

UAB URBO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS, UŽ
TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2026 M.
KOVO 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
ATSKIROJI TARPINĖ BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA.....	6
ATSKIROJI TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
ATSKIROJI TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	8
1 pastaba Bendroji informacija.....	10
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai	11
3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai.....	12
4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos.....	12
5 pastaba Kitas turtas	13
6 pastaba Įsipareigojimai klientams	13
7 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai.....	14
8 pastaba Kiti įsipareigojimai.....	14
9 pastaba Akcininkų nuosavybė.....	15
10 pastaba Grynosios palūkanų pajamos	16
11 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	16
12 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte	17
13 pastaba Veiklos sąnaudos	17
14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai	17
15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės	18
16 pastaba Susijusių šalių sandoriai	21
17 pastaba Informacija apie segmentus.....	23
18 pastaba Rizikos valdymas.....	25
19 pastaba Kapitalas.....	34
20 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija	35
21 pastaba Poataskaitiniai įvykiai	36



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ ATSKIROJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

Turtas	Pastabos	Bankas	
		2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke			
<i>Grynieji pinigai</i>		12 270	14 686
<i>Lėšos centriniame banke</i>		93 915	68 011
		<u>106 185</u>	<u>82 697</u>
Lėšos bankuose ir kitose kredito, finansų institucijose		21 340	9 968
Išvestinės finansinės priemonės, apskaitytos tikrąja verte		5	1
Skolos vertybiniai popieriai	3	92 512	91 604
Paskolos ir gautinos sumos			
<i>Paskolos klientams</i>	4	551 131	526 082
<i>Finansinė nuoma</i>	4	20 515	19 077
		<u>571 646</u>	<u>545 159</u>
Kitos nuosavybės priemonės		27	27
Investicinis turtas		-	-
Ilgalaikis materialusis turtas		2 415	2554
Ilgalaikis nematerialusis turtas		220	262
Nuomos teise valdomas turtas		7 134	6 037
Mokesčių turtas			
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		857	739,00
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		300	184
		<u>1 157</u>	<u>923</u>
Kitas turtas	5	1 535	1 021
Turto iš viso		<u>804 176</u>	<u>740 253</u>

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
		2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Įsipareigojimai			
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		-	-
Išvestinės finansinės priemonės		-	11
Įsipareigojimai klientams	6	714 206	654 753
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	7	6 852	6 850
Atidėjiniai		238	235
Mokesčių įsipareigojimai			
<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
Kiti įsipareigojimai	8	13 978	10 288
Įsipareigojimai iš viso		735 274	672 137
Akcininkų nuosavybė			
Įregistruotas akcinis kapitalas	9	50 989	50 989
Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		1 786	11 485
Kiti rezervai	9	16 127	5 642
Akcininkų nuosavybė iš viso		68 902	68 116
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso		804 176	740 253

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 10 iki 36 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

SUTRUMPINTA TARPINĖ ATSKIROJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Pastabos	Bankas	
		2026 m. kovo 31 d.	2025 m. kovo 31 d.
Palūkanų pajamos	10	10 074	9 289
Palūkanų sąnaudos	10	(3 729)	(3 502)
Grynosios palūkanų pajamos		6 345	5 787
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	11	825	835
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	11	(164)	(86)
Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos		661	749
Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	12	457	387
Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		(31)	(3)
Kitos pajamos		7	8
Veiklos pajamų iš viso		7 439	6 928
Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		(30)	(368)
Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo		7 409	6 560
Atlyginimai ir priedai		(3 297)	(3 099)
Nusidėvėjimas		(181)	(177)
Amortizacija		(42)	(59)
Nuomos teise valdomo turto nusidėvėjimas		(345)	(329)
Kitos veiklos sąnaudos	13	(1 383)	(1 428)
Veiklos sąnaudų iš viso		(5 248)	(5 092)
Veiklos pelnas (nuostoliai)		2 161	1 468
Pelno mokesčio sąnaudos		(375)	(245)
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		1 786	1 223
Priskirtina: Banko akcininkams		1 786	1 223

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 10 iki 36 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI TARPINĖ BENDRŪJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

