



UAB URBO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS
UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2025 M.
KOVO 31 D.,
PARENGTOS PAGAL 34-ĄJĮ TARPTAUTINĮ APSKAITOS
STANDARTĄ *TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ*,
PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE



FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA.....	3
SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA.....	5
SUTRUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	6
SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA.....	7
SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA.....	8
1 pastaba Bendroji informacija.....	10
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai.....	11
3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai.....	12
4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos.....	12
5 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones.....	13
6 pastaba Kitas turtas.....	13
7 pastaba Įsipareigojimai klientams.....	14
8 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai.....	14
9 pastaba Kiti įsipareigojimai.....	15
10 pastaba Akcininkų nuosavybė.....	16
11 pastaba Grynosios palūkanų pajamos.....	17
12 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos.....	17
13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte.....	18
14 pastaba Veiklos sąnaudos.....	18
15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai.....	19
16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės.....	19
17 pastaba Susijusių šalių sandoriai.....	23
18 pastaba Informacija apie segmentus.....	24
19 pastaba Rizikos valdymas.....	26
20 pastaba Kapitalas.....	36
21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija.....	37
22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai.....	38



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Turtas	Pastabos	Bankas	
		2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
<i>Grynieji pinigai</i>		11 381	16 450
<i>Lėšos centriniame banke</i>		121 301	112 787
		132 682	129 237
Lėšos bankuose ir kitose kredito, finansų institucijose		14 197	16 407
Išvestinės finansinės priemonės, apskaitytos tikrąja verte		-	7
Skolos vertybiniai popieriai	3	65 838	61 639
Paskolos ir gautinos sumos			
<i>Paskolos klientams</i>	4	419 897	393 747
<i>Finansinė nuoma</i>	4	22 159	20 802
		442 056	414 549
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	5	1 773	1 773
Kitos nuosavybės priemonės		27	27
Investicinis turtas		-	-
Ilgalaikis materialusis turtas		2 824	2908
Ilgalaikis nematerialusis turtas		193	252
Turto nuomos teise valdomas turtas		6 792	6 488
Mokesčių turtas			
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		32	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		226	175
		258	175
Kitas turtas	6	1 823	1 324
Turto iš viso		668 463	634 786

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
		2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		-	-
Išvestinės finansinės priemonės		13	3
Įsipareigojimai klientams	7	589 865	557 285
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	2 234	2 269
Atidėjiniai		178	191
Mokesčių įsipareigojimai		-	320
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	320
Kiti įsipareigojimai	9	12 359	10 427
Įsipareigojimai iš viso		604 649	570 495
Akcininkų nuosavybė			
Įregistruotas akcinis kapitalas	10	43 492	43 492
Apmokėtas, bet neįregistruotas kapitalas, iš atsargos rezervo lėšų		7 497	-
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		7 182	8 063
Kiti rezervai	10	5 643	12 736
Akcininkų nuosavybė iš viso		63 814	64 291
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso		668 463	634 786

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 10 iki 38 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pastabos	Bankas	
		2025 m. kovo 31 d.	2024 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos	11	9 289	8 421
Palūkanų sąnaudos	11	(3 502)	(3 028)
Grynosios palūkanų pajamos		5 787	5 393
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	835	1 048
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(86)	(85)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		749	963
Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	387	457
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		(3)	26
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		-	16
Dividendai iš Banko patronuojamųjų įmonių		-	452
Kitos pajamos		8	472
Veiklos pajamų iš viso		6 928	7 778
Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(368)	-
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo		6 560	7 778
Atlyginimai ir priedai		(3 099)	(2 904)
Nusidėvėjimas		(177)	(66)
Amortizacija		(59)	(91)
Turto nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas		(329)	(273)
Kitos veiklos sąnaudos	14	(1 428)	(1 803)
Veiklos sąnaudų iš viso		(5 092)	(5 137)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		1 468	2 641
Pelno mokesčio sąnaudos		(245)	(418)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		1 223	2 223
Priskirtina: Banko akcininkams		1 223	2 223

