548 070</u>

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

(tęsinys kitame puslapyje)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)

Grupė			Pastabos	Bankas	
2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.			2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė			
		Įsipareigojimai			
-	33	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		-	33
26	44	Išvestinės finansinės priemonės		26	44
499 241	481 171	Įsipareigojimai klientams	7	501 325	481 609
2 226	2 252	Išleisti skolos vertybiniai popieriai		2 226	2 252
214	164	Atidėjiniai		214	218
375	1 385	Mokesčių įsipareigojimai		349	1 268
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
-	-	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
375	1 385			349	1 268
10 938	6 499	Kiti įsipareigojimai	8	10 553	5 914
513 020	491 548	Įsipareigojimai iš viso		514 693	491 338
		Akcininkų nuosavybė			
43 492	35 468	Įregistruotas akcinis kapitalas	1, 9	43 492	35 468
7 539	9 449	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		6 500	8 977
12 780	12 312	Kiti rezervai	9	12 736	12 287
63 811	57 229	Akcininkų nuosavybė iš viso		62 728	56 732
576 831	548 777	Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso		577 421	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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS

Grupė			Bankas	
2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.
27 886	19 602	Palūkanų pajamos	26 262	18 144
(9 488)	(2 898)	Palūkanų sąnaudos	(9 515)	(2 898)
18 398	16 704	Grynosios palūkanų pajamos	16 747	15 246
3 021	4 065	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 023	4 238
(488)	(551)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(297)	(320)
2 533	3 514	Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	2 726	3 918
1 790	2 460	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	1 790	2 460
(18)	86	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(18)	86
16	(21)	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	16	(21)
-	-	Dividendai iš Banko patrunuojamųjų įmonių	452	-
978	27	Kitos pajamos grynąja verte	980	36
23 697	22 770	Veiklos pajamų iš viso	22 693	21 725
(281)	(550)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis	(92)	(134)
23 416	22 220	Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo	22 601	21 591
(8 423)	(7 933)	Atlyginimai ir priedai	(8 438)	(7 694)
(414)	(216)	Nusidėvėjimas	(413)	(214)
(297)	(306)	Amortizacija	(268)	(277)
(903)	(523)	Turto nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas	(899)	(513)
(4 635)	(4 468)	Kitos veiklos sąnaudos	(4 526)	(4 351)
(14 672)	(13 446)	Veiklos sąnaudų iš viso	(14 544)	(13 049)
8 744	8 774	Veiklos pelnas (nuostoliai)	8 057	8 542
(1 659)	(1 705)	Pelno mokesčio sąnaudos	(1 558)	(1 618)
7 085	7 069	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	6 499	6 924
7 085	7 069	Priskirtina: Banko akcininkams	6 499	6 924

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS

Bankas	2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	6 499	6 924
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	6 499	6 924
Priskirtina:		
Banko akcininkams	6 499	6 924
Grupė	2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	7 085	7 069
Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį	7 085	7 069
Priskirtina:		
Banko akcininkams	7 085	7 069

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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)	-	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
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	35 468	8 977	-	12 287	56 732
Pelnas (nuostoliai)	-	6 499	-	-	6 499
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(449)	-	449	-
Dividendų išmokėjimas	-	(503)	-	-	(503)
Akcinio kapitalo didinimas	8 024	(8 024)	-	-	-
Likutis 2024 m. rugsėjo 30 d.	43 492	6 500	-	12 736	62 728

(tęsinys kitame puslapyje)

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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	16 304	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
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	35 468	9 449	--	12 312	57 229
Pelnas (nuostoliai)	-	7 085	-	-	7 085
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(468)	-	468	-
Dividendų išmokėjimas	-	(503)	-	-	(503)
Akcinio kapitalo didinimas	8 024	(8 024)	-	-	-
Likutis 2024 m. rugsėjo 30 d.	43 492	7 539	-	12 780	63 811

