



UAB URBO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS, UŽ
ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2025 M.
BIRŽELIO 30 D.
PARENGTOS PAGAL 34-ĄJĮ TARPTAUTINĮ APSKAITOS
STANDARTĄ TARPINĖ FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ,
PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE

.



FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS

SUTRUMPINTA TARPINĖ ATSKIROJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA	3
SUTRUMPINTA TARPINĖ ATSKIROJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA TARPINĖ ATSKIROJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	6
ATSKIROJI TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	7
ATSKIROJI TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRTĮ.....	8
ATSKIROJI TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	9
ATSKIROJI TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	10
1 pastaba Bendroji informacija.....	12
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	13
3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai	14
4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos	14
5 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones	15
6 pastaba Kitas turtas	15
7 pastaba Įsipareigojimai klientams	16
8 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai	16
9 pastaba Kiti įsipareigojimai.....	17
10 pastaba Akcininkų nuosavybė.....	18
11 pastaba Gryniosios palūkanų pajamos	19
12 pastaba Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	19
13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	20
14 pastaba Veiklos sąnaudos	20
15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	20
16 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	21
17 pastaba Susijusių šalių sandoriai	25
18 pastaba Informacija apie segmentus.....	27
19 pastaba Rizikos valdymas.....	29
20 pastaba Kapitalas.....	38
21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	39
22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai	40



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ ATSKIROJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Turtas	Pastabos	Bankas	
		2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
<i>Grynieji pinigai</i>		11 341	16 450
<i>Lėšos centriniame banke</i>		103 208	112 787
		114 549	129 237
Lėšos bankuose ir kitose kredito, finansų institucijose		15 756	16 407
Išvestinės finansinės priemonės, apskaitytos tikrąja verte		19	7
Skolos vertybiniai popieriai	3	67 641	61 639
Paskolos ir gautinos sumos			
<i>Paskolos klientams</i>	4	458 498	393 747
<i>Finansinė nuoma</i>	4	20 644	20 802
		479 142	414 549
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	5	-	1 773
Kitos nuosavybės priemonės		27	27
Investicinis turtas		-	-
Ilgalaikis materialusis turtas		2 829	2908
Ilgalaikis nematerialusis turtas		146	252
Turto nuomos teise valdomas turtas		6 487	6 488
Mokesčių turtas			
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		641	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		60	175
		701	175
Kitas turtas	6	1 001	1 324
Turto iš viso		688 298	634 786

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

		Bankas	
	Pastabos	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė			
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		-	-
Išvestinės finansinės priemonės		7	3
Įsipareigojimai klientams	7	609 972	557 285
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		2 277	2 269
Atidėjiniai		181	191
Mokesčių įsipareigojimai		-	320
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	320
Kiti įsipareigojimai	8	10 357	10 427
Įsipareigojimai iš viso		622 794	570 495
Akcininkų nuosavybė			
Įregistruotas akcinis kapitalas	9	50 989	43 492
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		8 873	8 063
Kiti rezervai	9	5 642	12 736
Akcininkų nuosavybė iš viso		65 504	64 291
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso		688 298	634 786

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 40 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ ATSKIROJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pastabos	Bankas	
		2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Palūkanų pajamos	10	18 605	17 318
Palūkanų sąnaudos	10	(6 974)	(6 237)
Grynosios palūkanų pajamos		11 631	11 081
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	11	1 640	2 035
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	11	(190)	(189)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		1 450	1 846
Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	12	774	1 145
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		51	23
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		-	16
Patronuojamosios įmonės pardavimo pajamos		344	-
Dividendai iš Banko patronuojamųjų įmonių		-	452
Kitos pajamos		13	975
Veiklos pajamų iš viso		14 263	15 538
Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(481)	(277)
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo		13 782	15 261
Atlyginimai ir priedai		(6 029)	(5 713)
Nusidėvėjimas		(358)	(232)
Amortizacija		(106)	(181)
Turto nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas		(656)	(582)
Kitos veiklos sąnaudos	13	(3 171)	(3 171)
Veiklos sąnaudų iš viso		(10 320)	(9 879)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		3 462	5 382
Pelno mokesčio sąnaudos		(549)	(998)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		2 913	4 384
Priskirtina: Banko akcininkams		2 913	4 384

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 40 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTA TARPINĖ ATSKIROJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA UŽ KETVIRČIO
LAIKOTARPĮ**

