



# UAB URBO BANKAS

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS  
NEAUDITUOTOS BANKO FINANSINĖS ATASKAITOS, UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ  
LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.  
PARENGTOS PAGAL 34-AJĮ TARPTAUTINĮ APSKAITOS STANDARTĄ *TARPINĖ  
FINANSINĖ ATSKAITOMYBĖ*, PRIIMTĄ TAIKYTI EUROPOS SĄJUNGOJE.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**FINANSINIŲ ATASKAITŲ TURINYS**

SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS .....	3
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS).....	4
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS.....	5
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS .....	6
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS.....	7
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS).....	8
SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS.....	9
1 pastaba Bendroji informacija.....	11
2 pastaba Parengimo pagrindas ir reikšmingi apskaitos principai .....	12
3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai.....	13
4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos .....	13
5 pastaba Investicijos į patronuojamąsias įmones.....	14
6 pastaba Turtas, skirtas pardavimui .....	15
7 pastaba Įsipareigojimai klientams .....	15
8 pastaba Kiti įsipareigojimai.....	16
9 pastaba Akcininkų nuosavybė.....	16
10 pastaba Grynosios palūkanų pajamos.....	17
11 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos .....	17
12 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte.....	18
13 pastaba Veiklos sąnaudos .....	18
14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai .....	19
15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės .....	19
16 pastaba Susijusių šalių sandoriai .....	24
17 pastaba Informacija apie segmentus .....	26
18 pastaba Rizikos valdymas.....	28
19 pastaba Kapitalas.....	42
20 pastaba Finansinio turto kokybė, pelningumo rodikliai ir kita informacija .....	43
21 pastaba Poataskaitiniai įvykiai .....	44
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS .....	44

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS**

Grupė		Turtas	Pasta- bos	Bankas	
2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.			2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
16 555	19 357	Grynieji pinigai ir lėšos centriniame banke <i>Grynieji pinigai</i>		16 555	19 357
127 068	117 990	<i>Lėšos centriniame banke</i>		127 068	117 990
143 623	137 347			143 623	137 347
15 670	14 541	Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose		15 665	14 538
33	9	Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą <i>Išvestinės finansinės priemonės</i>		33	9
33	9			33	9
63 453	55 952	Skolos vertybiniai popieriai	3	63 453	55 952
314 900	304 329	Paskolos ir gautinos sumos <i>Paskolos klientams</i>	4	303 387	292 128
22 556	25 257	<i>Finansinė nuoma</i>		22 556	25 257
337 456	329 586			325 943	317 385
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	5	12 342	12 342
27	27	Kitos nuosavybės priemonės		27	27
-	47	Investicinis turtas		-	47
8 073	2 608	Ilgalaikis materialusis turtas		8 063	2 596
532	632	Ilgalaikis nematerialusis turtas		431	521
-	-	Mokesčių turtas <i>Einamojo laikotarpio mokesčių Atidėtųjų mokesčių</i>		-	-
156	101			156	101
156	101			156	101
3 811	4 801	Turtas, skirtas parduoti	6	3 811	4 801
3 633	3 126	Kitas turtas		2 976	2 404
<b>576 467</b>	<b>548 777</b>	<b>Turto iš viso</b>		<b>576 523</b>	<b>548 070</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

(tęsinys kitame puslapyje)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITOS (TĘSINYS)**