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS

Grupė			Bankas		
2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.		Pastabos	2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.
		Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
7 085	7 069	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		6 499	6 924
		Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai			
1 614	1 045	Nusidėvėjimas ir amortizacija		1 580	1 004
		Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir turto, skirto parduoti bei investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		(971)	11
(971)	11				
-	-	Gauti dividendai iš patronuojamosios įmonės	5	(452)	-
281	550	Paskolų vertės sumažėjimas		92	134
(22 589)	(17 683)	Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas		(20 965)	(16 225)
9 488	2 898	Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus		9 515	2 898
(11)	75	Išvestinių priemonių perkainojimas		(11)	75
124	(59)	Sukauptų atostoginių eliminavimas		119	(62)
1 659	1 705	Pelno mokesčio sąnaudos		1 558	1 618
(113)	208	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(118)	209
(3 433)	(4 181)	Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		(3 154)	(3 414)
		Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokytis			
(620)	(356)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(620)	(356)
(600)	-	Lėšų pasikeitimai finansų institucijose		(600)	-
(48 188)	(55 792)	Paskolos klientams		(49 145)	(52 752)
2 929	(5 428)	Gautinos sumos iš finansinės nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		2 929	(5 428)
(33)	-			(33)	-
16 893	78 121	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		18 539	78 232
861	1 324	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		889	1 607
(28 758)	17 869	Pokytis		(28 041)	21 303
22 331	16 988	Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas ir finansinę nuomą		20 722	15 598
(6 889)	(1 697)	Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus		(6 916)	(1 697)
(2 663)	(1 443)	Sumokėtas pelno mokestis		(2 472)	(1 358)
(19 412)	27 536	Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		(19 861)	30 432
		Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
(2 997)	(2 385)	Ilgalaikio investicinio, materialiojo bei nematerialiojo turto įsigijimas		(2 997)	(2 284)
5 840	43	Įplaukos iš investicinio, materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo		5 840	43
-	-	Investicijos į patronuojamąsias įmones		-	(3 000)
-	-	Gauti dividendai iš patronuojamosios įmonės	5	452	-
19 073	27 649	Skolos vertybinių popierių išpirkimas		19 073	27 649
(21 739)	(1 953)	Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(21 739)	(1 953)
177	23 354	Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos		629	20 455

(tęsinys kitame puslapyje)

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

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

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

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

2024 m. trečiojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 25 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės konsoliduotos finansinės ataskaitos apima Banko ir jo patrunuojamųjų įmonių UAB „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. UAB „Saugus kreditas“ 2024 m. spalio 15 d. reorganizavimo būdu buvo prijungtas prie Banko, kuris perėmė visas UAB „Saugus kreditas“ teises ir pareigas pagal sudarytas sutartis.

2024 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 285 darbuotojai (2023 m. gruodžio 31 d. – 299 darbuotojai).

2024 m. rugsėjo 30 d. Grupėje dirbo 294 darbuotojai (2023 m. gruodžio 31 d. – 309 darbuotojai).

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

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

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

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

UAB Urbo banko eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime, įvykusiame 2024 m. kovo 20 d. buvo priimtas sprendimas padidinti UAB Urbo banko įstatinį kapitalą. Kapitalas padidintas 8 024 tūkst. eurų suma iš nepaskirstytojo pelno, išleidžiant 16 047 875 paprastąsias vardines 0,50 Eur nominalios vertės akcijas. Nauja įstatų redakcija buvo įregistruota 2024 m. gegužės 23 dieną.

2024 m. rugsėjo 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. rugsėjo 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. rugsėjo 30 d.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija {tęsinys}

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.

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 atskaitinius 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 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 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 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):

	<u>2024 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2023 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,1158	1,105

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

	Bankas (Grupė)	
	2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	50 078	41 219
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3 893	4 317
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3 624	-
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1 023	3 742
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	5 841
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	833
Iš viso	58 618	55 952

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	343 289	294 065
Sąskaitos kreditai	537	412
Faktoringas	798	360
Finansinė nuoma	22 490	25 819
	367 114	320 656
Atidėjiniai	(3 366)	(3 271)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	363 748	317 385

	Grupė	
	2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	355 489	307 218
Sąskaitos kreditai	537	412
Faktoringas	798	360
Finansinė nuoma	22 490	25 819
	379 314	333 809
Atidėjiniai	(4 442)	(4 223)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	374 872	329 586

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Investicijos į patrunuojamasias 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 patrunuojamasias įmones vertės pokytis	-	-
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	12 342	12 342

2024 m. rugsėjo 30 d.