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 10 iki 38 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTUMPINTA TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Bankas	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. kovo 31 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	-	-
Metų pelnas	1 223	2 223
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	1 223	2 223
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 223	2 223

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 10 iki 38 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Bankas	Pastabos	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Apmokėtas, bet nejregistruotas kapitalas, iš atsargos rezervo lėšų	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		35 468	8 977	-	12 287	56 732
Pelnas (nuostoliai)		-	7 381	-	-	7 381
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)		-	-	-	-	-
Įmonių sujungimo įtaka		-	681	-	-	681
Pervedimai į rezervus		-	(449)	-	449	-
Dividendų išmokėjimas		-	(503)	-	-	(503)
Akcinio kapitalo didinimas		8 024	(8 024)	-	-	-
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		43 492	8 063	-	12 736	64 291
Pelnas (nuostoliai)		-	1 223	-	-	1 223
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)		-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus		-	(403)	-	403	-
Dividendų išmokėjimas		-	(1 700)	-	-	(1 700)
Akcinio kapitalo didinimas		-	-	7 497	(7 497)	-
Likutis 2025 m. kovo 31 d.		43 492	7 183	7 497	5 642	63 814

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 10 iki 38 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Bankas	
	Pastabos	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. kovo 31 d.
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 223	2 223
Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	565	430
Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir turto, skirto parduoti bei investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai	-	(475)
Gauti dividendai iš patrunuojamosios įmonės	-	(452)
Paskolų vertės sumažėjimas	368	-
Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas	(7 872)	(6 664)
Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus	3 502	3 028
Išvestinių priemonių perkainojimas	17	(66)
Sukauptų atostoginių eliminavimas	53	59
Pelno mokesčio sąnaudos	245	418
Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	(628)	114
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius	(2 527)	(1 385)
Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokytis		
Privalomųjų rezervų pasikeitimai	(464)	(535)
Lėšų pasikeitimai finansų institucijose	14	-
Paskolos klientams	(26 439)	(11 282)
Gautinos sumos iš finansinės nuomos	(1 361)	2 689
Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai	-	(33)
Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	31 860	19 678
Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai	1 751	343
Pokytis	5 361	10 860
Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas ir finansinę nuomą	7 784	6 596
Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus	(2 839)	(1 434)
Sumokėtas pelno mokestis	(639)	(342)
Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio	7 140	14 295

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Pasta- bos	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. kovo 31 d.
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Ilgalaikio investicinio, materialiojo bei nematerialiojo turto įsigijimas	(106)	(638)
Įplaukos iš investicinio, materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo	-	1 513
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	-
Gauti dividendai iš patrunuojamosios įmonės	-	452
Skolos vertybinių popierių išpirkimas	760	13 473
Skolos vertybinių popierių įsigijimas	(4 959)	(20 974)
Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos	(4 305)	(6 174)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Išmokėti dividendai	(1 700)	(503)
Išleistos obligacijos	-	-
Išpirktos obligacijos	(35)	(35)
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	(372)	(300)
Gautos paskolos	1 240	1 757
Grąžintos paskolos	(1 160)	(2 134)
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos	(2 027)	(1 215)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(24)	(38)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	785	6 868
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	140 614	148 408
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	141 399	155 276

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 10 iki 38 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)**

1 pastaba Bendroji informacija

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

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

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

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

2025 m. kovo 31 d. Banke dirbo 279 darbuotojai (2024 m. gruodžio 31 d. – 280 darbuotojų).

2025 m. kovo 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

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

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

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

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

2025 m. kovo 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 86 983 615 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų.

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

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



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai

Atitikimo patvirtinimas

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

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

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

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

Šiame rinkinyje pateikiamos sutrumpintos tarpinės Banko finansinės ataskaitos.

