



UAB URBO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS, UŽ
DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2025 M.
GRUODŽIO 31 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ ATSKIROJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Turtas	Pastabos	Bankas	
		2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
<i>Grynieji pinigai</i>		14 686	16 450
<i>Lėšos centriniame banke</i>		68 011	112 787
		82 697	129 237
Lėšos bankuose ir kitose kredito, finansų institucijose		9 968	16 407
Išvestinės finansinės priemonės, apskaitytos tikrąja verte		1	7
Skolos vertybiniai popieriai	3	91 604	61 639
Paskolos ir gautinos sumos			
<i>Paskolos klientams</i>	4	526 082	393 747
<i>Finansinė nuoma</i>	4	19 077	20 802
		545 159	414 549
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	5	-	1 773
Kitos nuosavybės priemonės		27	27
Investicinis turtas		-	-
Ilgalaikis materialusis turtas		2 554	2908
Ilgalaikis nematerialusis turtas		262	252
Nuomos teise valdomas turtas		6 037	6 488
Mokesčių turtas			
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		739	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		184	175
		923	175
Kitas turtas	6	1 021	1 324
Turto iš viso		740 253	634 786

(tęsinys kitame puslapyje)



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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Pastabos	Bankas	
		2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė			
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		-	-
Išvestinės finansinės priemonės		11	3
Įsipareigojimai klientams	7	654 753	557 285
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	8	6 850	2 269
Atidėjiniai		235	191
Mokesčių įsipareigojimai		-	320
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	320
Kiti įsipareigojimai	9	10 288	10 427
Įsipareigojimai iš viso		672 137	570 495
Akcininkų nuosavybė			
Įregistruotas akcinis kapitalas	10	50 989	43 492
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		11 485	8 063
Kiti rezervai	10	5 642	12 736
Akcininkų nuosavybė iš viso		68 116	64 291
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso		740 253	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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ ATSKIROJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pastabos	Bankas	
		2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Palūkanų pajamos	11	38 423	35 796
Palūkanų sąnaudos	11	(14 569)	(12 845)
Grynosios palūkanų pajamos		23 854	22 951
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	12	3 314	3 914
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	12	(447)	(376)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		2 867	3 538
Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	13	1 887	2 461
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		41	(36)
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		-	16
Patronuojamosios įmonės pardavimo pajamos	5	344	-
Dividendai iš Banko patronuojamųjų įmonių		-	452
Kitos pajamos		54	981
Veiklos pajamų iš viso		29 047	30 363
Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(967)	(624)
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo		28 080	29 739
Atlyginimai ir priedai		(12 564)	(11 728)
Nusidėvėjimas		(717)	(593)
Amortizacija		(173)	(348)
Nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas		(1 309)	(1 220)
Kitos veiklos sąnaudos	14	(6 625)	(6 608)
Veiklos sąnaudų iš viso		(21 388)	(20 497)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		6 692	9 242
Pelno mokesčio sąnaudos		(1 167)	(1 861)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		5 525	7 381
Priskirtina: Banko akcininkams		5 525	7 381

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

	Bankas	
Pastabos	2025-10-01- 2025-12-31	2024-10-01- 2024-12-31
Palūkanų pajamos	10 118	9 534
Palūkanų sąnaudos	(3 897)	(3 330)
Grynosios palūkanų pajamos	6 221	6 204
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	877	891
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(129)	(79)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	748	812
Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	590	671
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte	(20)	(18)
Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte	-	-
Patronuojamosios įmonės pardavimo pajamos	-	-
Dividendai iš Banko patronuojamųjų įmonių	-	-
Kitos pajamos	40	1
Veiklos pajamų iš viso	7 579	7 670
Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis	(123)	(532)
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo	7 456	7 138
Atlyginimai ir priedai	(3 554)	(3 290)
Nusidėvėjimas	(180)	(180)
Amortizacija	(33)	(80)
Nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas	(326)	(321)
Kitos veiklos sąnaudos	(2 001)	(2 082)
Veiklos sąnaudų iš viso	(6 094)	(5 953)
Veiklos pelnas (nuostoliai)	1 362	1 185
Pelno mokesčio sąnaudos	(201)	(303)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	1 161	882
Priskirtina: Banko akcininkams	1 161	882