		Bankas	
	Pastabos	2025-04-01- 2025-06-30	2024-04-01- 2024-06-30
Palūkanų pajamos	10	9 316	8 897
Palūkanų sąnaudos	10	(3 472)	(3 209)
Grynosios palūkanų pajamos		5 844	5 688
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	11	805	987
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	11	(104)	(104)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		701	883
Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	12	387	688
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		54	(3)
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		-	-
Patronuojamosios įmonės pardavimo pajamos		344	-
Dividendai iš Banko patronuojamųjų įmonių		-	-
Kitos pajamos		5	504
Veiklos pajamų iš viso		7 335	7 760
Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(113)	(277)
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo		7 222	7 483
Atlyginimai ir priedai		(2 930)	(2 809)
Nusidėvėjimas		(181)	(166)
Amortizacija		(47)	(90)
Turto nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas		(327)	(309)
Kitos veiklos sąnaudos	13	(1 743)	(1 368)
Veiklos sąnaudų iš viso		(5 228)	(4 742)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		1 994	2 741
Pelno mokesčio sąnaudos		(304)	(580)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		1 690	2 161
Priskirtina: Banko akcininkams		1 690	2 161

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 40 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Bankas	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 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	-	-
Metų pelnas	2 913	4 384
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	2 913	4 384
Priskirtina:		
Banko akcininkams	2 913	4 384

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 40 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRTĮ

Bankas	2025-04-01 - 2025-06-30	2024-04-01 - 2024-06-30
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	1 690	2 161
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	1 690	2 161
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 690	2 161

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 40 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas	<u>M. Arlauskas</u>	
Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji finansininkė	<u>L. Bertašienė</u>	



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Bankas	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	35 468	8 977	-	12 287	56 732
Pelnas (nuostoliai)	-	4 384	-	-	4 384
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(449)	-	449	-
Dividendų išmokėjimas	-	(503)	-	-	(503)
Akcinio kapitalo didinimas	8 024	(8 024)	-	-	-
Likutis 2024 m. birželio 30 d.	43 492	4 385	-	12 736	60 613
Pelnas (nuostoliai)	-	2 997	-	-	2 997
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Įmonių sujungimo įtaka	-	681	-	-	681
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	43 492	8 063	-	12 736	64 291
Pelnas (nuostoliai)	-	2 913	-	-	2 913
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. birželio 30 d.	50 989	8 873	-	5 642	65 504

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 40 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Bankas	
	Pastabos	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	2 913	4 384
Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai		
Nusidėvėjimas ir amortizacija	1 120	995
Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir turto, skirto parduoti bei investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai	-	(974)
Gauti dividendai iš patrunuojamosios įmonės	-	(452)
Paskolų vertės sumažėjimas	481	277
Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas	(15 923)	(13 672)
Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus	6 974	6 237
Išvestinių priemonių perkainojimas	(8)	(64)
Sukauptų atostoginių eliminavimas	140	58
Pelno mokesčio sąnaudos	549	998
Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	(788)	1 173
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius	(4 542)	(1 040)
Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokytis		
Privalomųjų rezervų pasikeitimai	(788)	(748)
Lėšų pasikeitimai finansų institucijose	57	-
Paskolos klientams	(65 057)	(21 620)
Gautinos sumos iš finansinės nuomos	145	1 891
Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai	-	(33)
Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	50 903	25 082
Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai	849	(449)
Pokytis	(13 891)	4 123
Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas ir finansinę nuomą	15 751	13 681
Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus	(5 634)	(3 714)
Sumokėtas pelno mokestis	(1 386)	(1 833)
Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio	(9 702)	11 217

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Bankas	
Pastabos	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Ilgalaikio investicinio, materialiojo bei nematerialiojo turto įsigijimas	(155)	(2 705)
Įplaukos iš investicinio, materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo	-	5 823
Patronuojamosios įmonės pardavimas	1 773	-
Gauti dividendai iš patronuojamosios įmonės	-	452
Skolos vertybinių popierių išpirkimas	3 875	18 005
Skolos vertybinių popierių įsigijimas	(9 877)	(21 154)
Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos	(4 384)	421
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Išmokėti dividendai	(1 700)	(503)
Išleistos obligacijos	-	-
Išpirktos obligacijos	8	9
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	(736)	(652)
Gautos paskolos	2 816	5 042
Grąžintos paskolos	(2 299)	(5 320)
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos	(1 911)	(1 424)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(74)	(45)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)	(16 070)	10 169
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	140 614	148 408
Pinigai ir pinigų ekvivalentai birželio 30 d.	124 544	158 577

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 12 iki 40 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 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.