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

Funkcinė ir pateikimo valiuta

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

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

	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,0797	1,0444



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybinius popierius sudarė:

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	55 160	51 714
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 990	5 058
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 688	3 840
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	1 027
Iš viso	65 838	61 639

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	423 874	397 675
Sąskaitos kreditai	832	553
Faktoringas	650	599
Finansinė nuoma	22 264	20 905
	447 620	419 732
Vertės sumažėjimas	(5 564)	(5 183)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	442 056	414 549

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



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Pagrindinė patrunuojamosios įmonės veikla nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas.

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

2025 m. kovo 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 260)	1 773
Iš viso			3 033	(1 260)	1 773

2024 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	(1 260)	1 773
Iš viso			3 033	(1 260)	1 773

6 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai	372	352
Pirkėjų skolos	7	27
Gautinas PVM	622	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	816	917
Kiti	6	28
	1 823	1 324
Vertės sumažėjimas	-	-
Iš viso	1 823	1 324



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Terminuotieji indėliai	375 229	364 153
Einamosios sąskaitos	194 322	166 518
Nepriskirtos mokėtinos sumos klientams	6 844	13 226
Paskolos iš fondų	13 470	13 388
Iš viso:	589 865	557 285
Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	66 559	21 426

8 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Išleistos obligacijos

2018 m. liepos mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2025 m. kovo 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 2 234 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. 2 269 tūkst. eurų). Nuo 2018 m. rugpjūčio 1 d. UAB Urbo banko obligacijos – ISIN kodas LT0000432114 įtrauktos į prekybą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: OPMB070025A).

Banko obligacijų emisijos dydis – 2 210 tūkst. eurų. Vienos obligacijos nominali vertė – 1 000 eurų. Metinė palūkanų norma – 7 proc., palūkanos mokamos du kartus per metus. Emisijos išpirkimo data – 2025 m. liepos 24 d.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos išmokos darbuotojams	3 373	2 716
Turto nuomos teisės įsipareigojimai	6 971	6 668
Sukauptos sąnaudos	220	225
Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	154	-
Įsipareigojimai Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybai	191	-
Pardavimo PVM	733	84
Ateinančių laikotarpių pajamos	175	141
Skolos tiekėjams	273	323
Gauti avansai	45	-
Kiti	224	270
Iš viso:	12 359	10 427

Turto nuomos teisės įsipareigojimai pagal terminus:

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	1 267	1 224
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	5 704	5 444
Iš viso:	6 971	6 668

Turto nuomos teisės sutarčių, kurios galiojo 2025 m. kovo 31 d. palūkanų išlaidos iki sutarčių termino pabaigos sudarys 555 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. - 541 tūkst. eurų).



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)**

10 pastaba Akcininkų nuosavybė

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

2025 m. kovo 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 86 983 615 paprastųjų akcijų kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų.

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

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

Banko kitus rezervus sudarė:

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 529	2 528
Privalomasis rezervas	3 114	2 711
Atsargos kapitalas	-	7 497
Iš viso	5 643	12 736

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslai

Specialus rezervas galimiems nuostoliams padengti

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

Privalomasis rezervas

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

Atsargos kapitalas

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

Dividendai

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

Visa dividendų suma išmokėta.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Gryniosios palūkanų pajamos

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. kovo 31 d.
Už klientams suteiktas paskolas	7 479	6 103
Už finansinę nuomą	393	561
Už skolos vertybinius popierius	550	433
Už lėšas centriniuose banke	782	1 185
Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	85	139
Palūkanų pajamos	9 289	8 421
Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(3 197)	(2 849)
Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(217)	(95)
Už išleistus skolos vertybinius popierius	(42)	(43)
Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(4)	(4)
Turto nuomos teisė	(42)	(37)
Palūkanų sąnaudos	(3 502)	(3 028)
Iš viso	5 787	5 393