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Bankas	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 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	-	-
Straipsniai, kurie vėliau gali būti/bus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Metų pelnas	5 525	7 381
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	5 525	7 381
Priskirtina:		
Banko akcininkams	5 525	7 381

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRTĮ

Bankas	2025-10-01 - 2025-12-31	2024-10-01 - 2024-12-31
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	-	-
Straipsniai, kurie vėliau gali būti/bus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	-	-
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	-	-
Metų pelnas	1 161	882
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	1 161	882
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 161	882

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 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)	-	6 499	-	-	6 499
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(449)	-	449	-
Dividendų išmokėjimas	-	(503)	-	-	(503)
Akcinio kapitalo didinimas	8 024	(8 024)	-	-	-
Likutis 2024 m. rugsėjo 30 d.	43 492	6 500	-	12 736	62 728
Pelnas (nuostoliai)	-	882	-	-	882
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)	-	4 364	-	-	4 364
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. rugsėjo 30 d.	50 989	10 324	-	5 642	66 955
Pelnas (nuostoliai)	-	1 161	-	-	1 161
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	50 989	11 485	-	5 642	68 116

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Bankas	
	Pastab os	2025 m. 2024 m. gruodžio 31 d. gruodžio 31 d.
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		5 525 7 381
Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai		
Nusidėvėjimas ir amortizacija		2 199 2 161
Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir turto, skirto parduoti bei investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		7 (969)
Gauti dividendai iš patrunuojamosios įmonės		- (452)
Paskolų vertės sumažėjimas		967 624
Patrunuojamosios įmonės pardavimo pajamos		(344) -
Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas		(33 268) (28 954)
Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus		14 569 12 845
Išvestinių priemonių perkainojimas		14 (39)
Sukauptų atostoginių eliminavimas		(6) 41
Pelno mokesčio sąnaudos		1 167 1 861
Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(798) 120
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		(9 968) (5 381)
Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokytis		
Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(1 621) (904)
Lėšų pasikeitimai finansų institucijose		48 (649)
Paskolos klientams		(132 679) (90 739)
Gautinos sumos iš finansinės nuomos		1 703 4 424
Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		- (33)
Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		96 945 74 113
Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		1 593 1 399
Pokytis		(34 011) (12 389)
Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas ir finansinę nuomą		32 711 28 572
Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus		(14 031) (10 539)
Sumokėtas pelno mokestis		(2 227) (2 919)
Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		(27 526) (2 656)

(tęsinys kitame puslapyje)



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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Bankas	
	Pastab os	2025 m. 2024 m. gruodžio 31 d. gruodžio 31 d.
Pinigų srautai iš investicinės veiklos		
Ilgalaikio investicinio, materialiojo bei nematerialiojo turto įsigijimas		(621) (3 189)
Įplaukos iš investicinio, materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo		- 5 840
Patronuojamosios įmonės pardavimas		2 117 -
Gauti dividendai iš patronuojamosios įmonės		- 452
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		10 656 21 171
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(40 621) (26 858)
Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos		(28 469) (2 584)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos		
Išmokėti dividendai		(1 700) (503)
Išleistos obligacijos		6 850 17
Išpirktos obligacijos		(2 269) -
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(1 423) (1 325)
Gautos paskolos		4 941 8 891
Grąžintos paskolos		(4 843) (9 603)
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos		1 556 (2 523)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		(113) (31)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(54 552) (7 794)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		140 614 148 408
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.	15	86 062 140 614

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 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. ketvirtojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 25 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

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

2025 m. gruodžio 31 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. gruodžio 31 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. gruodžio 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 turi teisę balsuoti visomis Banko akcijomis Banko visuotiniame akcininkų susirinkime.