Bankas	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. kovo 31 d.
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	<u>-</u>	<u>-</u>
Straipsniai, kurie vėliau gali būti/bus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą	<u>-</u>	<u>-</u>
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas	<u>-</u>	<u>-</u>
Metų pelnas	<u>1 786</u>	<u>1 223</u>
Iš viso bendrųjų pajamų per metus	<u><u>1 786</u></u>	<u><u>1 223</u></u>
Priskirtina:		
Banko akcininkams	1 786	1 223

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 10 iki 36 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė,
vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI TARPINĖ NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

Bankas	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Apmokėtas, bet nejregistruotas kapitalas, iš atsargos rezervo lėšų, nepaskirstytojo pelno	Kiti rezervai	Iš viso
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	43 492	8 063	-	12 736	64 291
Pelnas (nuostoliai)	-	1 223	-	-	1 223
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(403)	-	403	-
Dividendų išmokėjimas	-	(1 700)	-	-	(1 700)
Akcinio kapitalo didinimas	-	-	7 497	(7 497)	-
Likutis 2025 m. kovo 31 d.	43 492	7 183	7 497	5 642	63 814
Pelnas (nuostoliai)	-	4 302	-	-	4 302
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	7 497	-	(7 497)	-	-
Likutis 2025 m. gruodžio 31 d.	50 989	11 485	-	5 642	68 116
Pelnas (nuostoliai)	-	1 786	-	-	1 786
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(10 485)	7 911	2 574	-
Mokėtini dividendai akcininkams	-	(1 000)	-	-	(1 000)
Likutis 2026 m. kovo 31 d.	50 989	1 786	7 911	8 216	68 902

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 10 iki 36 puslapio, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

ATSKIROJI TARPINĖ PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Bankas		
	Pastabos	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. kovo 31 d.
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos			
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)		1 786	1 223
Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai			
Nusidėvėjimas ir amortizacija		568	565
Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir turto, skirto parduoti bei investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai		-	-
Paskolų vertės sumažėjimas		30	368
Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas		(8 832)	(7 872)
Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus		3 729	3 502
Išvestinių priemonių perkainojimas		(15)	17
Sukauptų atostoginių eliminavimas		98	53
Pelno mokesčio sąnaudos		375	245
Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas		(2 323)	(628)
Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius		(4 584)	(2 527)
Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokytis			
Privalomųjų rezervų pasikeitimai		(272)	(464)
Lėšų pasikeitimai finansų institucijose		(20)	14
Paskolos klientams		(24 981)	(26 439)
Gautinos sumos iš finansinės nuomos		(1 437)	(1 361)
Įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai		-	-
Įsipareigojimų klientams pasikeitimai		60 623	31 860
Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai		3 421	1 751
Pokytis		<u>37 334</u>	<u>5 361</u>
Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas ir finansinę nuomą		8 736	7 784
Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus		(3 889)	(2 839)
Sumokėtas pelno mokestis		(611)	(639)
Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio		<u>36 986</u>	<u>7 140</u>

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

	Bankas		
	Pastabos	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. kovo 31 d.
Pinigų srautai iš investicinės veiklos			
Ilgalaikio investicinio, materialiojo bei nematerialiojo turto įsigijimas		(65)	(106)
Įplaukos iš investicinio, materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo		-	-
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		-	760
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		-	(4 959)
Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos		(65)	(4 305)
Pinigų srautai iš finansinės veiklos			
Dividendai akcininkams		(1 000)	(1 700)
Išleistos obligacijos		-	-
Išpirktos obligacijos		-	(35)
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(343)	(371)
Gautos paskolos		374	1 240
Grąžintos paskolos		(1 422)	(1 160)
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos		(2 391)	(2 026)
Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui		38	(24)
Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		34 568	785
Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.		86 062	140 614
Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.	14	120 630	141 399

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 10 iki 36 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

1 pastaba Bendroji informacija

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

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.

2026 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 25 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

2026 m. kovo 31 d. Banke dirbo 282 darbuotojai (2025 m. gruodžio 31 d. – 281 darbuotojas).

2026 m. kovo 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Konstantinas Karosas	91 909 763	90,13
„Western Petroleum“ Ltd.	10 067 754	9,87
Iš viso	101 977 517	100,00

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

	Turimų paprastųjų akcijų skaičius	Nuosavybės dalis (proc.)
p. Konstantinas Karosas	91 909 763	90,13
„Western Petroleum“ Ltd.	10 067 754	9,87
Iš viso	101 977 517	100,00

2026 m. kovo 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 101 977 517 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų (2025 m. gruodžio 31 d. – 101 977 517 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė buvo 0,50 eurų).