12 pastaba Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. kovo 31 d.
Mokėjimo paslaugos	355	400
Pajamos iš valiutos keitimo	15	22
Banko sąskaitų aptarnavimas	200	179
Įmokų surinkimas	12	200
Tarpininkavimo pajamos	7	24
Iš grynųjų pinigų apyvartų	166	148
Kita	80	75
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	835	1 048
Operacijos grynaisiais pinigais	(29)	(39)
Pinigų pervedimo operacijos	(23)	(21)
Kita	(34)	(25)
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(86)	(85)
Iš viso	749	963



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. kovo 31 d.
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	399	496
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) dėl valiutos kurso pokyčių	(12)	(39)
Iš viso	387	457

14 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. kovo 31 d.
Patalpų išlaikymo sąnaudos	(150)	(143)
Ryšių ir kanceliarijos sąnaudos	(99)	(98)
Transporto priemonių išlaikymo sąnaudos	(48)	(50)
Informacinių sistemų sąnaudos	(430)	(465)
Rinkodaros sąnaudos	(139)	(461)
Mokesčiai	(235)	(263)
Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(160)	(151)
Apskaitos tvarkymo paslaugos	(30)	(31)
Draudimo išlaidos (veiklos ir grynųjų pinigų)	(12)	(16)
Kitos veiklos sąnaudos	(125)	(125)
Iš viso	(1 428)	(1 803)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. kovo 31 d.
Grynieji pinigai	11 381	16 555
Lėšos centriniame banke*	116 456	123 056
Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	5 554	4 320
Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	8 008	11 345
Iš viso	141 399	155 276

*Lėšos centriniame banke atvaizduotos be privalomųjų atsargų reikalavimo sumos, kuri 2025 m. kovo 31 d. sudarė 4 845 tūkst. eurų (2024 m. kovo 31 d. – 4 012 tūkst. eurų.)

16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Klientams suteiktos paskolos. Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje 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.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

Bankas	2025 m. kovo 31 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	132 682	132 682	129 237	129 237
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	14 197	14 197	16 407	16 407
Skolos vertybiniai popieriai	65 838	65 838	61 639	62 055
Paskolos ir gautinos sumos	442 056	447 080	414 549	424 713
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	654 773	659 797	621 832	632 412
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	589 865	598 269	557 285	566 835
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 234	2 234	2 269	2 326
Kiti įsipareigojimai	12 359	12 359	10 427	10 427
Iš viso	604 458	612 862	569 981	579 588

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

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

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

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

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas

2025 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	13	-	13

Bankas

2024 m. gruodžio 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	7	-	7
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	3	-	3

Finansinės priemonės, neapskaitomos tikrąja verte

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

Bankas

2025 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	146 879	-	-	146 879
Skolos vertybiniai popieriai	65 838	-	-	65 838
Paskolos klientams	-	-	419 897	419 897
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	22 159	22 159
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	212 717	-	442 056	654 773
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	589 865	-	589 865
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 234	-	2 234
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	12 358	12 358
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	592 099	12 358	604 457

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas

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

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

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



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Susijusių šalių sandoriai

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

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

Bankas, 2025 m.	Akininkai	Patronuo- jamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2025 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	-	1 757
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	6,29-7,34
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(7)
2025 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	-	1 024	418	1 100
Palūkanų norma, proc.	-	3,5	2,5-3,7	2,6-3,5
2025 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	152	1 022	149	2 952
2024 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,00	-	-	-
Už 2025 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2025 m. kovo 31 d				
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	-	30
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(11)	(3)	(14)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
Bankas, 2024 m.	Akininkai	Patronuo- jamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2024 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	-	1 798
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	7,29-8,38
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(7)
2024 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	1 843	367	1 850
Palūkanų norma, proc.	-	3,5-3,8	2,5-4,3	3,0-3,8
2024 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	352	201	162	1 999
2024 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,00	-	-	-
Už 2024 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2024 m. kovo 31 d				
Paskolų palūkanų pajamos	-	413	-	37
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(5)	(2)	(15)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	4	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