Grupė		Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė	Pastabos	Bankas	
2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.			2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
		<b>Įsipareigojimai</b>			
-	33	Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms		-	33
2	44	Išvestinės finansinės priemonės		2	44
501 394	481 171	Įsipareigojimai klientams	7	502 466	481 609
2 217	2 252	Išleisti skolos vertybiniai popieriai		2 217	2 252
115	164	Atidėjiniai		115	218
1 554	1 385	Mokesčių įsipareigojimai		1 399	1 268
-	-	<i>Einamojo laikotarpio mokesčių</i>		-	-
1 554	1 385	<i>Atidėtųjų mokesčių</i>		1 399	1 268
12 384	6 499	Kiti įsipareigojimai	8	11 872	5 914
<b>517 666</b>	<b>491 548</b>	<b>Įsipareigojimai iš viso</b>		<b>518 071</b>	<b>491 338</b>
		<b>Akcininkų nuosavybė</b>			
35 468	35 468	Įregistruotas akcinis kapitalas	9	35 468	35 468
10 553	9 449	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)		10 248	8 977
12 780	12 312	Kiti rezervai	9	12 736	12 287
<b>58 801</b>	<b>57 229</b>	<b>Akcininkų nuosavybė iš viso</b>		<b>58 452</b>	<b>56 732</b>
<b>576 467</b>	<b>548 777</b>	<b>Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė iš viso</b>		<b>576 523</b>	<b>548 070</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS**

Grupė			Bankas		
2024 m. kovo 31 d.	2023 m. kovo 31 d.		2024 m. kovo 31 d.	2023 m. kovo 31 d.	
9 011	5 537	Palūkanų pajamos	10	8 421	5 127
(3 023)	(540)	Palūkanų sąnaudos	10	(3 028)	(540)
<b>5 988</b>	<b>4 997</b>	<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>		<b>5 393</b>	<b>4 587</b>
1 047	1 385	Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	11	1 048	1 433
(154)	(196)	Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos	11	(85)	(119)
<b>893</b>	<b>1 189</b>	<b>Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>		<b>963</b>	<b>1 314</b>
457	708	Operacijų užsienio valiuta pelnas grynąja verte	12	457	708
26	103	Operacijų išvestinėmis finansinėmis priemonėmis rezultatas grynąja verte		26	103
16	-	Operacijų investiciniu turtu rezultatas grynąja verte		16	-
-	-	Dividendai iš Banko patrunuojamųjų įmonių		452	-
471	5	Kitos pajamos		471	9
<b>7 851</b>	<b>7 002</b>	<b>Veiklos pajamų iš viso</b>		<b>7 778</b>	<b>6 721</b>
(101)	(53)	Paskolų ir kito finansinio turto vertės pokytis		-	137
<b>7 750</b>	<b>6 949</b>	<b>Veiklos pajamos po vertės sumažėjimo</b>		<b>7 778</b>	<b>6 858</b>
(2 917)	(2 413)	Atlyginimai ir priedai		(2 904)	(2 324)
(344)	(236)	Nusidėvėjimas		(339)	(232)
(100)	(106)	Amortizacija		(91)	(97)
(1 841)	(970)	Kitos veiklos sąnaudos	13	(1 803)	(927)
<b>(5 202)</b>	<b>(3 725)</b>	<b>Veiklos sąnaudų iš viso</b>		<b>(5 137)</b>	<b>(3 580)</b>
<b>2 548</b>	<b>3 224</b>	<b>Veiklos pelnas (nuostoliai)</b>		<b>2 641</b>	<b>3 278</b>
<b>(473)</b>	<b>(472)</b>	<b>Pelno mokesčio sąnaudos</b>		<b>(418)</b>	<b>(460)</b>
<b>2 075</b>	<b>2 752</b>	<b>Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)</b>		<b>2 223</b>	<b>2 818</b>
<b>2 075</b>	<b>2 752</b>	<b>Priskirtina: Banko akcininkams</b>		<b>2 223</b>	<b>2 818</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITOS**

<b>Bankas</b>	<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	2 223	2 818
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>2 223</b>	<b>2 818</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>2 223</b>	<b>2 818</b>
<b>Grupė</b>	<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>		
Materialiojo turto perkainojimo pokytis	-	-
Materialiojo turto nusidėvėjimo perkėlimas, įvertinus mokesčių įtaką	-	-
Kiti	-	-
<b>Straipsniai, kurie niekada nebus perkelti į pelno (nuostolių) ataskaitą</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos), grynasis mokestinis rezultatas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	2 075	2 752
<b>Iš viso bendrųjų pajamų per ataskaitinį laikotarpį</b>	<b>2 075</b>	<b>2 752</b>
<b>Priskirtina:</b>		
<b>Banko akcininkams</b>	<b>2 075</b>	<b>2 752</b>