2026 m. kovo 31 d. ir 2025 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

2021 m. kovo 12 d. sutartimi 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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 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“, priimtą taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d., kurios buvo parengtos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Nevertinant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2025 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 2026 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 2026 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 2025 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 eurais, kuri yra Banko funkcinė valiuta, nebent nurodyta kitaip.

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

	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
JAV doleriai	1,1484	1,1757



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai

Skolos vertybinius popierius sudarė:

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	79 134	78 550
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	8 925	8 707
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	4 509	4 403
Iš viso	92 568	91 659
Vertės sumažėjimas	(56)	(55)
Iš viso	92 512	91 604

4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	554 539	529 881
Sąskaitos kreditai	894	830
Faktoringas	1 262	884
Finansinė nuoma	20 596	19 178
	577 291	550 773
Vertės sumažėjimas	(5 645)	(5 614)
Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte	571 646	545 159

Į lentelės Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte eilutę „Vertės sumažėjimas“ neįtraukiami 78 tūkst. eurų atidėjiniai lėšoms bankuose ir skolos vertybiniais popieriais. (2025 m. gruodžio 31 d. sudarė - 67 tūkst. eurų).



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

5 pastaba Kitas turtas

Kitą turtą sudaro:

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Išankstiniai apmokėjimai	307	268
Pirkėjų skolos	9	10
Gautinas PVM	424	-
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	783	732
Kiti	12	11
	1 535	1 021
Vertės sumažėjimas	-	-
Iš viso	1 535	1 021

6 pastaba Įsipareigojimai klientams

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Terminuotieji indėliai	473 605	465 933
Einamosios sąskaitos	220 762	172 618
Nepriskirtos mokėtinos sumos klientams	7 416	2 730
Paskolos iš fondų	12 423	13 472
Iš viso	714 206	654 753
Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas	63 616	59 312



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

7 pastaba Išleisti skolos vertybiniai popieriai

Išleistos obligacijos

2025 m. spalio mėnesį Bankas išplatino subordinuotų skolos vertybinių popierių emisiją. 2026 m. kovo 31 d. išleistų skolos vertybinių popierių grynoji vertė yra 6 852 tūkst. eurų (2025 m. gruodžio 31 d. - 6 850 tūkst. eurų). Nuo 2025 m. lapkričio 24 d. UAB Urbo banko obligacijos (ISIN kodas LT0000135659) yra 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.

8 pastaba Kiti įsipareigojimai

Kitus įsipareigojimus sudaro:

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Sukauptos išmokos darbuotojams	3 446	2 909
Turto nuomos teisės įsipareigojimai	7 362	6 259
Sukauptos sąnaudos	208	238
Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	642	14
Įsipareigojimai Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybai	199	-
Mokėtini dividendai akcininkams	848	-
Pardavimo PVM	492	46
Ateinančių laikotarpių pajamos	207	152
Skolos tiekėjams	187	206
Lėšos už kreditų projektų analizę	143	180
OMX Baltic Benchmark Fund lėšos	152	156
Kiti	92	128
Iš viso	13 978	10 288

Turto nuomos teisės įsipareigojimai pagal terminus:

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	1 349	1 288
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	6 013	4 971
Iš viso	7 362	6 259

Turto nuomos teisės sutarčių, kurios galiojo 2026 m. kovo 31 d. palūkanų išlaidos iki sutarčių termino pabaigos sudarys 455 tūkst. eurų (2025 m. gruodžio 31 d. - 541 tūkst. eurų).


**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

9 pastaba Akcininkų nuosavybė

UAB Urbo banko 2025 m. eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime, vykusiame 2026 m. kovo 27 d., 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 nutarta nemokamai paskirstyti akcininkams proporcingai UAB Urbo banko 2025 m. eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo dienos pabaigoje jų turėtų akcijų bendrai nominaliajai vertei.

2026 m. kovo 31 d. ir 2025 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 101 977 517 paprastųjų akcijų kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų.