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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai***Atitikimo patvirtinimas***

Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis 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 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 finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines 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):

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,1757	1,0444



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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybinius popierius sudarė:

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	78 550	51 745
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 403	5 061
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	8 707	3 843
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	1 027
Iš viso	91 659	61 676
Vertės sumažėjimas	(55)	(37)
Iš viso	91 604	61 639

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams	529 881	397 675
Sąskaitos kreditai	830	553
Faktoringas	884	599
Finansinė nuoma	19 178	20 905
	550 773	419 732
Vertės sumažėjimas	(5 614)	(5 183)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	545 159	414 549

Į lentelės Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte eilutę „Vertės sumažėjimas“ neįtraukiami 67 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 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
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 proc. patrunuojamosios įmonės UAB „TG invest-1“ akcijų už 2 117 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. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai	268	352
Pirkėjų skolos	10	27
Gautinas PVM	-	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	732	917
Kiti	11	28
	1 021	1 324
Vertės sumažėjimas	-	-
Iš viso	1 021	1 324



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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Įsipareigojimai klientams

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Terminuotieji indėliai	465 933	364 153
Einamosios sąskaitos	172 618	166 518
Nepriskirtos mokėtinos sumos klientams	2 730	13 226
Paskolos iš fondų	13 472	13 388
Iš viso	654 753	557 285
Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	59 312	21 426

8 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Išleistos obligacijos

2025 m. spalio mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2025 m. gruodžio 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė 6 850 tūkst. eurų. Nuo 2025 m. lapkričio 24 d. UAB Urbo banko obligacijos – ISIN kodas LT0000135659 įtrauktos į Baltijos rinkos Skolos vertybinių popierių sąrašą Nasdaq vertybinių popierių biržoje (trumpinys: URBO070035A).

Banko obligacijų emisijos dydis – 6 858 tūkst. eurų. Vienos obligacijos nominali vertė – 1 000 eurų. Metinė palūkanų norma – 7 proc., palūkanos mokamos keturis kartus per metus. Emisijos išpirkimo data – 2035 m. spalio 21 d.



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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos išmokos darbuotojams	2 909	2 716
Turto nuomos teisės įsipareigojimai	6 259	6 668
Sukauptos sąnaudos	238	225
Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	14	-
Pardavimo PVM	46	84
Ateinančių laikotarpių pajamos	152	141
Skolos tiekėjams	206	323
Lėšos už kreditų projektų analizę	180	127
OMX Baltic Benchmark Fund lėšos	156	-
Kiti	128	143
Iš viso	10 288	10 427

Turto nuomos teisės įsipareigojimai pagal terminus:

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	1 288	1 224
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	4 971	5 444
Iš viso	6 259	6 668

Turto nuomos teisės sutarčių, kurios galiojo 2025 m. gruodžio 31 d. palūkanų išlaidos iki sutarčių termino pabaigos sudarys 455 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. - 541 tūkst. eurų).


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 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. 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. gruodžio 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. gruodžio 31 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

11 pastaba Gryniosios palūkanų pajamos

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Už klientams suteiktas paskolas	31 796	26 920
Už finansinę nuomą	1 472	2 034
Už skolos vertybinius popierius	2 419	1 902
Už lėšas centriniuose banke	2 463	4 423
Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	273	517
Palūkanų pajamos	38 423	35 796
Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(13 280)	(11 889)
Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(928)	(611)
Už išleistus skolos vertybinius popierius	(191)	(172)
Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(12)	(10)
Turto nuomos teisė	(158)	(163)
Palūkanų sąnaudos	(14 569)	(12 845)
Iš viso	23 854	22 951

12 pastaba Gryniosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Mokėjimo paslaugos	1 337	1 628
Pajamos iš valiutos keitimo	73	86
Banko sąskaitų aptarnavimas	766	751
Įmokų surinkimas	46	334
Tarpininkavimo pajamos	28	52
Iš grynujų pinigų apyvartų	711	729
Kita	353	334
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	3 314	3 914
Operacijos gryniaisiais pinigais	(130)	(159)
P pinigų pervedimo operacijos	(108)	(89)
Kita	(209)	(128)
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(447)	(376)
Iš viso	2 867	3 538



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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

13 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1 990	2 497
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) dėl valiutos kurso pokyčių	(103)	(36)
Iš viso	1 887	2 461