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

2025 m. birželio 30 d. Banke dirbo 281 darbuotojų (2024 m. gruodžio 31 d. – 280 darbuotojai).

2025 m. birželio 30 d. Banko akcininkai buvo šie:

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

Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
91 909 763	90,13
10 067 754	9,87
101 977 517	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. birželio 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 101 977 517 paprastųjų akcijų kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų (2024 m. gruodžio 31 d. – 86 983 615 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 0,50 eurų).

2025 m. birželio 30 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 turi teisę balsuoti visomis Banko akcijomis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 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.

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

Funkcinė ir pateikimo valiuta

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos eurai, 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):

	<u>2025 m. birželio 30 d.</u>	<u>2024 m. gruodžio 31 d.</u>
JAV doleriai	1,1704	1,0444



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybinius popierius sudarė:

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	57 666	51 714
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 783	5 058
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	5 192	3 840
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	1 027
Iš viso	67 641	61 639

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	462 512	397 675
Sąskaitos kreditai	628	553
Faktoringas	924	599
Finansinė nuoma	20 744	20 905
	484 808	419 732
Vertės sumažėjimas	(5 666)	(5 183)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	479 142	414 549

Į lentelės Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte eilutę „Vertės sumažėjimas“ neįtraukiami 50 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 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
Patrunuojamosios įmonės pardavimas	1 773	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	-	(10 569)
Likutis periodo pabaigoje	-	1 773

2025 m. birželio 25 d. Bankas pardavė 100 % patrunuojamosios įmonės UAB „TG invest-1“ akcijų už 2 462 tūkst. eurų.. Sandoris įvyko su nepriklausomu pirkėju. Po sandorio Bankas neteko kontrolės ir nebeturi reikšmingos įtakos šiai įmonei. Pardavimo pelnas, apskaičiuotas kaip skirtumas tarp gautos sumos ir investicijos balansinės vertės, sudarė 344 tūkst. eurų ir buvo pripažintas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

6 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai	260	352
Pirkėjų skolos	14	27
Gautinas PVM	44	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	677	917
Kiti	6	28
	1 001	1 324
Vertės sumažėjimas	-	-
Iš viso	1 001	1 324



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Terminuotieji indėliai	403 677	364 153
Einamosios sąskaitos	188 015	166 518
Nepriskirtos mokėtinos sumos klientams	4 382	13 226
Paskolos iš fondų	13 898	13 388
Iš viso	609 972	557 285
Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	60 286	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 2 277 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos išmokos darbuotojams	2 465	2 716
Turto nuomos teisės įsipareigojimai	6 668	6 668
Sukauptos sąnaudos	220	225
Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	173	-
Įsipareigojimai Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybai	199	-
Pardavimo PVM	54	84
Ateinančių laikotarpių pajamos	200	141
Skolos tiekėjams	147	323
Kiti	231	270
Iš viso	10 357	10 427

Turto nuomos teisės įsipareigojimai pagal terminus:

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	1 143	1 224
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	5 525	5 444
Iš viso	6 668	6 668

Turto nuomos teisės sutarčių, kurios galiojo 2025 m. birželio 30 d. palūkanų išlaidos iki sutarčių termino pabaigos sudarys 516 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. - 541 tūkst. eurų).



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 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. birželio 30 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 101 977 517 paprastųjų akcijų kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų (2024 m. gruodžio 31 d. – 86 983 615 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 0,50 eurų).

2025 m. birželio 30 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. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	3 114	2 711
Atsargos kapitalas	-	7 497
Iš viso	5 642	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 skiriama 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Gryniosios palūkanų pajamos

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Už klientams suteiktas paskolas	15 137	12 542
Už finansinę nuomą	786	1 130
Už skolos vertybinius popierius	1 113	906
Už lėšas centriniuose banke	1 405	2 464
Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	164	276
Palūkanų pajamos	18 605	17 318
Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(6 365)	(5 873)
Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(435)	(191)
Už išleistus skolos vertybinius popierius	(85)	(86)
Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(7)	(7)
Turto nuomos teisė	(82)	(80)
Palūkanų sąnaudos	(6 974)	(6 237)
Iš viso	11 631	11 081