2026 m. kovo 31 d. ir 2025 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	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Specialusis rezervas galimiems nuostoliams dengti	2 528	2 528
Privalomasis rezervas	3 688	3 114
Rezervas savoms akcijoms įsigyti	2 000	-
Rezervas kapitalo didinimui	7 911	-
Iš viso	16 127	5 642

Rezervų aprašymas ir jų panaudojimo tikslaiSpecialusis rezervas galimiems nuostoliams padengti

Banko specialusis 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 pasiekia 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

2026 m. kovo 27 d. visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas išmokėti dividendus. Dividendams skiriama 1 000 000 eurų suma. Dividendams skiriama apie 18,10 proc. 2025 metais uždirbto grynojo finansinės metinės veiklos pelno. Vienai paprastajai vardinei 0,50 euro nominalios vertės akcijai tenka 0,0058 euro dividendų (0,98 proc. nominalios vertės).

Visa dividendų suma ataskaitinei datai paskirstyta.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

10 pastaba Grynosios palūkanų pajamos

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. kovo 31 d.
Už klientams suteiktas paskolas	8 513	7 479
Už finansinę nuomą	319	393
Už skolos vertybinius popierius	725	550
Už lėšas centriniuose banke	471	782
Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	46	85
Palūkanų pajamos	10 074	9 289
Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(3 384)	(3 197)
Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(185)	(217)
Už išleistus skolos vertybinius popierius	(121)	(42)
Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(1)	(4)
Turto nuomos teisė	(38)	(42)
Palūkanų sąnaudos	(3 729)	(3 502)
Iš viso	6 345	5 787

11 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. kovo 31 d.
Mokėjimo paslaugos	320	355
Pajamos iš valiutos keitimo	14	15
Banko sąskaitų aptarnavimas	201	200
Įmokų surinkimas	9	12
Tarpininkavimo pajamos	6	7
Iš grynujų pinigų apyvartų	152	166
Kita	123	80
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	825	835
Operacijos grynaisiais pinigais	(33)	(29)
Pinigų pervedimo operacijos	(48)	(23)
Kita	(83)	(34)
Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	(164)	(86)
Iš viso	661	749



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

12 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. kovo 31 d.
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	424	399
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) dėl valiutos kurso pokyčių	33	(12)
Iš viso	457	387

13 pastaba Veiklos sąnaudos

Veiklos sąnaudos yra šios:

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. kovo 31 d.
Patalpų išlaikymo sąnaudos	(166)	(150)
Ryšių ir kanceliarijos sąnaudos	(87)	(99)
Transporto priemonių išlaikymo sąnaudos	(44)	(48)
Informacinių sistemų sąnaudos	(459)	(430)
Rinkodaros sąnaudos	(139)	(139)
Mokesčiai	(217)	(235)
Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(112)	(160)
Apskaitos tvarkymo paslaugos	(27)	(30)
Draudimo išlaidos (veiklos ir grynujų pinigų)	(51)	(12)
Mokėjimo kortelių administravimo išlaidos	(33)	(11)
Kitos veiklos sąnaudos	(48)	(114)
Iš viso	(1 383)	(1 428)

14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus ir pinigų ekvivalentus pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. kovo 31 d.
Grynieji pinigai	12 270	11 381
Lėšos centriniame banke*	87 641	116 456
Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	16 318	5 554
Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	4 401	8 008
Iš viso	120 630	141 399

*Lėšos centriniame banke atvaizduotos be privalomųjų atsargų reikalavimo sumos, kuri 2026 m. kovo 31 d. sudarė 6 274 tūkst. eurų (2025 m. gruodžio 31 d. – 6 002 tūkst. eurų.)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės

Tikroji vertė apibrėžiama kaip suma, už kurią priemonė gali būti iškeista esamu momentu sudaromu sandoriu tarp ketinančių tai daryti šalių, esant galiojančioms rinkos sąlygoms, išskyrus priverstinio pardavimo, nesavanoriško likvidavimo ar pardavimo dėl spekuliacijos sandorius. Kadangi prekyba didžiąja dalimi Banko 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 galiojusią 12 mėnesių palūkanų normų vidurkių.