	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	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 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

6 pastaba Ilgalakis materialus turtas, turto nuomos teise valdomas turtas ir turtas, skirtas pardavimui*Ilgalakis materialus turtas*

2024 m. į ilgalaikį materialųjį turtą įtraukta nuomojamų patalpų įrengimas, kurio vertė 2024 m. rugsėjo 30 d. sudarė 1 077 tūkst. eurų.

Turto nuomos teise valdomas turtas

2024 m. apskaityta reikšminga turto nuomos teise valdomo turto (patalpų) suma, kurios vertė 2024 m. rugsėjo 30 d. sudarė 5 629 tūkst. eurų.

Turtas, skirtas pardavimui

2023 metais, nusprendus parduoti ilgalaikį turtą, 737 tūkst. eurų ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas buvo perkeltas į nepaskirstytojo 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).

2024 m. rugsėjo 30 d. visi nekilnojamojo turto objektai, skirti pardavimui, parduoti. Iš nekilnojamojo turto objektų, skirtų pardavimui, bankas gavo 959 tūkst. eurų pelno.

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

Įsipareigojimus klientams sudaro:

Grupė			Bankas	
2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
322 652	303 422	Terminuotieji indėliai	322 652	303 422
157 668	160 060	Einamosios sąskaitos	159 752	160 498
6 183	3 576	Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose	6 183	3 576
12 738	14 113	Paskolos iš fondų	12 738	14 113
499 241	481 171	Iš viso:	501 325	481 609
33 602	40 566	Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	33 602	40 566

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

8 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

Grupė			Bankas	
2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
2 430	2 462	Sukauptos išmokos darbuotojams	2 426	2 373
334	431	Išankstiniai mokėjimai	-	-
6 922	2 228	Turto nuomos teisės įsipareigojimai	6 922	2 216
196	153	Sukauptos sąnaudos	196	153
159	357	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	159	357
		Įsipareigojimai Valstybinio socialinio draudimo fondo		
178	-	valdybai	177	-
89	-	Pardavimo PVM	89	-
167	91	Ateinančių laikotarpių pajamos	167	91
		Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto		
-	28	administracijai	-	28
174	418	Skolos tiekėjams	129	365
-	200	Gauti avansai	-	200
289	131	Kiti	288	131
10 938	6 499	Iš viso:	10 553	5 914

9 pastaba Akcininkų nuosavybė

2024 m. rugsėjo 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. rugsėjo 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. rugsėjo 30 d. Banko privalomasis rezervas buvo 2 711 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. - 2 262 tūkst. eurų). 2024 m. rugsėjo 30 d. Grupės privalomasis rezervas buvo 2 755 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. - 2 287 tūkst. eurų). 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.

Kiti rezervai

2024 m. rugsėjo 30 d. Banko (Grupės) atsargos kapitalas buvo 7 497 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. – 7 497 tūkst. eurų).

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

2024 m. rugsėjo 30 d. Banko (Grupės) specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti buvo 2 528 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. – 2 528 tūkst. eurų).

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

Grynasis palūkanų pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.
21 014	16 094	Už klientams suteiktas paskolas	19 390	14 636
1 575	1 589	Už finansinę nuomą	1 575	1 589
1 393	266	Už skolos vertybinius popierius	1 393	266
3 497	1 349	Už lėšas centrinuose banke	3 497	1 349
407	304	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	407	304
27 886	19 602	Palūkanų pajamos	26 262	18 144
(8 969)	(2 459)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(8 996)	(2 459)
(260)	(244)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(260)	(244)
-	(15)	Už subordinuotąsias paskolas	-	(15)
(129)	(129)	Už išleistus skolos vertybinius popierius Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(129)	(129)
(8)	(12)	Turto nuomos teisė	(8)	(12)
(122)	(39)	Palūkanų sąnaudos	(122)	(39)
(9 488)	(2 898)		(9 515)	(2 898)
18 398	16 704	Iš viso	16 747	15 246

