

UAB Urbo bankas

Audito ataskaita,
parengta pagal audito rezultatus
už metus, pasibaigusius
2024 m. gruodžio 31 d.

UAB URBO BANKAS

AUDITO ATASKAITA

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

TURINYS

1.	Ižanginė dalis	3
2.	Nepriklausomumas	3
3.	Audito apimtis.....	3
4.	Audito ataskaitos naudojimo apribojimas	3
5.	Audito atlikimo metodika, apimtis ir laikas	4
6.	Auditoriaus išvados modifikavimo priežasčių aprašymas	5
7.	Finansinės ataskaitos ir pasiūlymai jų tobulinimui.....	6
8.	Vidaus kontrolė.....	6
9.	Pastebėjimai dėl specifinių reikalavimų, nustatytų atskiruose teisės aktuose, laikymosi..	7
10.	Kiti įmonės valdymui svarbūs dalykai	7
11.	Kiti finansinių ataskaitų audito sutartyje numatyti dalykai	7

UAB Urbo bankas vadovybei

1. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome UAB Urbo bankas (toliau – „Bankas“) atskirųjų finansinių ataskaitų ir Banko ir jo patrunuojamųjų įmonių konsoliduotųjų finansinių ataskaitų (toliau – Grupė), kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. Banko ir Grupės atskirios ir konsoliduotosios finansinės būklės ataskaitos ir tą dieną pasibaigusią metų atskirios ir konsoliduotosios pelno (nuostolių) ataskaitos, atskiros ir konsoliduotosios bendrųjų pajamų ataskaitos, atskirios ir konsoliduotosios nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos, atskirios ir konsoliduotosios pinigų srautų ataskaitos bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką (toliau – finansinės ataskaitos), parengtų pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, auditą. Auditas buvo atliktas pagal Tarptautinius audito standartus.

Mums malonu pateikti audito ataskaitą, kaip dalį visos audito darbo apimties. Šioje ataskaitoje mes pateikiame išsamesnę informaciją apie audito rezultatus.

2. NEPRIKLAUSOMUMAS

Mes patvirtiname, kad teisės aktų nustatyta audita atliekantis auditorius, audito įmonė ir partneriai, aukštesnio rango vadovai ir vadovai, atliekantys teisės aktų nustatyta audita, yra nepriklausomi nuo Banko ir Grupės pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje, ir laikėsi kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes patvirtiname, kad tenkiname rotacijos reikalavimus: UAB „ROSK Consulting“ teikia paslaugas 7 metus, atsakingas užduoties partneris Arūnas Užbalis – 3 metus.

3. AUDITO APIMTIS

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų audita nėra siekiama nustatyti visus Banko ir Grupės valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

4. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Banko ir Grupės vadovybės naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai šaliai be išankstinio rašytinio UAB „ROSK Consulting“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

Jei Jums kiltų klausimų dėl šioje ataskaitoje išdėstytų dalykų prašome kreiptis į mus.

Pagarbiai

Auditorius Arūnas Užbalis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000543

UAB „ROSK Consulting“
Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001514

Vilnius, Lietuva
2025 m. kovo 12 d.

5. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

Mes atlikome Banko ir Grupės 2024 m. gruodžio 31 d. atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų (šios atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos čia nėra pridedamos), parengtų pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje (toliau – TFAS), auditą pagal Tarptautinius audito standartus ir pareiškėme nemodifikuotą nuomonę apie šias atskirasias ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas. Atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų auditas buvo atliktas pilna apimtimi, kaip to reikalauja Tarptautiniai audito standartai.

UAB „ROSK Consulting“ yra sukurta ir įdiegta vidaus kokybės kontrolės sistema, atitinkanti 1-ąjį tarptautinį kokybės valdymo standartą (1-asis TKVS). Vadovaujantis šiuo standartu, UAB „ROSK Consulting“ taiko visapusišką kokybės valdymo sistemą, kiekvienais metais atlieka kokybės valdymo sistemos veiklos vertinimą ir šio vertinimo rezultatus pateikia UAB „ROSK Consulting“ darbuotojams.

Bankas ir Grupė taip pat parengė finansines ataskaitas pagal Europos vieno elektroninio ataskaitų teikimo formato techninio reguliavimo standarto (ESEF RTS) reikalavimus. Mes atlikome atskirų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, parengtų pagal ESEF RTS reikalavimus (skaitmeninė byla uaburbobankas-2024-12-31-lt.zip (SHA Checksum: d4200789e4c2028f33fa643d1ff9dc2131014ac7f147d67c7938df382743d076)), patikrinimą dėl šių finansinių ataskaitų atitikties ESEF RTS reikalavimams pagal 3000-ąjį Tarptautinį užtikrinimo užduočių standartą (TUUS) (persvarstytas) „Užtikrinimo užduotys, išskyrus istorinės finansinės informacijos auditus ir peržvalgas“. Mes pareiškėme besąlyginę nuomonę dėl šių finansinių ataskaitų atitikimo ESEF RTS reikalavimams.