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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Bankas	2026 m. kovo 31 d.		2025 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
Finansinis turtas				
Pinigai ir lėšos centriniame banke	106 185	106 185	82 697	82 697
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	21 340	21 340	9 968	9 968
Skolos vertybiniai popieriai	92 512	92 109	91 604	91 765
Paskolos ir gautinos sumos	571 646	596 450	545 159	564 703
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso	791 683	816 084	729 428	749 133
Finansiniai įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	714 206	716 411	654 753	657 652
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	6 852	6 407	6 850	6 398
Kiti įsipareigojimai	13 978	13 978	10 288	10 288
Iš viso	735 036	736 796	671 891	674 338

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 pervedinami diskontuotų pinigų srautų arba dabartinės vertės metodu. Visais atvejais vertinimas pagrįstas rinkoje prieinamais kintamaisiais. Skolos vertybinių popierių kainos atitinka rinkos kotiruotes, o atvejais, kai tam tikram vertybiniam popieriui nėra aktyvios rinkos, kaina nustatoma remiantis panašių rinkoje esančių vertybinių popierių kainomis.

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

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

Bankas

2026 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso
Finansinis turtas				
Išvestinės finansinės priemonės	-	5	-	5
Finansiniai įsipareigojimai				
Išvestinės finansinės priemonės	-	-	-	-

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



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Finansinės priemonės, neapskaitomos tikrąja verte:

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

Bankas

2026 m. kovo 31 d.	1 lygis	2 lygis	3 lygis	Iš viso apskaitinė vertė
Turtas				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	127 525	-	-	127 525
Skolos vertybiniai popieriai	92 512	-	-	92 512
Paskolos klientams	-	-	551 131	551 131
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	-	-	20 515	20 515
Kitas turtas	-	-	-	-
Iš viso finansinio turto	220 037	-	571 646	791 683
Įsipareigojimai				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	714 206	-	714 206
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	6 852	-	-
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-
Kiti įsipareigojimai	-	-	13 978	13 978
Iš viso finansinių įsipareigojimų	-	721 058	13 978	728 184

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

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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

16 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 2026 m. kovo 31 d. bei 2025 m. gruodžio 31 d. ir su tuo susijusios pajamos bei išlaidos, įtrauktos į 2026 m. kovo 31 d. bei 2025 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitas, pateikti žemiau:

Bankas, 2026 m.	Akcininkai	Patronuo- jamosios įmonės	Pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
2026 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	-	1 603
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	5,84-6,83
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	-	(5)
2026 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	398	136
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,25-3,7	1,8-2,2
2026 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	284	-	218	4 242
2026 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	-	-	97	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	7,00	-
Mokėtini dividendai akcininkams Per trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. kovo 31 d.	(1 000)	-	-	-
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	-	24
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(4)	(3)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	-	-	(2)	-
Dividendų pajamos	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	-	3
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-

(tęsinys kitame puslapyje)



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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 2025 m. trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	-	30
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(11)	(3)	(14)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Dividendų pajamos	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	-	3
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 TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

17 pastaba Informacija apie segmentus

Verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2026 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2026 m. kovo 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2026 m. kovo 31 d.		
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Iš viso
Vidinės	-	-	-
Išorinės	8 842	1 232	10 074
Palūkanų pajamos	8 842	1 232	10 074
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(3 728)	(1)	(3 729)
Palūkanų sąnaudos	(3 728)	(1)	(3 729)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	5 114	1 231	6 345
Grynosios palūkanų pajamos	5 114	1 231	6 345
Vidinės	-	-	-
Išorinės	661	-	661
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	661	-	661
Vidinės	-	-	-
Išorinės	5 775	1 231	7 006
Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos	5 775	1 231	7 006
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(4 609)	(71)	(4 680)
Veiklos sąnaudos	(4 609)	(71)	(4 680)
Amortizacija	(42)	-	(42)
Nusidėvėjimas	(526)	-	(526)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	(30)	-	(30)
Vertės sumažėjimo sąnaudos	(30)	-	(30)
Vidinės	-	-	-
Išorinės	360	73	433
Kitos grynosios pajamos	360	73	433
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	928	1 233	2 161
Pelno mokestis	(161)	(214)	(375)
Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo	767	1 019	1 786
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-
Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams	767	1 019	1 786
Iš viso segmento turto	596 408	207 768	804 176
Iš viso segmento įsipareigojimų	725 985	9 289	735 274
Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)	(129 577)	198 479	68 902