12 pastaba Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Mokėjimo paslaugos	693	820
Pajamos iš valiutos keitimo	34	45
Banko sąskaitų aptarnavimas	385	359
Įmokų surinkimas	25	300
Tarpininkavimo pajamos	14	34
Iš grynųjų pinigų apyvartų	341	321
Kita	148	156
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	1 640	2 035
Operacijos gryniaisiais pinigais	(61)	(86)
Pinigų pervedimo operacijos	(44)	(44)
Kita	(85)	(59)
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(190)	(189)
Iš viso	1 450	1 846



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	861	1 190
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) dėl valiutos kurso pokyčių	(87)	(45)
Iš viso	774	1 145

14 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Patalpų išlaikymo sąnaudos	(286)	(278)
Ryšių ir kanceliarijos sąnaudos	(181)	(208)
Transporto priemonių išlaikymo sąnaudos	(94)	(111)
Informacinių sistemų sąnaudos	(824)	(777)
Rinkodaros sąnaudos	(438)	(664)
Mokesčiai	(415)	(363)
Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(252)	(331)
Apskaitos tvarkymo paslaugos	(60)	(51)
Draudimo išlaidos (veiklos ir grynujų pinigų)	(23)	(29)
Komandos formavimo renginio išlaidos	-	(88)
Kitos veiklos sąnaudos	(598)	(271)
Iš viso	(3 171)	(3 171)

15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. birželio 30 d.
Grynieji pinigai	11 341	17 101
Lėšos centriniame banke*	98 039	124 754
Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	8 953	4 811
Terminuoti indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	6 211	11 911
Iš viso	124 544	158 577

*Lėšos centriniame banke atvaizduotos be privalomųjų atsargų reikalavimo sumos, kuris 2025 m. birželio 30 d. sudarė 5 169 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. – 4 381 tūkst. eurų.)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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.

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 tikrąja verte, vertės. Ši lentelė neapima nefinansinio turto ir nefinansinių įsipareigojimų tikrųjų verčių.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas	2025 m. birželio 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	114 549	114 549	129 237	129 237
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15 756	15 756	16 407	16 407
Skolos vertybiniai popieriai	67 641	68 227	61 639	62 055
Paskolos ir gautinos sumos	479 142	484 919	414 549	424 713
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	677 088	683 451	621 832	632 412
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	609 972	614 960	557 285	560 529
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 277	2 284	2 269	2 326
Kiti įsipareigojimai	10 357	10 357	10 427	10 427
Iš viso	622 606	627 601	569 981	573 282

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.

Visų Banko turimų išvestinių finansinių priemonių tikroji vertė priskirta 2 lygiui. Didžiausią jų dalį sudaro išankstiniai valiutos pirkimo ir valiutos apsikeitimo sandoriai, kurie pverstinami 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas
2025 m. birželio 30 d.

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	19	-	19
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	7	-	7

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. birželio 30 d.

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	130 305	-	-	130 305
Skolos vertybiniai popieriai	67 641	-	-	67 641
Paskolos klientams	-	-	458 498	458 498
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	20 644	20 644
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	197 946	-	479 142	677 088
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	609 972	-	609 972
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 277	-	2 277
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 357	10 357
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	612 249	10 357	622 606

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 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 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 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. birželio 30 d. bei 2024 m. gruodžio 31 d. ir su tuo susijusios pajamos bei išlaidos, įtrauktos į 2025 m. birželio 30 d. bei 2024 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitas, pateikti žemiau:

Bankas, 2025 m.	Akcininkai	Patronuo- jamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2025 m. birželio 30 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	-	1 758
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	6,29-9,46
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(7)
2025 m. birželio 30 d. terminuotieji indėliai	-	-	490	37
Palūkanų norma, proc.	-	-	1,5-3,7	2,6-3,5
2025 m. birželio 30 d. sąskaitos iki pareikalavimo	22	-	250	3 424
2024 m. birželio 30 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,00	-	-	-
Išmokėti dividendai	(1 700)	-	-	-
Už 2025 m. šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d				
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	-	59
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(17)	(7)	(19)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Dividendų pajamos	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

(tęsinys kitame puslapyje)


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas, 2024 m.	Akcininkai	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	-	-	-
Išmokėti dividendai	(503)	-	-	-
Už 2024 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2024 m. birželio 30 d				
Paskolų palūkanų pajamos	-	803	-	73
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(13)	(4)	(25)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Dividendų pajamos	-	452	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	7	-	5
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

(tęsinys kitame puslapyje)