Atlikdami patikrinimą dėl finansinių ataskaitų atitikties ESEF RTS reikalavimams, mes atlikome šias procedūras: įgijome supratimą apie vidaus kontrolės sistemos ir procesų, kurie svarbūs atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vieno elektroninio ataskaitų pateikimo formato taikymui, įskaitant XHTML formato parengimą bei atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ženklimą; patikrinome, ar XHTML formatas buvo taikytas tinkamai; įvertinome, ar atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų ženklimas naudojant iXBRL ženklavimo kalbą yra pilnas, atsižvelgiant į vieno elektroninio ataskaitų pateikimo formato taikymo reikalavimus, aprašytus ESEF reglamente; įvertinome, ar Bankas ir Grupė tinkamai naudoja XBRL ženklimą, pasirinktą iš ESEF taksonomijos, ir ar tinkamai sukuria plėtinių ženklimą, kai ESEF taksonomijoje nėra identifikuojamas tinkamas elementas; ir įvertinome, ar plėtinių elementai yra tinkamai susieti su ESEF taksonomija.

Pagrindinis Banko ir Grupės audito partneris atlikęs auditą yra auditorius Arūnas Užbalis. Auditas buvo pradėtas 2024 m. rugsėjo 25 d., pabaigtas 2025 m. kovo 12 d.

Atsižvelgdami į savo profesinį sprendimą nustatėme tam tikras kiekybines reikšmingumo lygio ribas. Šios kiekybinės ribos kartu su kokybiniais aspektais leido mums įvertinti audito apimtį bei procedūrų pobūdį, atlikimo laiką ir kitus susijusius aspektus. Bendras reikšmingumo lygis (Banko ir Grupės) sudarė 1 250 tūkst. eurų ir buvo skaičiuojamas kaip vidurkis tarp nuosavybės (3%) ir pelno prieš mokesčius (10%) rodiklių. Mūsų nuomone, šie rodikliai geriausiai atspindi Banko ir Grupės būklę, nes nuo nuosavybės skaičiuojamas kapitalo pakankamumo rodiklis, nuosavybės grąžos koeficientas, o pelnas prieš mokesčius yra vienas aktualiausių rodiklių investuotojams. Parinkti procentai atsižvelgiant į efektyvias banko vidaus kontrolės sistemas bei į reguliacinę aplinką, kurioje Bankas veikia. Taip pat buvo pasirinkta nekeisti tarpinio audito metu apskaičiuoto materialumo.

Audito metu atliekamos procedūros, skirtos gauti audito įrodymus, patvirtinančius sumas ir atskleidimus atskirosiose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose. Pasirinktos procedūros priklauso nuo auditoriaus profesinio sprendimo bei reikšmingų netikslumų dėl apgaulės ar klaidos atskirosiose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose rizikos įvertinimo.

Pagrindiniai audito dalykai

Savo audito išvadoje mes aprašėme pagrindinius audito dalykus, kuriuos nustatėme audito metu ir kaip jie buvo sprendžiami.

Paskolų ir gautinų sumų vertinimas

Banko ir Grupės paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimas apskaičiuojamas skirstant Banko ir Grupės paskolas ir gautinas sumas į homogenines grupes ir rizikos lygius.

**AUDITO ATASKAITA
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

Paskoloms skaičiuojami dviejų rūšių atidėjiniai: kolektyviai skaičiuojami atidėjiniai - įvertinant tikėtinus nuostolius, vadovaujantis istorine informacija bei prognozuojamais ekonominiais rodikliais bei skirtingais scenarijais, individualiai skaičiuojami atidėjiniai – individualiu vertinimu (aukšto rizikos lygio paskoloms). Tiek kolektyviai, tiek individualiai vertinamų paskolų atidėjinių skaičiavimas yra susijęs su įvertinimais ir sprendimų priėmimu.

Mūsų nuomone, šie Banko ir Grupės atliekami įvertinimai bei pasirinktos prielaidos (palūkanų normos, grupės, reitingo priskyrimas, už paskolas įkeisto turto vertė ir realizavimo laikotarpis) tiek susijusios su paskolų grupių paskolų tikėtiniais nuostoliais, tiek su individualiomis paskolomis, kurioms skaičiuojami pinigų srautai paskolos gražinimui, turi reikšmingos įtakos Banko ir Grupės gautinų sumų ir paskolų vertei.