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



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

2026 m. kovo 31 d. ir 2025 m. kovo 31 d. pelno mokesčio išlaidos paskirstytos proporcingai tradicinės bankininkystės ir skolinimo bei išdo segmentams.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

18 pastaba Rizikos valdymasKredito 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	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	12 966	13 238
Skaičiuotinas kapitalas	63 961	64 858
Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.	20,27	20,41



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

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

	Bankas	
	2026 m. kovas 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą		
Lėšos Lietuvos banke	93 915	68 011
Lėšos bankuose ir kitose kredito, finansų institucijose	21 340	9 968
Paskolos klientams	551 131	526 082
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	20 515	19 077
	686 901	623 138
Nebalansiniai straipsniai		
Garantijos	4 188	3 593
Kreditavimo įsipareigojimai	45 582	42 370
Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso	736 671	669 101
Prekybinė ir investicinė veikla		
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą		
<i>Išvestinės finansinės priemonės</i>	5	1
Finansinis turtas, apskaitytas amortizuota savikaina		
Skolos vertybiniai popieriai	92 512	91 604
Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso	92 517	91 605
Bendra kredito rizika	829 188	760 706

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	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Vyriausybės obligacijos	92 512	91 604
Išvestinės finansinės priemonės	5	1
Iš viso	92 517	91 605

Obligacijos pagal reitingo klases

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Aukštas balas (AAA-A)	88 005	87 203
Standartinis balas (B-BBB+)	4 507	4 401
Iš viso	92 517	91 604

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

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



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Kredito kokybė pagal finansinio turto klases

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

Kredito rizikos vertinimas

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
2026 m. kovo 31 d.					
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	506 180	3 068	-	-	509 248
Lėšos LB ir kituose bankuose	115 255	-	-	-	115 255
Skolos vertybiniai popieriai	92 512	-	-	-	92 512
Iš viso	713 947	3 068	-	-	717 015
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	48 146	3 234	1564	-	52 944
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	48 146	3 234	1564	-	52 944
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	7 974	595	377	508	9 454
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	7 974	595	377	508	9 454
Iš viso kredito rizikos aktyvų	770 067	6 897	1 941	508	779 413



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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	1016	9 903
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
Iš viso	8 441	180	266	1016	9 903
Iš viso kredito rizikos aktyvų	705 319	7 548	859	1016	714 742



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Apskaičiuotas vertės sumažėjimas pagal rizikos lygius

	2026 m. kovo 31 d.					2025 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo ispareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo ispareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
Bankas										
1 rizikos lygis	2 498	-	167	8	2 673	2 568	-	160	7	2 735
Paskolos ir gautinos sumos	2 421	-	167	8	2 596	2 502	-	160	7	2 669
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	21	-	-	-	21	10	-	-	-	10
Skolos vertybiniai popieriai	56	-	-	-	56	56	-	-	-	56
2 rizikos lygis	1 228	-	3	60	1 291	1 248	-	-	68	1 316
Paskolos ir gautinos sumos	1 228	-	3	60	1 291	1 248	-	-	68	1 316
3 rizikos lygis	-	1 997	-	-	1 997	-	1 865	-	-	1 865
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 996	-	-	1 996	-	1 864	-	-	1 864
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	-	1	-	-	1	-	1	-	-	1
Iš viso kredito rizikos aktyvų	3 726	1 997	170	68	5 961	3 816	1 865	160	75	5 916

Vertės sumažėjimo pokytis

2026 m kovo 31 d.	Bankas				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo ispareigojim ai	Suteiktos garantijos	Iš viso
1 rizikos lygis	(70)	-	7	1	(62)
Paskolos ir gautinos sumos	(81)	-	7	1	(73)
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	11	-	-	-	11
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
2 rizikos lygis	(20)	-	3	(8)	(25)
Paskolos ir gautinos sumos	(20)	-	3	(8)	(25)
3 rizikos lygis	-	132	-	-	132
Paskolos ir gautinos sumos	-	132	-	-	132
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso					
Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(15)	-	-	(15)
Viso vertės sumažėjimo pasikeitimas	(90)	117	10	(7)	30