11 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynasis paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

Grupė			Bankas	
2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.
1 243	1 482	Mokėjimų paslaugos	1 243	1 482
66	132	Pajamos iš valiutos keitimo	66	132
554	535	Banko sąskaitų aptarnavimas	554	535
320	883	Įmokų surinkimas	320	883
40	221	Tarpininkavimo pajamos	42	394
530	566	Iš grynųjų pinigų apyvartų	530	566
268	246	Kita	268	246
3 021	4 065	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 023	4 238
(128)	(182)	Operacijos grynaisiais pinigais	(128)	(182)
(67)	(59)	P pinigų pervedimo operacijos	(67)	(59)
(190)	(230)	Tarpininkavimo sąnaudos	-	-
(103)	(80)	Kita	(102)	(79)
(488)	(551)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(297)	(320)
2 533	3 514	Iš viso	2 726	3 918

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas (Grupė)	
	<u>2024 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1 816	2 589
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) dėl valiutos kurso pokyčių	(26)	(129)
Iš viso	<u>1 790</u>	<u>2 460</u>

13 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė		Bankas	
<u>2024 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2024 m. rugsėjo 30 d.</u>	<u>2023 m. rugsėjo 30 d.</u>
(423)	(421)	(393)	(415)
(309)	(254)	(307)	(251)
(170)	(171)	(170)	(171)
(1 199)	(844)	(1 199)	(844)
(827)	(515)	(826)	(514)
(556)	(1 349)	(530)	(1 308)
(458)	(298)	(450)	(284)
(124)	(130)	(84)	(94)
(149)	(132)	(149)	(129)
(88)	(72)	(88)	(72)
(332)	(282)	(330)	(269)
<u>(4 635)</u>	<u>(4 468)</u>	<u>(4 526)</u>	<u>(4 351)</u>
	Iš viso		

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro:

Grupė			Bankas	
2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. rugsėjo 30 d.
14 729	16 611	Pinigai kasoje	14 729	16 611
97 138	96 356	Lėšos centriniame banke*	97 138	96 356
6 529	4 613	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	6 529	4 608
7 861	10 423	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	7 861	10 423
126 257	128 003	Iš viso	126 257	127 998

*Lėšos centriniame banke, atvaizduotos be privalomųjų atsargų reikalavimo sumos, kuris 2024 m. rugsėjo 30 d. sudarė 4 097 tūkst. eurų (2023 m. rugsėjo 30 d. - 2 968 tūkst. eurų).

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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.

Bankas	2024 m. rugsėjo 30 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniam banke	115 964	115 964	137 347	137 347
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	14 990	14 990	14 538	14 538
Skolos vertybiniai popieriai	58 618	59 077	55 952	55 568
Paskolos ir gautinos sumos	363 748	376 782	317 385	338 958
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	553 320	566 813	525 222	546 411
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	501 325	509 959	481 609	491 533
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 226	2 307	2 252	2 405
Kiti įsipareigojimai	10 553	10 553	5 914	5 914
Iš viso	514 104	522 819	489 808	499 885
Grupė				
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniam banke	115 964	115 964	137 347	137 347
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	14 990	14 990	14 541	14 541
Skolos vertybiniai popieriai	58 618	59 077	55 952	55 568
Paskolos ir gautinos sumos	374 872	387 630	329 586	350 767
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	564 444	577 661	537 426	558 223
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	499 241	507 875	481 171	491 171
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 226	2 307	2 252	2 405
Kiti įsipareigojimai	10 938	10 938	6 499	6 499
Iš viso	512 405	521 120	489 955	500 108

2024 metais pakeista tikrosios vertės skaičiavimo metodika, siekiant teisingiau ją atspindėti. Atitinkamai perskaičiuota ir 2023-09-30 laikotarpio palyginamoji vertė.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	2	-	2
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	26	-	26

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	130 954	-	-	130 954
Skolos vertybiniai popieriai	58 618	-	-	58 618
Paskolos klientams	-	-	341 412	341 412
Finansinė nuoma	-	-	22 336	22 336
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	189 572	-	363 748	553 320
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	501 325	-	501 325
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 226	-	2 226
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 553	10 553
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	503 551	10 553	514 104