Dėl šių priežasčių atliekant auditą šiai sričiai skyrėme daug dėmesio.

Reikšmingo iškraipymo rizika

Planuodami Banko ir Grupės 2024 m. gruodžio 31 d. atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, parengtų pagal TFAS, auditą mes identifikavome šias reikšmingo iškraipymo rizikas:

Neteisingo paskolų klasifikavimo, grupavimo ir vertinimo dėl klaidos ar apgaulės rizika (atskirosiose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose)

Kaip atsakas į šią riziką buvo taikytos kontrolių, susijusių su Banko ir Grupės paskolų išdavimu, paskolų rizikos stebėjimo, nuostolių įvykių identifikavimo, vertės sumažėjimo apskaičiavimo, įskaitant kliento reitingo nustatymą ir rizikos lygio priskyrimą, testavimo procedūros bei detalieji audito testai.

Palūkanų pajamų iškraipymo dėl apgaulės rizika

Kaip atsakas į šią riziką buvo taikytos su pajamų pripažinimu susijusių IT sistemų bendrųjų kontrolių formavimo ir įgyvendinimo procedūros bei detalieji pajamų testai.

Vadovybės kontrolių nepaisymo rizika

Kaip atsakas į šią riziką buvo taikyti operacijų žurnalo įrašų testai, IT kontrolės, įskaitant vadovybės prieigas prie sistemų, apklausti įmonės vadovaujantys asmenys, peržiūrėti vidaus procesai, susiję su sprendimų priėmimu ir tvirtinimu.

Susijusių šalių identifikavimo rizika

Kaip atsakas į šią riziką buvo taikytos esminių kontrolių formavimo ir įgyvendinimo procedūros, užklaustos atsakingiems asmenims bei atskleidimų, pateiktų finansinėse ataskaitose, peržiūra.

Kiti dalykai

Kitus Banko atskirųjų finansinių ataskaitų ir Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų straipsnius mes testavome atlikdami detaliuosius bei analitinius testus. Palyginus su praėjusiais metais, reikšmingų detalių procedūrų pokyčių ir kontrolės testavimų pokyčių nebuvo.

Įvertindami riziką, atsižvelgėme į Banko ir Grupės vidaus kontroles, susijusias su atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų parengimu ir teisingu pateikimu tam, kad galėtume nustatyti tomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad pareikštume nuomonę apie Banko ir Grupės vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą. Audito metu taip pat įvertinome taikytų apskaitos principų tinkamumą, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumą bei bendrą atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų pateikimą.

6. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Auditoriaus išvada

Mūsų 2025 m. kovo 12 d. išvadoje mes pareiškėme besąlyginę nuomonę apie šias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d.

UAB URBO BANKAS

AUDITO ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Veiklos tęstinumo svarstymai

Atlikdami UAB Urbo bankas 2024 m. Banko atskirųjų ir Grupės konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, parengtų pagal TFAS, auditą mes vertinome taikomos veiklos tęstinumo prielaidos teisingumą.

Pagal Banko apskaičiavimus, kapitalo pakankamumo rodiklis 2024 m. gruodžio 31 d. siekia 17,77% (Grupės – 17,87%), t.y. viršija 14,13% reikalavimą.

Mūsų audito procedūros dėl veiklos tęstinumo vertinimo apėmė kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimo tikrinimą, veiklos planų analizę, aptarimą su Banko ir Grupės vadovybe bei kitas procedūras.

Audito metu mes nenustatėme reikšmingo neapibrėžtumo dėl veiklos tęstinumo.

7. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

Banko ir Grupės atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Finansinių ataskaitų rengimas

Reikšmingų pastebėjimų dėl Banko ir Grupės finansinių ataskaitų ir jų tobulinimo neturėjome.

Banke ir Grupėje naudojami atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų vertinimo metodai ir jų pakeitimų poveikis

Bankas ir Grupė 2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų atskirosiose ir konsoliduotosiose finansinėse ataskaitose išskyrė šias sritis, kuriose naudojami vertinimai ir kurios gali turėti reikšmingos įtakos atskirosioms ir konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms:

- Paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimas
- Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas;
- Už skolas perimto turto vertės sumažėjimas
- Atidėtojo pelno mokesčio turto realizavimas;
- Vertybinių popierių tikrosios vertės nustatymas;
- Išperkamoji nuoma ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas;
- Veiklos tęstinumas.

Remiantis atliktomis audito procedūromis, mes neidentifikavome reikšmingų pastebėjimų dėl priimtų sprendimų ir naudotų prielaidų, kurie turėtų įtakos Banko ir Grupės atskirosioms ir konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms. Visi aukščiau įvardyti pastebėjimai buvo aptarti su Banko ir Grupės vadovybe.