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



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

Verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2025 m. birželio 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2025 m. birželio 30 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2025 m. birželio 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	15 950	2 655	-	-	18 605
Palūkanų pajamos	15 950	2 655	-	-	18 605
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(6 882)	(92)	-	-	(6 974)
Palūkanų sąnaudos	(6 882)	(92)	-	-	(6 974)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	9 068	2 563	-	-	11 631
Grynosios palūkanų pajamos	9 068	2 563	-	-	11 631
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 450	-	-	-	1 450
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 450	-	-	-	1 450
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	10 518	2 563	-	-	13 081
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	10 518	2 563	-	-	13 081
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(9 710)	(146)	-	-	(9 856)
Veiklos sąnaudos	(9 710)	(146)	-	-	(9 856)
Amortizacija	(106)	-	-	-	(106)
Nusidėvėjimas	(358)	-	-	-	(358)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(481)	-	-	-	(481)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(481)	-	-	-	(481)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 098	84	-	-	1 182
Kitos grynosios pajamos	1 098	84	-	-	1 182
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	961	2 501	-	-	3 462
Pelno mokestis	(152)	(397)	-	-	(549)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	809	2 104	-	-	2 913
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	809	2 104	-	-	2 913
Iš viso segmento turto	501 692	186 606	-	-	688 298
Iš viso segmento įsipareigojimų	619 292	3 502	-	-	622 794
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(117 600)	183 104	-	-	65 504



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	2024 m. birželio 30 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Išdas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	13 705	3 613	-	-	17 318
Palūkanų pajamos	13 705	3 613	-	-	17 318
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(6 145)	(92)	-	-	(6 237)
Palūkanų sąnaudos	(6 145)	(92)	-	-	(6 237)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	7 560	3 521	-	-	11 081
Grynosios palūkanų pajamos	7 560	3 521	-	-	11 081
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 846	-	-	-	1 846
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	1 846	-	-	-	1 846
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	9 406	3 521	-	-	12 927
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	9 406	3 521	-	-	12 927
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(9 324)	(142)	-	-	(9 466)
Veiklos sąnaudos	(9 324)	(142)	-	-	(9 466)
Amortizacija	(181)	-	-	-	(181)
Nusidėvėjimas	(232)	-	-	-	(232)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(277)	-	-	-	(277)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(277)	-	-	-	(277)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	2 309	302	-	-	2 611
Kitos grynosios pajamos	2 309	302	-	-	2 611
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1 701	3 681	-	-	5 382
Pelno mokestis	(315)	(683)	-	-	(998)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	1 386	2 999	-	-	4 384
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	1 386	2 999	-	-	4 384
Iš viso segmento turto	377 861	204 802	-	-	582 663
Iš viso segmento įsipareigojimų	519 789	2 261	-	-	522 050
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(141 928)	202 541	-	-	60 613

2025 m. birželio 30 d. ir 2024 m. birželio 30 d. pelno mokesčio išlaidos paskirstytos proporcingai tradicinės bankininkystės ir skolinimo bei išdo segmentams.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 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. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	13 738	10 676
Skaičiuotinas kapitalas	61 020	59 391
Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	22,51	17,98



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 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. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
Lėšos Lietuvos banke	103 208	112 787
Lėšos bankuose ir kitose kredito, finansų institucijose	15 756	16 407
Paskolos klientams	458 498	393 747
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	20 644	20 802
	598 106	543 743
Nebalansiniai straipsniai		
Garantijos	2 396	2 482
Kreditavimo įsipareigojimai	42 665	37 839
Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	643 167	584 064
Prekybinė ir investicinė veikla		
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	19	7
Finansinis turtas, apskaitytas amortizuota savikaina		
Skolos vertybiniai popieriai	67 641	61 639
Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	67 660	61 646
Bendra kredito rizika	710 827	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. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	67 641	61 639
Išvestinės finansinės priemonės	19	7
Iš viso	67 660	61 646

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	62 858	56 581
Standartinis balas (B-BBB+)	4 783	5 058
Iš viso	67 641	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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 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

Vertindamas finansines priemones, 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.