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)

Grupė

2024 m. rugsėjo 30 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	130 954	-	-	130 954
Skolos vertybiniai popieriai	58 618	-	-	58 618
Paskolos klientams	-	-	352 536	352 536
Finansinė nuoma	-	-	22 336	22 336
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	189 572	-	374 872	564 444
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	499 241	-	499 241
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 226	-	2 226
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 938	10 938
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	501 467	10 938	512 405

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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. rugsėjo 30 d. bei 2023 m. gruodžio 31 d. ir su tuo susijusios pajamos bei išlaidos, įtrauktos į 2024 m. rugsėjo 30 d. bei 2023 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitas, pateikti žemiau:

Bankas	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2024 m.				
2024 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	14 363	-	1 835
Palūkanų norma, proc.	-	7,00	-	7,29-8,38
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(192)	-	(8)
2024 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	1 827	325	2 078
Palūkanų norma, proc.	-	3,5-3,8	2,5-4,5	0,45-4,25
2024 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	104	257	142	1 898
2024 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2024 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	(503)	-	-	-
Už 2024 m. devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 145	-	109
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(27)	(6)	(43)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Dividendų pajamos	-	452	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	10	-	7
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
Bankas			Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	
2023 m.	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės		Kiti*
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 2023 m. devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 513	-	42
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)	(14)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-	-
Dividendų pajamos	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	186	-	7
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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 pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
Grupė, 2024 m.			
2024 m. rugsėjo 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	1 835
Palūkanų norma, proc.	-	-	7,29-8,38
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(8)
2024 m. rugsėjo 30 d. terminuotieji indėliai	-	325	2 078
Palūkanų norma, proc.	-	2,5-4,5	0,45-4,25
2024 m. rugsėjo 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	104	150	1 890
2024 m. rugsėjo 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
2024 m. rugsėjo 30 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
Išmokėti dividendai	(503)	-	-
Už 2024 m. devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	109
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(6)	(43)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	7
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
		Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	
	Akcininkai	Stebėtojų taryba ir pagrindinis 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)
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.	-	-	-
Išmokėti dividendai	-	-	-
Už 2023 m. devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. rugsėjo 30 d.			
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(1)	(14)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(15)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	7
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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Informacija apie segmentus

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

	2024 m. rugsėjo 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	1 216	-	(79)	(1 137)	-
Išorinės	22 556	5 251	79	-	27 886
Palūkanų pajamos	23 772	5 251	-	(1 137)	27 886
Vidinės	(1 216)	-	-	1 216	-
Išorinės	(9 351)	(137)	-	-	(9 488)
Palūkanų sąnaudos	(10 567)	(137)	-	1 216	(9 488)
Vidinės	-	-	(79)	79	-
Išorinės	13 205	5 114	79	-	18 398
Grynosios palūkanų pajamos	13 205	5 114	-	79	18 398
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 964	-	-	569	2 533
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 964	-	-	569	2 533
Vidinės	-	-	(79)	79	-
Išorinės	15 169	5 114	79	569	20 931
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	15 169	5 114	-	648	20 931
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(12 862)	(212)	16	-	(13 058)
Veiklos sąnaudos	(12 862)	(212)	16	-	(13 058)
Amortizacija	(1 317)	-	-	-	(1 317)
Nusidėvėjimas	(297)	-	-	-	(297)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(281)	-	-	-	(281)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(281)	-	-	-	(281)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 335	416	995	-	2 766
Kitos grynosios pajamos	1 335	416	995	-	2 766
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1 768	5 317	1 011	648	8 744
Pelno mokestis	(1 652)	-	(7)	-	(1 659)
Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo	116	5 317	1 004	648	7 085
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	116	5 317	1 004	648	7 085
Iš viso segmento turto	428 785	174 842	2 043	(28 839)	576 831
Iš viso segmento įsipareigojimų	526 267	3 401	44	(16 692)	513 020
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(97 482)	171 441	1 999	(12 147)	63 811

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)