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



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

Verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2025 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2025 m. kovo 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2025 m. kovo 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	7 889	1 400	-	-	9 289
Palūkanų pajamos	7 889	1 400	-	-	9 289
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(3 456)	(46)	-	-	(3 502)
Palūkanų sąnaudos	(3 456)	(46)	-	-	(3 502)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 433	1 354	-	-	5 787
Grynosios palūkanų pajamos	4 433	1 354	-	-	5 787
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	479	-	-	-	749
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	749	-	-	-	749
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	5 182	1 354	-	-	6 536
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	5 182	1 354	-	-	6 536
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(4 451)	(76)	-	-	(4 527)
Veiklos sąnaudos	(4 451)	(76)	-	-	(4 527)
Amortizacija	(59)	-	-	-	(59)
Nusidėvėjimas	(506)	-	-	-	(506)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(368)	-	-	-	(368)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(368)	-	-	-	(368)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	335	57	-	-	392
Kitos grynosios pajamos	335	57	-	-	392
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	133	1 335	-	-	1 468
Pelno mokestis	(22)	(223)	-	-	(245)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	111	1 112	-	-	1 223
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	111	1 112	-	-	1 223
Iš viso segmento turto	467 126	201 337	-	-	668 463
Iš viso segmento įsipareigojimų	601 182	3 467	-	-	604 649
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(134 056)	197 870	-	-	63 814



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2024 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2024 m. kovo 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2024 m. kovo 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	6 682	1 739	-	-	8 421
Palūkanų pajamos	6 682	1 739	-	-	8 421
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(2 981)	(47)	-	-	(3 028)
Palūkanų sąnaudos	(2 981)	(47)	-	-	(3 028)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	3 701	1 692	-	-	5 393
Grynosios palūkanų pajamos	3 701	1 692	-	-	5 393
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	963	-	-	-	963
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	963	-	-	-	963
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	4 664	1 692	-	-	6 356
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	4 664	1 692	-	-	6 356
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(4 638)	(69)	-	-	(4 707)
Veiklos sąnaudos	(4 638)	(69)	-	-	(4 707)
Amortizacija	(91)	-	-	-	(91)
Nusidėvėjimas	(339)	-	-	-	(339)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	-	-	-	-	-
Vertės sumažėjimo sąnaudos	-	-	-	-	-
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 237	186	-	-	1 423
Kitos grynosios pajamos	1 237	186	-	-	1 423
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	832	1 809	-	-	2 641
Pelno mokestis	(132)	(286)	-	-	(418)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	700	1 523	-	-	2 223
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	700	1 523	-	-	2 223
Iš viso segmento turto	370 336	206 187	-	-	576 523
Iš viso segmento įsipareigojimų	512 987	5 084	-	-	518 071
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(142 651)	201 103	-	-	58 452

2025 m. kovo 31 d. ir 2024 m. kovo 31 d. pelno mokesčio išlaidos paskirstytos proporcingai tradicinės bankininkystės ir skolinimo bei išdo segmentams.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

19 pastaba Rizikos valdymas

Kredito rizika

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

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

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

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	10 478	10 676
Skaičiuotinas kapitalas	61 422	59 391
Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	17,06	17,98



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)**

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

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

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
Lėšos Lietuvos banke	121 301	112 787
Lėšos bankuose ir kitose kredito, finansų institucijose	14 197	16 407
Paskolos klientams	419 897	393 747
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	22 159	20 802
	577 554	543 743
Nebalansiniai straipsniai		
Garantijos	2 205	2 482
Kreditavimo įsipareigojimai	42 450	37 839
Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	622 209	584 064
Prekybinė ir investicinė veikla		
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
Išvestinės finansinės priemonės	-	7
Finansinis turtas, apskaitytas amortizuota savikaina		
Skolos vertybiniai popieriai	65 838	61 639
Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	65 838	61 646
Bendra kredito rizika	688 047	645 710