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 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	
2025 m kovo 31 d.					
1 rizikos lygis	214	-	(15)	-	199
Paskolos ir gautinos sumos	214	-	(15)	-	199
Lėšos LB ir kituose bankuose, finansų institucijose	(2)	-	-	-	(2)
Skolos vertybiniai popieriai	2	-	-	-	2
2 rizikos lygis	136	-	2	-	138
Paskolos ir gautinos sumos	136	-	2	-	138
3 rizikos lygis	-	31	-	-	31
Paskolos ir gautinos sumos	-	31	-	-	31
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
Iš viso					
Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	-	-	-	-
Viso vertės sumažėjimo pasikeitimas	350	31	(13)	-	368

Atliekamas atskirų klientų kredito rizikos vertinimas, siekiant nustatyti jų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir įtaką kredito rizikai, neparodė padidėjusios kredito rizikos. 2026 metais taikoma sustiprinta stebėseną 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 gražinimu 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 gražinimui.

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 gryniosios pinigų išmokos per 30 dienų laikotarpį, t. y. padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis negali būti mažesnis nei 100 proc.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Banko padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Likvidus turtas	189 360	168 448
Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	80 407	75 504
LCR, proc.	236	223

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	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Turimas pastovus finansavimas	678 251	643 258
Būtinai pastovus finansavimas	488 676	459 262
NSFR, proc.	139	140

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:

	2026 m. kovo 31 d.							Iš viso
	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	
Turtas	29 039	109 754	14 768	84 459	197 678	355 998	13 480	804 176
Įsipareigojimai	228 340	48 524	87 447	315 857	30 817	24 006	283	735 274
Grynoji spraga	(200 301)	61 230	(72 679)	(231 398)	166 861	331 992	13 197	68 902
Kreditavimo įsipareigojimai	-	45 583	-	-	-	-	-	45 583

	2025 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	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	
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

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 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, 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.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Banko palūkanų normos rizika 2026 m. kovo 31 d. ir 2025 m. gruodžio 31 d. Lentelės apima Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

	2026 m. kovo 31 d.						
Bankas	Mažiau nei 1 mėn.	Nuo 1 iki 3 mėn.	Nuo 3 iki 6 mėn.	Nuo 6 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 3 metų	Virš 3 metų	Iš viso
Turtas:							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	94 513	196 928	247 294	15 913	84 293	26 910	665 851
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							138 325
Įsipareigojimai:							
Jautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai	42 097	85 276	136 146	176 275	28 939	24 150	492 883
Nejautrūs palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							311 293
Palūkanų jautrumo spraga	52 416	111 652	111 148	(160 362)	55 354	2 760	-

	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	-



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

Valiutos rizika

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

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

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Ilgųjų pozicijų suma	149	179
Trumpųjų pozicijų suma	(216)	(196)
Skaičiuotinas kapitalas	70 813	66 530
Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.	0,31	0,29

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

	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	7	2
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(7)	(2)

19 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 nekilnojamoju turtu, fizinių asmenų Lietuvos Respublikos rezidentų atžvilgiu sumos;
- nuo 2023 m. spalio 1 d. įsigaliojo 1 proc. anticiklinio kapitalo rezervo poreikis Lietuvoje esančioms pozicijoms.

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 sverto koeficiento reikalavimas. 2026 m. kovo 31 d. Banko sverto koeficientas siekė 7,52 proc. ir viršijo minimalų reikalavimą.

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

	Bankas	
	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Kapitalo pakankamumo rodiklis	18,09	19,42



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

20 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija

Finansinio turto kokybės rodikliai 2026 m. kovo 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Bankas

	Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	5 563	1,00
Gautinos sumos iš išperkamosios nuomos	82	0,40
Skolos vertybiniai popieriai	56	0,06
Lėšos bankuose	22	0,10
Iš viso	5 723	0,83

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

Banko pagrindiniai pelningumo rodikliai pateikti žemiau esančioje lentelėje, proc.:

Bankas

	2026 m. kovo 31 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
Turto grąža (ROA)	0,90	0,77
Nuosavybės grąža (ROE)	10,40	8,38



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS
ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ
2026 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

21 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, 2026 m. pirmojo ketvirčio finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje (ES), atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Urbo banko turta, įsipareigojimus, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Valdybos pirmininkas ir administracijos
vadovas

M. Arlauskas

Apskaitos departamento direktorė, vyriausioji
finansininkė

L. Bertašienė