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

	2023 m. rugsėjo 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	1 620	-	(107)	(1 513)	-
Išorinės	17 369	1 856	107	-	19 602
Palūkanų pajamos	19 259	1 856	-	(1 513)	16 602
Vidinės	(1 620)	-	-	1 620	-
Išorinės	(2 886)	(12)	-	-	(2 898)
Palūkanų sąnaudos	(4 506)	(12)	-	1 620	(2 898)
Vidinės	-	-	(107)	107	-
Išorinės	14 753	1 844	107	-	16 704
Grynosios palūkanų pajamos	14 753	1 844	-	107	16 704
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 511	-	-	3	3 514
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 511	-	-	3	3 514
Vidinės	-	-	(107)	107	-
Išorinės	18 264	1 844	107	3	20 218
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	18 264	1 844	-	110	20 218
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(12 203)	(198)	-	-	(12 401)
Veiklos sąnaudos	(12 203)	(198)	-	-	(12 401)
Amortizacija	(306)	-	-	-	(306)
Nusidėvėjimas	(739)	-	-	-	(739)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(550)	-	-	-	(550)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(550)	-	-	-	(550)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	2 105	441	6	-	2 552
Kitos grynosios pajamos	2 105	441	6	-	2 552
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	6 571	2 087	6	110	8 774
Pelno mokestis	(1 705)	-	-	-	(1 705)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	4 866	2 087	6	110	7 069
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	4 866	2 087	6	110	7 069
Iš viso segmento turto	364 677	173 322	1 968	(40 383)	499 584
Iš viso segmento įsipareigojimų	466 730	5 445	53	(27 772)	444 456
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(102 053)	167 877	1 915	(12 611)	55 128

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
10 816	10 367	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	10 816	10 367
54 730	53 195	Skačiuotinas kapitalas	54 512	53 850
19,76	19,49	Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	19,84	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. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą				
101 235	117 990	Lėšos Lietuvos banke	101 235	117 990
14 990	14 541	Lėšos bankuose	14 990	14 538
352 536	304 329	Suteiktos paskolos klientams	341 412	292 128
22 336	25 257	Finansinė nuoma	22 336	25 257
491 097	462 117		479 973	449 913
Nebalansiniai straipsniai				
2 201	2 292	Garantijos	2 201	2 292
38 729	24 121	Kreditavimo įsipareigojimai	38 729	28 167
532 027	488 530	Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	520 903	480 372
Prekybinė ir investicinė veikla				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
2	9	Išvestinės finansinės priemonės	2	9
58 618	55 952	Iki išpirkimo laikomos investicijos	58 618	55 952
		Skolos vertybiniai popieriai		
58 620	55 961	Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	58 620	55 961
590 647	544 491	Bendra kredito rizika	579 523	536 333

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	58 618	55 952
Išvestinės finansinės priemonės	2	9
Iš viso	58 620	55 961

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas (Grupė)	
	2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	53 702	47 060
Standartinis balas (B-BBB+)	4 916	8 892
Nereitinguota	-	-
Iš viso	58 618	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 neveiksios finansinės priemonės su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (*purchased or originated credit-impaired* – nupirktos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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. rugsėjo 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	310 389	2 217	-	-	312 606
Lėšos LB ir kituose bankuose	116 225	-	-	-	116 225
Skolos vertybiniai popieriai	58 618	-	-	-	58 618
	-	-	-	-	-
Iš viso	485 232	2 217	-	-	487 449
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	35 767	2 656	67	-	38 490
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	35 767	2 656	67	-	38 490
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 258	1 030	141	4 223	12 652
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Iš viso	7 258	1 030	141	4 223	12 652
Iš viso	528 257	5 903	208	4 223	538 591

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Bankas 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	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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Kredito rizika (tęsinys)

Grupė 2024 m rugsėjo 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	317 365	2 581	-	-	319 946
Lėšos LB ir kituose bankuose	116 225	-	-	-	116 225
Skolos vertybiniai popieriai	58 618	-	-	-	58 618
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	492 208	2 581	-	-	494 789
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	38 274	3 617	186	-	42 077
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	38 274	3 617	186	-	42 077
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 318	1 081	163	4 287	12 849
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	7 318	1 081	163	4 287	12 849
Iš viso	537 800	7 279	349	4 287	549 715