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

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	65 838	61 639
Išvestinės finansinės priemonės	-	7
Iš viso	65 838	61 646

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	60 848	56 581
Standartinis balas (B-BBB+)	4 990	5 058
Iš viso	65 838	61 639

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

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



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)**

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

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

Kredito rizikos vertinimas

- Vertindami finansines priemones Bankas specialius skolininkų įvertinimo kriterijus ir procedūras. Atsižvelgiant į kredito rizikos pokytį nuo pradinio pripažinimo momento finansinės priemonės yra išskaidomos į 3 rizikos lygius:
 - 1 rizikos lygis – priskiriamos veiksnios finansinės priemonės, kurioms nėra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo ir tikimasi, kad skolininkas gali tinkamai vykdyti savo sutartinius įsipareigojimus.
 - 2 rizikos lygis – finansinės priemonės, kurioms yra nustatytas reikšmingas kredito rizikos padidėjimas po pirminio paskolos pripažinimo.
 - 3 rizikos lygis – visos neveiksnios finansinės priemonės su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (*Purchased or originated credit-impaired* – nupirktos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.
- Finansinių priemonių išskyrus prekybinę veiklą ir nebalansinius straipsnius kredito rizikos vertinimas:

Bankas

	Pradelimų nėra	Pradelimai 1-59 d.	Pradelimai 60-89 d.	Pradelimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
2025 m. kovo 31 d.					
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	388 148	1 783	-	-	389 931
Lėšos LB ir kituose bankuose	135 498	-	-	-	135 498
Skolos vertybiniai popieriai	65 838	-	-	-	65 838
Iš viso	589 484	1 783	-	-	591 267
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	34 492	3 510	451	-	38 453
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	34 492	3 510	451	-	38 453
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	6 982	1 329	192	5 169	13 672
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	6 982	1 329	192	5 169	13 672
Iš viso kredito rizikos aktyvų	630 958	6 622	643	5 169	643 392



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas**2024 m. gruodžio 31 d.****1 rizikos lygis**

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

2 rizikos lygis

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

3 rizikos lygis

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

Iš viso kredito rizikos aktyvų

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



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Apskaičiuotas vertės sumažėjimas pagal rizikos lygius

	2025 m. kovo 31 d.					2024 m. gruodžio 31 d.				
Bankas	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	2 288	-	166	9	2 463	2 074	-	181	9	2 264
Paskolos ir gautinos sumos	2 234	-	166	9	2 409	2 020	-	181	9	2 210
Lėšos LB ir kituose										
bankuose, finansų	14	-	-	-	14	16	-	-	-	16
institucijose										
Skolos vertybiniai popieriai	40	-	-	-	40	38	-	-	-	38
2 rizikos lygis	827	-	3	-	875	736	-	1	-	737
Paskolos ir gautinos sumos	872	-	3	-	875	736	-	1	-	737
3 rizikos lygis	-	2 458	-	-	2 458	-	2 427	-	-	2 427
Paskolos ir gautinos sumos	-	2 458	-	-	2 458	-	2 427	-	-	2 427
Iš viso kredito rizikos aktyvų	3 160	2 458	169	9	5 796	2 810	2 427	182	9	5 428



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Vertės sumažėjimo pokytis

	Bankas				Iš viso
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo isipareigojimai	Suteiktos garantijos	
2025 m. kovo 31 d.					
1 rizikos lygis	214	-	(15)	*	199
Paskolos ir gautinos sumos	214	-	(15)	-	199
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	(2)	-	-	-	(2)
Skolos vertybiniai popieriai	2	-	-	-	2
2 rizikos lygis	136	-	2	-	138
Paskolos ir gautinos sumos	136	-	2	-	138
3 rizikos lygis	-	31	-	-	31
Paskolos ir gautinos sumos	-	31	-	-	31
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso					
Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
Gautos sugrąžinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	-
Viso vertės sumažėjimo pasikeitimas	350	31	(13)	-	368



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Vertės sumažėjimo pokytis (tesinys)