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

Bankas

2025 m. birželio 30 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	423 912	3 053	-	-	426 965
Lėšos LB ir kituose bankuose	118 965	-	-	-	118 965
Skolos vertybiniai popieriai	67 641	-	-	-	67 641
Iš viso	610 517	3 053	-	-	613 570

2 rizikos lygis

Paskolos ir gautinos sumos	38 936	3 337	194	-	42 467
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	38 936	3 337	194	-	42 467

3 rizikos lygis

Paskolos ir gautinos sumos	3 130	954	530	5 096	9 710
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	3 130	954	530	5 096	9 710

Iš viso kredito rizikos aktyvų

652 583	7 344	724	5 096	665 747
----------------	--------------	------------	--------------	----------------



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Apskaičiuotas vertės sumažėjimas pagal rizikos lygius

	2025 m. birželio 30 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	2 408	-	172	8	2 588	2 074	-	181	9	2 264
Paskolos ir gautinos sumos	2 348	-	172	8	2 528	2 020	-	181	9	2 210
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	19	-	-	-	19	16	-	-	-	16
Skolos vertybiniai popieriai	41	-	-	-	41	38	-	-	-	38
2 rizikos lygis	1 002	-	1	-	1 003	736	-	1	-	737
Paskolos ir gautinos sumos	1 002	-	1	-	1 003	736	-	1	-	737
3 rizikos lygis	-	2 313	-	-	2 313	-	2 427	-	-	2 427
Paskolos ir gautinos sumos	-	2 313	-	-	2 313	-	2 427	-	-	2 427
Iš viso kredito rizikos aktyvų	3 410	2 313	173	8	5 904	2 810	2 427	182	9	5 428

Vertės sumažėjimo pokytis

	Bankas				
2025 m. birželio 30 d.	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	339	-	(9)	(1)	329
Paskolos ir gautinos sumos	329	-	(9)	(1)	319
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	6	-	-	-	6
Skolos vertybiniai popieriai	4	-	-	-	4
2 rizikos lygis	266	-	-	-	266
Paskolos ir gautinos sumos	266	-	-	-	266
3 rizikos lygis	-	(114)	-	-	(114)
Paskolos ir gautinos sumos	-	(114)	-	-	(114)
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso	-	-	-	-	-
Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
Gautos sugrąžinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	-
Viso vertės sumažėjimo pasikeitimas	605	(114)	(9)	(1)	481



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Vertės sumažėjimo pokytis (tesinys)

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

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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas	177 599	186 861
Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	63 171	58 024
LCR, proc.	281	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. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Turimas pastovus finansavimas	590 203	544 146
Būtinai pastovus finansavimas	406 645	359 110
NSFR, proc.	145	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. birželio 30 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	27 497	112 523	13 544	59 415	175 693	283 200	16 426	688 298
Įsipareigojimai	192 567	27 011	58 940	271 254	55 934	16 801	287	622 674
Grynoji spraga	(165 070)	85 512	(45 396)	(211 839)	119 759	266 399	16 139	65 504
Kreditavimo įsipareigojimai	-	42 665	-	-	-	-	-	42 665

		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“.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**
(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 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. birželio 30 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. birželio 30 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	78 636	136 502	211 793	37 495	51 760	22 662	538 848
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							149 450
Įsipareigojimai:							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	20 802	57 735	124 142	146 342	53 955	16 883	419 859
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							268 439
Palūkanų jautrumo spraga	57 834	78 767	87 651	(108 847)	(2 195)	5 779	-

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 ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 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. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Ilgųjų pozicijų suma	229	326
Trumpųjų pozicijų suma	(65)	(167)
Skaičiuotinas kapitalas	61 049	59 646
Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,38	0,55

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

	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	16	16
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(16)	(16)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 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 14,12 proc. Banko kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą.

Nuo 2021 birželio 28 d. yra taikomas 3 proc. dydžio sveto koeficiento reikalavimas. 2025 m. birželio 30 d. Banko sveto koeficientas siekė 8,32 proc. ir viršijo minimalų reikalavimą.

Kapitalo pakankamumo rodiklis, remiantis Lietuvos banko reikalavimais, buvo apskaičiuotas kaip pateikta žemiau esančioje lentelėje, proc.:

	Bankas	
	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis	17,88	17,77



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2025 m. birželio 30 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Bankas

	Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	5 459	1,18
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	100	0,48
Skolos vertybiniai popieriai	41	0,06
Lėšos bankuose	16	0,10
Iš viso	5 616	0,99

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, proc.:

Bankas

	2025 m. birželio 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Turto grąža (ROA)	0,9	1,25
Nuosavybės grąža (ROE)	9,0	12,1



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ ŠEŠIŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. BIRŽELIO 30 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

2025 m. liepos 24 d., UAB Urbo bankas išpirko 2018 m. rugpjūčio mėnesį išplatintą 2,210 mln. eurų vertės subordinuotų obligacijų emisiją. Metinė obligacijų palūkanų norma siekė 7 proc., o investuotojams palūkanos buvo mokamos du kartus per metus.

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. antrojo 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