14 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Patalpų išlaikymo sąnaudos	(520)	(542)
Ryšių ir kanceliarijos sąnaudos	(372)	(389)
Transporto priemonių išlaikymo sąnaudos	(193)	(225)
Informacinių sistemų sąnaudos	(1 867)	(1 712)
Rinkodaros sąnaudos	(927)	(1 254)
Mokesčiai	(938)	(931)
Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(478)	(578)
Apskaitos tvarkymo paslaugos	(168)	(111)
Draudimo išlaidos (veiklos ir grynųjų pinigų)	(234)	(251)
Komandos formavimo renginio išlaidos	(76)	(136)
Lietuvos banko skirta bauda	(290)	-
Mokėjimo kortelių administravimo išlaidos	(159)	-
Kitos veiklos sąnaudos	(403)	(479)
Iš viso	(6 625)	(6 608)

15 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Grynieji pinigai	14 686	16 450
Lėšos centriniame banke*	62 009	108 406
Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	9 137	9 118
Terminuoti indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	230	6 640
Iš viso	86 062	140 614

*Lėšos centriniame banke atvaizduotos be privalomųjų atsargų reikalavimo sumos, kuris 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 6 002 tūkst. eurų (2024 m. gruodžio 31 d. – 4 381 tūkst. eurų.)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 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 galiojusių 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 tikroji vertė skaičiuojama taikant atitinkamų terminų ir valiutų rinkos palūkanų normas ir tikroji vertė apskaičiuojama diskontuojant pinigų srautus.

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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas	2025 m. gruodžio 31 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	82 697	82 697	129 237	129 237
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	9 968	9 968	16 407	16 407
Skolos vertybiniai popieriai	91 604	91 765	61 639	62 055
Paskolos ir gautinos sumos	545 159	564 703	414 549	424 713
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	729 428	749 133	621 832	632 412
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	654 753	657 652	557 285	560 529
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	6 850	6 398	2 269	2 326
Kiti įsipareigojimai	10 288	10 288	10 427	10 427
Iš viso	671 891	674 338	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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Bankas
2025 m. gruodžio 31 d.

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	1	-	1
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	11	-	11

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. gruodžio 31 d.

	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	92 665	-	-	92 665
Skolos vertybiniai popieriai	91 604	-	-	91 604
Paskolos klientams	-	-	526 082	526 082
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	19 077	19 077
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	184 269	-	545 159	729 428
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	654 753	-	654 753
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	6 850	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	10 288	10 288
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	661 603	10 288	665 041

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 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 1, 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 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. gruodžio 31 d. bei 2024 m. gruodžio 31 d. ir su tuo susijusios pajamos bei išlaidos, įtrauktos į 2025 m. gruodžio 31 d. bei 2024 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitas, pateikti žemiau:

Bankas, 2025 m.	Akcininkai	Patronuo- jamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2025 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	-	1 641
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	5,77-6,77
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(6)
2025 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	496	848
Palūkanų norma, proc.	-	-	2,2-3,7	2,0-2,99
2025 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	123	-	192	1 510
2025 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
Išmokėti dividendai	(1 700)	-	-	-
Per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	-	110
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(17)	(15)	(32)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(4)	-	-	-
Dividendų pajamos	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	1	11
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

(tęsinys kitame puslapyje)


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 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. dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	1 225	-	143
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(27)	(6)	(59)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(7)	-	-	-
Dividendų pajamos	-	452	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	10	-	11
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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Informacija apie segmentus

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

	2025 m. gruodžio 31 d.		
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Iš viso
Vidinės	-	-	-
Išorinės	33 321	5 102	38 423
Palūkanų pajamos	33 321	5 102	38 423
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(14 461)	(108)	(14 569)
Palūkanų sąnaudos	(14 461)	(108)	(14 569)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	18 860	4 994	23 854
Grynosios palūkanų pajamos	18 860	4 994	23 854
Vidinės	-	-	-
Išorinės	2 867	-	2 867
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	2 867	-	2 867
Vidinės	-	-	-
Išorinės	21 727	4 994	26 721
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	21 727	4 994	26 721
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(18 905)	(284)	(19 189)
Veiklos sąnaudos	(18 905)	(284)	(19 189)
Amortizacija	(173)	-	(173)
Nusidėvėjimas	(2 026)	-	(2 026)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(967)	-	(967)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(967)	-	(967)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	2 031	295	2 326
Kitos grynosios pajamos	2 031	295	2 326
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	1 687	5 005	6 692
Pelno mokestis	(294)	(873)	(1 167)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	1 393	4 132	5 525
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	1 393	4 132	5 525
Iš viso segmento turto	570 670	169 583	740 253
Iš viso segmento įsipareigojimų	663 551	8 586	672 137
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(92 881)	160 997	68 116