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

	2024 m. rugsėjo 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	1 625	-	204	9	1 838	1 304	-	201	10	1 515
Paskolos ir gautinos sumos	1 574	-	204	9	1 787	1 255	-	201	10	1 466
Lėšos LB ir kituose bankuose	15	-	-	-	15	15	-	-	-	15
Skolos vertybiniai popieriai	36	-	-	-	36	34	-	-	-	34
2 rizikos lygis	761	-	1	-	762	703	-	7	-	710
Paskolos ir gautinos sumos	761	-	1	-	762	703	-	7	-	710
3 rizikos lygis	-	1 030	-	-	1 030	-	1 312	-	-	1 312
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 030	-	-	1 030	-	1 312	-	-	1 312
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 386	1 030	205	9	3 630	2 007	1 312	208	10	3 537
	2024 m. rugsėjo 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	1 798	-	204	9	2 011	1 525	-	147	10	1 682
Paskolos ir gautinos sumos	1 747	-	204	9	1 960	1 475	-	147	10	1 632
Lėšos LB ir kituose bankuose	15	-	-	-	15	16	-	-	-	16
Skolos vertybiniai popieriai	36	-	-	-	36	34	-	-	-	34
2 rizikos lygis	1 123	-	1	-	1 124	1 031	-	7	-	1 038
Paskolos ir gautinos sumos	1 123	-	1	-	1 124	1 031	-	7	-	1 038
3 rizikos lygis	-	1 571	-	-	1 571	-	1 716	-	-	1 716
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 571	-	-	1 571	-	1 716	-	-	1 716
Iš viso kredito rizikos aktyvų	2 921	1 571	205	9	4 706	2 556	1 716	154	10	4 436

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 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
2024 m. rugsėjo 30 d.										
275	-	57	(1)	331	1 rizikos lygis	322	-	3	(1)	324
272	-	57	(1)	328	Paskolos ir gautinos sumos	319	-	3	(1)	321
1	-	-	-	1	Lėšos LB ir kituose bankuose	1	-	-	-	1
2	-	-	-	2	Skolos vertybiniai popieriai	2	-	-	-	2
92	-	(6)	-	86	2 rizikos lygis	58	-	(6)	-	52
92	-	(6)	-	86	Paskolos ir gautinos sumos	58	-	(6)	-	52
-	(145)	-	-	(145)	3 rizikos lygis	-	(282)	-	-	(282)
-	(145)	-	-	(145)	Paskolos ir gautinos sumos	-	(282)	-	-	(282)
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
367	(145)	51	(1)	272	Iš viso kredito rizikos aktyvų	380	(282)	(3)	(1)	94
-	11	-	-	11	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
-	(2)	-	-	(2)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(2)	-	-	(2)
-	-	-	-	281	Viso atidėjinių pasikeitimas	-	-	-	-	92

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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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 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	
2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
170 914	183 643	Likvidus turtas	170 914	183 643
50 522	39 144	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	51 663	41 146
338	469	LCR, proc.	331	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 proc. dydžio grynojo stabilaus finansavimo rodiklį (NSFR). Banko ir Grupės grynojo stabilaus finansavimo rodikliai yra tokie:

Grupė			Bankas	
2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
493 835	480 252	Turimas pastovus finansavimas	494 361	480 608
323 930	287 160	Būtinai pastovus finansavimas	323 450	283 449
152	167	NSFR, proc.	153	170

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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. rugsėjo 30 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	28 983	107 828	27 381	42 534	138 472	205 851	26 372	577 421
Įsipareigojimai	166 066	24 603	58 177	173 864	71 001	20 706	276	514 693
Grynoji spraga	(137 083)	83 225	(30 796)	(131 330)	67 471	185 145	26 096	62 728
Kreditavimo įsipareigojimai	-	38 729	-	-	-	-	-	38 729

	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	36 745	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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2024 m. rugsėjo 30 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	28 984	108 415	14 198	47 385	148 901	214 197	14 751	576 831
Įsipareigojimai	163 982	24 988	58 177	173 864	71 001	20 706	302	513 020
Grynoji spraga	(134 998)	83 427	(43 979)	(126 479)	77 900	193 491	14 449	63 811
Kreditavimo įsipareigojimai	-	38 729	-	-	-	-	-	38 729

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

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. rugsėjo 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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

	2024 m. rugsėjo 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	59 428	134 219	152 119	9 644	54 511	10 661	420 582
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							156 839
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	16 174	60 188	58 611	109 430	72 326	20 914	337 643
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							239 778
Palūkanų jautrumo spraga	43 254	74 031	93 508	(99 786)	(17 815)	(10 253)	-

	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 AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 30 D.

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Grupė	2024 m. rugsėjo 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	60 086	120 813	153 773	12 841	64 940	19 007	431 460
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							145 371
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	16 174	60 188	58 611	109 430	72 326	20 914	337 643
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							239 188
Palūkanų jautrumo spraga	43 912	60 625	95 162	(96 589)	(7 386)	(1 907)	-

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. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
200	349	Ilgųjų pozicijų suma	200	349
(200)	(209)	Trumpųjų pozicijų suma	(200)	(209)
55 092	53 899	Skaičiuotinas kapitalas	54 874	54 554
0,36	0,65	Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,37	0,64

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

	2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	20	14
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(20)	(14)

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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 13,38 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. rugsėjo 30 d. Banko svorto koeficientas siekė 8,82 proc. (Grupės – 8,86 proc.) ir viršijo minimalų reikalavimą.

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

	Bankas		Grupė	
	2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	17,91	19,50	18,26	19,81

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS AUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ DEVYNIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. RUGSĖJO 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. rugsėjo 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.)
4 288	1,20	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	3 212	0,93
154	0,68	Gautinos sumos iš finansinės nuomos	154	0,68
36	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	36	0,06
14	0,09	Lėšos bankuose	14	0,09
4 492	0,99	Iš viso	3 416	0,77

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.)
3 662	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. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
1,65	1,87	Turto grąža (ROA)	1,49	1,75
15,67	16,58	Nuosavybės grąža (ROE)	14,45	15,47

Bankui pritaikytos poveikio priemonės

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

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

2024 m. spalio 15 d. buvo baigtas UAB Urbo bankas ir UAB „Saugus kreditas“ reorganizavimas. UAB „Saugus kreditas“ reorganizavimo būdu prijungta prie UAB Urbo bankas.

UAB Urbo bankas po reorganizavimo perėmė visas UAB „Saugus kreditas“ teises ir pareigas bei turtą, taip pat teises ir pareigas pagal sandorius.

Banko priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) rezultatai

Lietuvos banko valdyba, atsižvelgdama į 2024 m. atlikto Banko priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) rezultatus, 2024 m. spalio 31 d. nustatė Bankui papildomo kapitalo reikalavimo dydį, siekiantį 2,42 proc. bendros pagal riziką įvertintų pozicijų sumos.

Atsižvelgus į papildomo kapitalo reikalavimo dydį, nustatytą Lietuvos banko valdybos nutarimu, Bankas turi atitikti tokius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus:

- 5,86 proc. Banko bendro 1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas;
- 7,81 proc. Banko 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas;
- 10,42 proc. Banko bendro SREP kapitalo pakankamumo koeficientas.

Taip pat Bankui rekomenduojama turėti 1 proc. antros pakopos gairių (angl. P2G) kapitalo dydį, kuris turėtų būti įtrauktas į Banko kapitalo planavimo ir rizikos valdymo sistemas, įskaitant norimos prisiimti rizikos valdymo sistemą ir gaivinimo planavimą.

2024 m. rugsėjo 30 d. Bankas viršijo naujai nustatytus nuosavų lėšų reikalavimus.

Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis

2024 m. lapkričio mėn. išaugo neveiksnių kreditų portfelis (apie 4,77 mln. eurų grynąja verte), todėl buvo papildomai suformuota apie 0,83 mln. eurų atidėjinių.

Kitų reikšmingų po balansinių įvykių per 2024 m. ketvirtąjį 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. trečiojo 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