2024 m. gruodžio 31 d. UAB Urbo bankas Grupės konsoliduotosios finansinės ataskaitos apima patrunuojantį Banką UAB „Urbo bankas“ ir 100% valdomą patrunuojamąją įmonę UAB „TG Invest-1“. 2023 m. gruodžio 31 d. UAB Urbo bankas Grupės konsoliduotosios finansinės ataskaitos apima patrunuojantį Banką UAB „Urbo bankas“ ir 100% valdomas patrunuojamąsias įmones UAB „TG Invest-1“ ir UAB „Saugus kreditas“. 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. Nekonsoliduojamų įmonių Grupė neturi.

8. VIDAUS KONTROLĖ

Planuodami ir vykdydami Banko ir Grupės atskirųjų bei konsoliduotųjų finansinių ataskaitų, pasibaigusių 2024 m. gruodžio 31 d., auditą, įvertinome vidaus kontrolės struktūrą, įskaitant naudojamąsias informacines sistemas ir rizikos valdymo procedūras. Tai atlikome siekdami nustatyti tinkamas audito procedūras, leidžiančias pareikšti nuomonę apie finansines ataskaitas. Tačiau šio vertinimo tikslas nebuvo išsamiai patikrinti vidaus kontrolės sistemą, todėl gali būti, kad visi reikšmingi jos trūkumai nebuvo nustatyti.

Reikšmingas vidaus kontrolės sistemos trūkumas – tai rizika, jog finansinėse ataskaitose gali atsirasti reikšmingų klaidų ar netikslumų, kurių darbuotojai, atlikdami savo funkcijas, gali laiku nepastebėti. Audito metu nepastebėjome jokių vidaus kontrolės struktūros ar jos veikimo aspektų, kuriuos laikytume reikšmingu trūkumu.

Vidaus kontrolės sistema, apimanti informacines sistemas ir rizikos valdymo procedūras, yra Banko ir Grupės sukurta, vadovo patvirtinta ir vadovybės bei darbuotojų įgyvendinama taisyklių, kontrolės procedūrų bei veiksmų visuma. Ji skirta rizikos veiksniams nustatyti ir pakankamam užtikrinimui suteikti,

UAB URBO BANKAS

AUDITO ATASKAITA UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

kad veikla būtų vykdoma skaidriai, ekonomiškai, rezultatyviai ir efektyviai, laikantis galiojančių teisės aktų ir vadovybės nurodymų. Taip pat ji padeda apsaugoti turtą ir informaciją nuo praradimo, netinkamo naudojimo ar sugadinimo bei užtikrinti finansinių ataskaitų patikimumą. Už vidaus kontrolės sistemos įgyvendinimą atsakinga Banko ir Grupės vadovybė.

Audito metu nenustatėme reikšmingų pastebėjimų, galinčių turėti įtakos Banko ir Grupės atskirosioms bei konsoliduotosioms finansinėms ataskaitoms.

9. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI

Mes nepastebėjome specifinių reikalavimų, nustatytų Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme, Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatyme, bei kituose norminiuose aktuose, nesilaikymo atvejų.

Mes nepastebėjome nieko, kas leistų mums manyti, kad taikomi turto vertinimo metodai neužtikrina tinkamo vertės nustatymo pagal reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus bei kad taikomi turto vertinimo metodai neatitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų reikalavimų.

Mes nepastebėjome neatitikimų atliekant privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus pagal atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus.

Mes nepastebėjome neatitikimų sudarant privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius veiklos rizikai mažinti pagal atskirųjų ir konsoliduotųjų finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus (apimant jų sudarymo tinkamumą ir pakankamumą).

Mes nepastebėjome kapitalo reikalavimų, nustatytų Lietuvos Respublikos Bankų įstatyme ir priežiūros institucijos teisės aktuose, neatitikimo atvejų.

Mes nepastebėjome veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimų, nustatytų Lietuvos Respublikos teisės aktuose, nesilaikymo atvejų.

10. KITI ĮMONĖS VALDYMOI SVARBŪS DALYKAI

Atlikdami auditą mes informavome audito komitetą apie savo nepriklausomumą, bendravome su audito komiteto nariais finansinių ataskaitų audito klausimais, aptarėme rizikas, pateikėme pastebėjimus. Su Audito komitetu komunikavome 2024 m. spalio 10 d., 2024 m. gruodžio 19 d. ir 2025 m. kovo 6 d.

Mes gavome visą informaciją ir visus paaiškinimus iš Banko ir Grupės vadovybės, kurių mes prašėme audito metu.

Kitų Banko ir Grupės valdymui svarbių dalykų pastebėta nebuvo.

11. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Kitų audito sutartyje numatytų dalykų nebuvo.