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

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

Likvidumo rizika

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

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

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



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas	194 095	186 861
Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	63 896	58 024
LCR, proc.	304	322

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

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

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Turimas pastovus finansavimas	568 583	544 146
Būtinai pastovus finansavimas	380 799	359 110
NSFR, proc.	149	152

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

Bankas		2025 m. kovo 31 d.						
	Iki pareikala- vimo	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Neapibrėžti terminai	Iš viso
Turtas	24 228	131 857	12 495	51 152	173 847	255 888	18 996	668 463
Įsipareigojimai	201 305	20 159	44 563	262 241	59 305	16 829	247	604 649
Grynoji spraga	(177 077)	111 698	(32 068)	(211 089)	114 542	239 059	18 749	63 814
Kreditavimo įsipareigojimai	-	42 450	-	-	-	-	-	42 450

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

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

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.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Palūkanų normos rizika

Palūkanų normos rizika kyla dėl palūkanų normos pasikeitimo, kuris turės įtakos būsimiems pinigų srautams arba finansinių priemonių tikrosioms vertėms, galimybės. Valdyba yra 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. Bankas taiko palūkanų normos rizikos valdymo metodus, kurie leidžia nustatyti Banko jautrumą palūkanų normos pokyčiams, apskaičiuojant poveikį metinėms grynosioms palūkanų pajamoms pasikeitus pelningumo kreivei.

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

2025 m. kovo 31 d.							
Bankas	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	61 228	144 570	183 232	13 472	75 121	22 528	500 151
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							168 312
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	57 941	74 399	182 406	49 164	11 416	15 620	390 946
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							277 517
Palūkanų jautrumo spraga	3 287	70 171	826	(35 692)	63 705	6 908	-

2024 m. gruodžio 31 d.							
Bankas	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	54 876	120 510	184 310	23 790	68 182	24 157	475 825
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							158 961
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	19 479	42 736	54 465	176 138	67 377	19 616	379 811
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							254 975
Palūkanų jautrumo spraga	35 397	77 774	129 845	(152 348)	805	4 541	-



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Valiutos rizika

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

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

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Ilgųjų pozicijų suma	200	326
Trumpųjų pozicijų suma	(238)	(167)
Skaičiuotinas kapitalas	61 562	59 646
Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,39	0,55

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

	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	4	16
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(4)	(16)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Kapitalas

Banko kapitalas apskaičiuojamas ir paskirstomas rizikoms, vadovaujantis ES Kapitalo reikalavimų direktyvos (Capital Requirements Directive – CRD) ir Reglamento (ES) (Capital Requirements Regulation – CRR) Nr. 575/2013 reikalavimais. Pagal šiuos reikalavimus reikia kaupti papildomus kapitalo 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 nekilnojamojo turto, fizinių asmenų Lietuvos Respublikos rezidentų atžvilgiu sumos;
- nuo 2023 m. spalio 1 d. įsigaliojo 1 proc. anticiklinio kapitalo rezervo poreikis Lietuvoje esančioms pozicijoms.

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

Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus, Banko bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 14,13 proc. Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Nuo 2021 birželio 28 d. yra taikomas 3 proc. dydžio sveto koeficiento reikalavimas. 2025 m. kovo 31 d. Banko sveto koeficientas siekė 8,59 proc. ir viršijo minimalų reikalavimą.

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

	Bankas	
	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis	19,07	17,77



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2025 m. kovo 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Bankas

	Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	5 459	1,28
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	105	0,47
Skolos vertybiniai popieriai	40	0,06
Lėšos bankuose	14	0,10
Iš viso:	5 618	1,06

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

Bankas

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

Banko pagrindiniai pelningumo rodikliai pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Bankas

	2025 m. kovo 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Turto grąža (ROA), proc.	0,74	1,25
Nuosavybės grąža (ROE), proc.	7,58	12,1

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

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

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

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

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

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

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

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

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

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė