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



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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	2024 m. gruodžio 31 d.		
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Iš viso
Vidinės	-	-	-
Išorinės	29 017	6 779	35 796
Palūkanų pajamos	29 017	6 779	35 796
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(12 664)	(181)	(12 845)
Palūkanų sąnaudos	(12 664)	(181)	(12 845)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	16 353	6 598	22 951
Grynosios palūkanų pajamos	16 353	6 598	22 951
Vidinės	-	-	-
Išorinės	3 538	-	3 538
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	3 538	-	3 538
Vidinės	-	-	-
Išorinės	19 891	6 598	26 489
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	19 891	6 598	26 489
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(18 052)	(284)	(18 336)
Veiklos sąnaudos	(18 052)	(284)	(18 336)
Amortizacija	(348)	-	(348)
Nusidėvėjimas	(1 813)	-	(1 813)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(624)	-	(624)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(624)	-	(624)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	3 218	656	3 874
Kitos grynosios pajamos	3 218	656	3 874
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2 272	6 970	9 242
Pelno mokestis	(457)	(1 404)	(1 861)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	1 815	5 566	7 381
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	1 815	5 566	7 381
Iš viso segmento turto	443 952	190 834	634 786
Iš viso segmento įsipareigojimų	566 938	3 557	570 495
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(122 986)	187 277	64 291

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


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 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. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	13 238	10 676
Skaičiuotinas kapitalas	59 679	59 391
Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	20,41	17,98



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 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. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
Lėšos Lietuvos banke	68 011	112 787
Lėšos bankuose ir kitose kredito, finansų institucijose	9 968	16 407
Paskolos klientams	526 082	393 747
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	19 077	20 802
	623 138	543 743
Nebalansiniai straipsniai		
Garantijos	3 593	2 482
Kreditavimo įsipareigojimai	42 370	37 839
Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	669 101	584 064
Prekybinė ir investicinė veikla		
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	1	7
Finansinis turtas, apskaitytas amortizuota savikaina		
Skolos vertybiniai popieriai	91 604	61 639
Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	91 605	61 646
Bendra kredito rizika	760 706	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. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	91 604	61 639
Išvestinės finansinės priemonės	1	7
Iš viso	91 605	61 646

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	87 203	56 581
Standartinis balas (B-BBB+)	4 401	5 058
Iš viso	91 604	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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 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

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 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

	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-30 d.	Pradelsimai 31-90 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
2025 m. gruodžio 31 d.					
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	477 684	4 628	-	-	482 312
Lėšos LB ir kituose bankuose	77 979	-	-	-	77 979
Skolos vertybiniai popieriai	91 604	-	-	-	91 604
Iš viso	647 267	4 628	-	-	651 895
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	49 611	2 740	593	-	52 944
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	49 611	2 740	593	-	52 944
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	8 441	180	266	1 016	9 903
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	8 441	180	266	1 016	9 903
Iš viso kredito rizikos aktyvų	705 319	7 548	859	1 016	714 742


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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas
2024 m. gruodžio 31 d.

	Pradelsimų nėra	Pradelsimai 1-30 d.	Pradelsimai 31-90 d.	Pradelsimai daugiau kaip 90 d.	Iš viso
1 rizikos lygis					
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	2 693	707	-	33 250
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	29 850	2 693	707	-	33 250
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 017	814	4 773	826	13 431
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	7 017	814	4 773	826	13 431
Iš viso kredito rizikos aktyvų	592 322	6 753	5 480	826	605 382



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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Apskaičiuotas vertės sumažėjimas pagal rizikos lygius

	2025 m. gruodžio 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	2 568	-	160	7	2 735	2 074	-	181	9	2 264
Paskolos ir gautinos sumos	2 502	-	160	7	2 669	2 020	-	181	9	2 210
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	10	-	-	-	10	16	-	-	-	16
Skolos vertybiniai popieriai	56	-	-	-	56	38	-	-	-	38
2 rizikos lygis	1 248	-	-	68	1 316	736	-	1	-	737
Paskolos ir gautinos sumos	1 248	-	-	68	1 316	736	-	1	-	737
3 rizikos lygis	-	1 865	-	-	1 865	-	2 427	-	-	2 427
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 864	-	-	1 864	-	2 427	-	-	2 427
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	-	1	-	-	1	-	-	-	-	-
Iš viso kredito rizikos aktyvų	3 816	1 865	160	75	5 916	2 810	2 427	182	9	5 428

Vertės sumažėjimo pokytis

	Bankas				
2025 m. gruodžio 31 d.	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	492	-	(21)	(2)	469
Paskolos ir gautinos sumos	480	-	(21)	(2)	457
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	(6)	-	-	-	(6)
Skolos vertybiniai popieriai	18	-	-	-	18
2 rizikos lygis	512	-	(1)	68	579
Paskolos ir gautinos sumos	512	-	{1}	68	579
3 rizikos lygis	-	(562)	-	-	(562)
Paskolos ir gautinos sumos	-	(563)	-	-	(563)
Kitas finansinis turtas	-	1	-	-	1
Iš viso	1 004	-562	{22}	66	486
Nurašyta per laikotarpį	-	485	-	-	485
Gautos sugrąžinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	{4}	-	-	(4)
Viso vertės sumažėjimo pasikeitimas	1 004	(81)	(22)	66	967



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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Vertės sumažėjimo pokytis (tęsinys)

	Bankas				Iš viso
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	
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 6–12 mėnesių termino, o remiantis istoriniais duomenimis, vidutiniai šio portfelio mėnesio svyravimai neviršija 4 proc. Kelių metų Banko statistiniai duomenys rodo, kad Banko veikla užtikrina stabilų šių lėšų lygį, o daugumos jų terminas yra pratęsimas. 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

	Bankas	
	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas	168 448	186 861
Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	75 504	58 024
LCR, proc.	223	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. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Turimas pastovus finansavimas	643 258	544 146
Būtinai pastovus finansavimas	459 262	359 110
NSFR, proc.	140	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. 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	29 829	69 923	10 446	84 548	195 679	337 618	12 210	740 253
Įsipareigojimai	175 577	41 408	69 633	324 824	36 112	24 305	278	672 137
Grynoji spraga	{145 748}	28 515	{59 187}	(240 276)	159 567	313 313	11 932	68 116
Kreditavimo įsipareigojimai	-	42 370	-	-	-	-	-	42 370

		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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 31 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, galimybėms. 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. gruodžio 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. 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	78 023	153 225	254 762	36 001	82 114	30 578	634 703
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							105 550
Įsipareigojimai:							
Jautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai	35 753	71 427	118 004	198 386	38 331	24 365	486 266
Nejautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							253 987
Palūkanų jautrumo spraga	42 270	81 798	136 758	(162 385)	43 783	6 213	-

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:							
Jautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai	19 479	42 736	54 465	176 138	67 377	19 616	379 811
Nejautrūs 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 DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 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. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Ilgųjų pozicijų suma	179	326
Trumpųjų pozicijų suma	(196)	(167)
Skaičiuotinas kapitalas	66 530	59 646
Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,29	0,55

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

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	2	16
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(2)	(16)


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

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

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

Bankas

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis	19,41	17,77



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ DVYLIKOS MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2025 M. GRUODŽIO 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. gruodžio 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Bankas

	Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	5 513	1,04
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	101	0,53
Skolos vertybiniai popieriai	56	0,06
Lėšos bankuose	11	0,11
Iš viso	5 681	0,87

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. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Turto grąža (ROA)	0,77	1,25
Nuosavybės grąža (ROE)	8,38	12,10



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

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

22 pastaba Poataskaitiniai įvykiai

Jokių 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. ketvirtojo ketvirčio finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES), atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Urbo banko turą, įsipareigojimus, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė