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS**

**Bankas**

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>16 339</b>	<b>318</b>	<b>11 470</b>	<b>48 075</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	2 818	-	-	2 818
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(817)	-	817	-
<b>Likutis 2023 m. kovo 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>18 340</b>	<b>318</b>	<b>12 287</b>	<b>50 893</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	5 420	-	-	5 420
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	419	-	419
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo panaikinimas	-	737	(737)	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	15 520	(15 520)	-	-	-
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>35 468</b>	<b>8 977</b>	<b>-</b>	<b>12 287</b>	<b>56 732</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	2 223	-	-	2 223
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(449)	-	449	-
Dividendų išmokėjimas	-	(503)	-	-	(503)
<b>Likutis 2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>35 468</b>	<b>10 248</b>	<b>-</b>	<b>12 736</b>	<b>58 452</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)**
**Grupė**

	Įregistruotas akcinis kapitalas	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas	Kiti rezervai	Iš viso
<b>Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>16 339</b>	<b>318</b>	<b>11 470</b>	<b>48 075</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	2 752	-	-	2 752
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(823)	-	823	-
<b>Likutis 2023 m. kovo 31 d.</b>	<b>19 948</b>	<b>18 233</b>	<b>318</b>	<b>12 312</b>	<b>50 811</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	5 999	-	-	5 999
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	419	-	419
Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervo panaikinimas	-	737	(737)	-	-
Akcinio kapitalo didinimas	15 520	(15 520)	-	-	-
<b>Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>35 468</b>	<b>9 449</b>	<b>--</b>	<b>12 312</b>	<b>57 229</b>
Pelnas (nuostoliai)	-	2 075	-	-	2 075
Kitos bendrosios pajamos (sąnaudos)	-	-	-	-	-
Pervedimai į rezervus	-	(468)	-	468	-
Dividendų išmokėjimas	-	(503)	-	-	(503)
<b>Likutis 2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>35 468</b>	<b>10 553</b>	<b>-</b>	<b>12 780</b>	<b>58 801</b>

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

 Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas



 Apskaitos ir ataskaitų  
departamento direktorė,  
vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė





**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>	<b>Pastabos</b>	<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>
		<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos</b>		
2 075	2 752	Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)	2 223	2 818
		<b>Nepiniginių pajamų ir sąnaudų atstatymai</b>		
444	342	Nusidėvėjimas ir amortizacija	430	329
		Ilgalaikio materialiojo, nematerialiojo ir turto, skirtu parduoti bei investicinio turto pardavimo (pelnas) nuostoliai	(475)	-
(475)	-	Gauti dividendai iš patrunuojamosios įmonės	(452)	-
-	-	Paskolų vertės sumažėjimas	-	(137)
101	53	Palūkanų pajamos už klientams suteiktas paskolas	(6 664)	(4 680)
(7 254)	(5 090)	Palūkanų išlaidos už įsipareigojimus	3 028	540
3 028	540	Išvestinių priemonių perkainojimas	(66)	63
(66)	63	Sukauptų atostoginių eliminavimas	59	(20)
59	(17)	Pelno mokesčio sąnaudos	418	460
473	472	Kitų nepiniginių straipsnių eliminavimas	(389)	9
(390)	8			
<b>(2 005)</b>	<b>(877)</b>	<b>Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokyčius</b>	<b>(1 888)</b>	<b>(618)</b>
		<b>Apyvartinio turto ir įsipareigojimų pokytis</b>		
(535)	(41)	Privalomųjų rezervų pasikeitimai	(535)	(41)
(10 631)	(11 207)	Paskolos klientams	(11 282)	(11 135)
2 689	(2 476)	Gautinos sumos iš finansinės nuomos įsipareigojimų bankams ir kitoms kredito institucijoms pasikeitimai	2 689	(2 476)
(33)	-	Įsipareigojimų klientams pasikeitimai	(33)	-
19 044	6 456	Kito turto ir įsipareigojimų pasikeitimai	19 678	6 520
335	675	Pokytis	343	576
<b>10 869</b>	<b>(6 593)</b>		<b>10 860</b>	<b>(6 556)</b>
7 176	4 804	Gautos palūkanos už klientams suteiktas paskolas ir finansinę nuomą	6 596	4 404
(1 434))	(596)	Sumokėtos palūkanos už įsipareigojimus	(1 434))	(596)
(359)	(186)	Sumokėtas pelno mokestis	(342)	(186)
<b>14 247</b>	<b>(3 448)</b>	<b>Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos po pelno mokesčio</b>	<b>13 792</b>	<b>(3 552)</b>
		<b>Pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>		
(638)	(389)	Ilgalaikio investicinio, materialiojo bei nematerialiojo turto įsigijimas	(638)	(289)
1 513	-	Įplaukos iš investicinio, materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimo	1 513	-
-	-	Investicijos į patrunuojamąsias įmones	-	-
-	-	Gauti dividendai iš patrunuojamosios įmonės	452	-
-	-	Kitos nuosavybės priemonės	-	-
13 473	5 351	Skolos vertybinių popierių išpirkimas	13 473	5 351
(20 974)	(1 925)	Skolos vertybinių popierių įsigijimas	(20 974)	(1 925)
<b>(6 626)</b>	<b>3 037</b>	<b>Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>	<b>(6 174)</b>	<b>3 137</b>

(tęsinys kitame puslapyje)

Aiškinamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROJI IR KONSOLIDUOTOJI PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITOS (TĘSINYS)**

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2024 m. kovo 31 d</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>		<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>
		<b>Pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>		
-	-	Išleistos obligacijos	-	-
(35)	(35)	Išpirktos obligacijos	(35)	(35)
(301)	(189)	Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	(300)	(185)
1 757	1 853	Gautos paskolos	1 757	1 853
(2 134)	(1 557)	Grąžintos paskolos	(2 134)	(1 557)
<b>(713)</b>	<b>72</b>	<b>Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>	<b>(712)</b>	<b>76</b>
(38)	(118)	Valiutų kursų pasikeitimo įtaka grynujų pinigų ir pinigų ekvivalentų likučiui	(38)	(118)
<b>6 870</b>	<b>(457)</b>	<b>Grynasis pinigų ir pinigų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>6 868</b>	<b>(457)</b>
<b>148 411</b>	<b>77 745</b>	Pinigai ir pinigų ekvivalentai sausio 1 d.	<b>148 408</b>	<b>77 732</b>
<b>155 281</b>	<b>77 288</b>	<b>Pinigai ir pinigų ekvivalentai kovo 31 d.</b>	<b>155 276</b>	<b>77 275</b>

Aiškinaamasis raštas, pateikiamas nuo 13 iki 44 puslapio, yra sudėtinė šių finansinių ataskaitų dalis.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų  
departamento direktorė,  
vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**1 pastaba Bendroji informacija**

UAB Medicinos 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 tapo Urbo banku. Jo buveinės adresas yra:

Konstitucijos pr. 18B,  
Vilnius, Lietuva.

Bankas priima indėlius, išduoda 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 tiek verslo klientams, tiek fiziniams asmenims.

2024 m. pirmojo ketvirčio pabaigoje Bankas turėjo 26 klientų aptarnavimo padalinius įvairiuose Lietuvos regionuose.

Grupės konsoliduotos finansinės ataskaitos apima Banko ir jo visiškai valdomų patrunuojamųjų įmonių „TG Invest-1“, (įmonės veikla yra nekilnojamojo turto valdymas ir vystymas) ir UAB „Saugus kreditas“ (įmonės veikla yra vartojimo paskolų teikimas fiziniams asmenims) finansines ataskaitas. UAB „TG Invest-1“ įsigyta 2013 m. gegužės 17 d., UAB „Saugus kreditas“ įsigyta 2017 m. spalio 17 d.

2024 m. kovo 31 d. Banke dirbo 284 darbuotojai (2023 m. gruodžio 31 d. – 299 darbuotojai). 2024 m. kovo 31 d. Grupėje dirbo 294 darbuotojų (2023 m. gruodžio 31 d. – 309 darbuotojai).

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

	<b>Turimų paprastųjų akcijų skaičius</b>	<b>Nuosavybės dalis (proc.)</b>
p. Konstantinas Karosas	63 932 284	90,13
„Western Petroleum“ Ltd.	7 003 456	9,87
<b>Iš viso</b>	<b>70 935 740</b>	<b>100,00</b>

2023 m. gruodžio 31 d. Banko akcininkai buvo šie:

	<b>Turimų paprastųjų akcijų skaičius</b>	<b>Nuosavybės dalis (proc.)</b>
p. Konstantinas Karosas	63 932 284	90,13
„Western Petroleum“ Ltd.	7 003 456	9,87
<b>Iš viso</b>	<b>70 935 740</b>	<b>100,00</b>

2024 m. kovo 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 70 935 740 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų.

2024 m. kovo 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. visos akcijos buvo visiškai apmokėtos.

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

Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su atsarga 2024 m. kovo 31 d.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

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

Atskirosios ir konsoliduotosios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 34 TAS „Tarpinė finansinė atskaitomybė“, priimtu taikyti Europos Sąjungoje (ES). Sutrumpintos tarpinės finansinės atskirosios ir konsoliduotosios ataskaitos turėtų būti skaitomos kartu su metinėmis atskiromis ir konsoliduotosiomis finansinėmis ataskaitomis už metus, pasibaigusius 2023 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 2023 m. metinėse finansinėse ataskaitose.

**Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos**

Banko ir Grupės vadovybė nesitiki, kad naujai publikuoti standartai, pataisos ir interpretacijos, kurios bus privalomos Bankui už ataskaitinius laikotarpius, prasidedančius 2024 m. sausio 1 d. arba vėliau, turės reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai, taip pat nėra naujų standartų, pataisų ir interpretacijų, kurios būtų Bankui ir Grupei privalomos nuo 2024 metų ir turėtų reikšmingą įtaką Banko ir Grupės finansinei informacijai.

Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinių ataskaitų dieną, taip pat per ataskaitinį laikotarpį apskaitytoms pajamų ir sąnaudų sumoms. Nors šie vertinimai yra pagrįsti vadovybės turimomis žiniomis apie esamą padėtį ir veiksmus, faktiniai rezultatai galiausiai gali skirtis nuo šių vertinimų. Rengiant sutrumpintas tarpines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas, buvo taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metines atskiras ir konsoliduotąsias finansines ataskaitas už metus, pasibaigusius 2023 m. gruodžio 31 d.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos apima Banko atskiras finansines ataskaitas ir konsoliduotąsias Grupės finansines ataskaitas.

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

**Funkcinė ir pateikimo valiuta**

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos eurais, kuri yra Banko ir Grupės 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):

	<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
JAV doleriai	1,0811	1,105

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**3 pastaba Skolos vertybiniai popieriai**

	<b>Bankas (Grupė)</b>	
	<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Lietuvos Respublikos Vyriausybės obligacijos	55 740	41 219
Rumunijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	3 940	4 317
Lenkijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	2 757	-
Kroatijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	1 016	3 742
Slovėnijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	5 841
Vengrijos Respublikos Vyriausybės obligacijos	-	833
<b>Iš viso</b>	<b>63 453</b>	<b>55 952</b>

**4 pastaba Paskolos ir gautinos sumos**

Paskolas klientams ir gautinas sumas sudarė:

	<b>Bankas</b>	
	<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	305 236	294 065
Sąskaitos kreditai	1 033	412
Faktoringas	355	360
Finansinė nuoma	22 688	25 819
	<b>329 312</b>	<b>320 656</b>
Atidėjiniai	(3 369)	(3 271)
<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>325 943</b>	<b>317 385</b>

	<b>Grupė</b>	
	<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Paskolos klientams, įskaitant trumpalaikius diskontuotuosius vekselius	317 748	307 218
Sąskaitos kreditai	1 033	412
Faktoringas	355	360
Finansinė nuoma	22 688	25 819
	<b>341 824</b>	<b>333 809</b>
Atidėjiniai	(4 368)	(4 223)
<b>Paskolos ir gautinos sumos, grynąja verte</b>	<b>337 456</b>	<b>329 586</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**5 pastaba Investicijos į patrunuojamąsias įmones**

Pagrindinė patrunuojamųjų įmonių veikla yra nekilnojamojo turto valdymas, vystymas ir vartojimo paskolų teikimas fiziniams asmenims.

	<b>Bankas</b>	
	<b>2024 m.</b>	<b>2023 m.</b>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>12 342</b>	<b>9 342</b>
Įsigijimai	-	3 000
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės pokytis	-	-
<b>Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>12 342</b>	<b>12 342</b>

2024 m. kovo 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Finansinės
					Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	10 601	(31)	10 570
<b>Iš viso</b>			<b>13 634</b>	<b>(1 292)</b>	<b>12 342</b>

2023 m. gruodžio 31 d.	Nuosavybė (proc.)	Tiesiogiai valdoma (proc.)	Nominali vertė	Vertės sumažėjimas	Finansinės
					Finansinės būklės ataskaitoje parodyta vertė
UAB „TG Invest-1“	100	100	3 033	(1 261)	1 772
UAB „Saugus kreditas“	100	100	10 601	(31)	10 570
<b>Iš viso</b>			<b>13 634</b>	<b>(1 292)</b>	<b>12 342</b>

2024 m. gauta 452 tūkst. eurų dividendų iš Banko patrunuojamosios įmonės UAB „Saugus kreditas“.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**6 pastaba Turtas, skirtas pardavimui**

2023 metais, nusprendus ilgalaikį turtą parduoti, 737 tūkst. eurų ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezervas buvo perkeltas į neperskirstyto pelno eilutę. 2024 m. sausio mėnesį parduotas nekilnojamojo turto objektas Kaune. 2024 m. kovo 31 d. Finansinės būklės ataskaitoje objektų skirtų pardavimui grynoji vertė sudarė 3 811 tūkst. eurų.

**7 pastaba Įsipareigojimai klientams**

Įsipareigojimus klientams sudaro:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
326 722	303 422	Terminuoti indėliai	326 722	303 422
156 351	160 060	Einamosios sąskaitos	157 423	160 498
4 586	3 576	Klientų lėšos tranzitinėse sąskaitose	4 586	3 576
13 735	14 113	Paskolos iš fondų	13 735	14 113
<b>501 394</b>	<b>481 171</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>502 466</b>	<b>481 609</b>
<b>36 018</b>	<b>40 566</b>	<b>Tarp jų laikomi kaip užstatas už suteiktas garantijas ir paskolas</b>	<b>36 018</b>	<b>40 566</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**8 pastaba Kiti įsipareigojimai**

Kitus įsipareigojimus sudaro:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
3 112	2 462	Sukauptos išmokos darbuotojams	3 054	2 373
357	431	Išankstiniai mokėjimai	-	-
7 138	2 228	Turto nuomos teisės įsipareigojimai	7 129	2 216
159	153	Sukauptos sąnaudos	159	153
148	357	Įsipareigojimai Valstybinei mokesčių inspekcijai	146	357
		Įsipareigojimai Valstybinio socialinio draudimo fondo		
189	-	valdybai	188	-
332	-	Pardavimo PVM	332	-
87	91	Ateinančių laikotarpių pajamos	87	91
		Suma, mokėtina Latvijos ir Estijos kelių transporto		
24	28	administracijai	24	28
410	418	Skolos tiekėjams	356	365
250	200	Gauti avansai	250	200
178	131	Kiti	147	131
<b>12 384</b>	<b>6 499</b>	<b>Iš viso:</b>	<b>11 872</b>	<b>5 914</b>

**9 pastaba Akcininkų nuosavybė**

2024 m. kovo 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Banko akcinį kapitalą sudarė 70 935 740 paprastųjų akcijų, kurių kiekvienos nominali vertė yra 0,50 eurų.

2024 m. kovo 31 d. ir 2023 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.

**Privalomasis rezervas**

2024 m. kovo 31 d. Banko privalomasis rezervas buvo lygus 2 711 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. buvo 2 262 tūkst. eurų). Grupės 2024 m. kovo 31 d. buvo 2 755 tūkst. eurų (2023 m. gruodžio 31 d. buvo 2 287 tūkst. eurų). Banke (Grupėje). Banke 2024 m. į privalomąjį rezervą pervesta 449 tūkst. eurų Grupėje 468 tūkst. eurų.

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 ir akciniam kapitalui padidinti.



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**10 pastaba Grynosios palūkanų pajamos**

Grynąsias palūkanų pajamas sudaro:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>		<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>
6 653	4 625	Už klientams suteiktas paskolas	6 070	4 220
27	25	Už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas, įskaitant delspinigius	20	20
561	428	Už finansinę nuomą, įskaitant delspinigius	561	428
13	12	Delspinigiai (neįskaitant delspinigių už finansinę nuomą ir už paskolas klientams, kurioms apskaitytas vertės sumažėjimas)	13	12
433	95	Už skolos vertybinius popierius	433	95
1 185	289	Už lėšas centriniuose banke	1 185	289
139	63	Už lėšas bankuose ir kitose kredito institucijose	139	63
<b>9 011</b>	<b>5 537</b>	<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>8 421</b>	<b>5 127</b>
(2 849)	(401)	Už įsipareigojimus indėlininkams, įskaitant akredityvus	(2 849)	(401)
(95)	(74)	Indėlių ir portfelinių garantijų draudimas	(95)	(74)
-	(5)	Už subordinuotąsias paskolas	-	(5)
(38)	(43)	Už išleistus skolos vertybinius popierius	(43)	(43)
(4)	(4)	Už įsipareigojimus bankams ir kitoms kredito institucijoms	(4)	(4)
(37)	(13)	Turto nuomos teisė	(37)	(13)
<b>(3 023)</b>	<b>(540)</b>	<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(3 028)</b>	<b>(540)</b>
<b>5 988</b>	<b>4 997</b>	<b>Iš viso</b>	<b>5 393</b>	<b>4 587</b>

**11 pastaba Grynosios paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos**

Grynąsias paslaugų mokesčių ir komisinių pajamas sudaro:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>		<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>
400	569	Mokėjimų paslaugos	400	569
22	40	Pajamos iš valiutos keitimo	22	40
179	177	Banko sąskaitų aptarnavimas	179	177
200	303	Įmokų surinkimas	200	303
24	40	Tarpininkavimo pajamos	24	88
148	180	Iš grynųjų pinigų apyvartų	148	180
74	76	Kita	75	76
<b>1 047</b>	<b>1 385</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos</b>	<b>1 048</b>	<b>1 433</b>
(39)	(74)	Operacijos grynaisiais pinigais	(39)	(74)
(21)	(21)	Pinigų pervedimo operacijos	(21)	(21)
(69)	(77)	Tarpininkavimo sąnaudos	-	-
(25)	(24)	Kita	(25)	(24)
<b>(154)</b>	<b>(196)</b>	<b>Paslaugų mokesčių ir komisinių sąnaudos</b>	<b>(85)</b>	<b>(119)</b>
<b>893</b>	<b>1 189</b>	<b>Iš viso</b>	<b>963</b>	<b>1 314</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**12 pastaba Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte**

	Bankas (Grupė)	
	2024 m. kovo 31 d.	2023 m. kovo 31 d.
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	496	826
Nerealizuotas pelnas (nuostoliai) dėl valiutos kurso pokyčių	(39)	(118)
<b>Operacijų užsienio valiuta rezultatas grynąja verte</b>	<b>457</b>	<b>708</b>

**13 pastaba Veiklos sąnaudos**

Veiklos sąnaudos yra šios:

Grupė			Bankas	
2024 m. kovo 31 d.	2023 m. kovo 31 d.		2024 m. kovo 31 d.	2023 m. kovo 31 d.
(145)	(118)	Patalpų išlaikymo išlaidos	(143)	(112)
(99)	(80)	Ryšių ir kanceliarijos išlaidos	(98)	(79)
(50)	(56)	Transporto priemonių išlaikymo išlaidos	(50)	(56)
(465)	(240)	Informacinių sistemų išlaidos	(465)	(240)
(462)	(70)	Marketingo išlaidos	(461)	(70)
(272)	(142)	Mokesčiai	(263)	(124)
(151)	(128)	Mokėjimai banką aptarnaujančioms organizacijoms	(151)	(128)
(44)	(63)	Apskaitos tvarkymo paslaugos	(31)	(51)
(16)	(17)	Draudimo išlaidos (veiklos ir grynųjų pinigų)	(16)	(16)
(137)	(56)	Kitos veiklos išlaidos	(125)	(51)
<b>(1 841)</b>	<b>(970)</b>	<b>Iš viso</b>	<b>(1 803)</b>	<b>(927)</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**14 pastaba Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigus ir pinigų ekvivalentų pinigų srautų ataskaitoje sudaro:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>		<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. kovo 31 d.</b>
16 555	17 369	Pinigai kasoje	16 555	17 369
123 056	48 780	Einamoji sąskaita Lietuvos banke	123 056	48 780
4 325	7 697	Einamosios sąskaitos kitose kredito institucijose	4 320	7 684
11 345	3 442	Terminuotieji indėliai kredito institucijose iki 90 dienų	11 345	3 442
<b>155 281</b>	<b>77 288</b>	<b>Iš viso</b>	<b>155 276</b>	<b>77 275</b>

**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 ir Grupės 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 Grupė ir 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 kasoje, kurių apskaitinė vertė lygi jų tikrajai vertei.

**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.

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

**Klientams suteiktos paskolos.** Vertinimas buvo atliktas diskontuojant būsimus pinigų srautus kiekvienai paskolai per visą jos laikotarpį, naudojant rinkoje metų pabaigoje galiojusias 12 mėnesių palūkanų normų vidurkius.

**Įsipareigojimai klientams.** Likučių, kurių terminas yra trumpesnis nei 3 mėnesiai, apskaitinė vertė yra artima tikrajai vertei dėl sąlyginai trumpo šios finansinės priemonės termino. Ilgesnio termino fiksuotas palūkanų normas turinčių indėlių ir kitų įsipareigojimų tikroji vertė buvo apskaičiuota diskontuojant pinigų srautus, naudojant palūkanų normas, taikomas naujoms skoloms su panašiais grąžinimo terminais ir kredito kokybe.

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**

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

Bankas	2024 m. kovo 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	
	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė	Apskaitinė vertė	Tikroji vertė
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniam banke	143 623	143 623	137 347	137 347
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15 665	15 665	14 538	14 538
Skolos vertybiniai popieriai	63 453	63 205	55 952	55 568
Paskolos ir gautinos sumos	325 943	296 598	317 385	302 291
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>548 685</b>	<b>519 091</b>	<b>525 222</b>	<b>509 744</b>
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	502 466	503 050	481 609	491 533
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 217	2 345	2 252	2 405
Kiti įsipareigojimai	11 872	11 872	5 914	5 914
<b>Iš viso</b>	<b>516 555</b>	<b>517 267</b>	<b>489 808</b>	<b>499 885</b>
<b>Grupė</b>				
<b>Finansinis turtas</b>				
Pinigai ir lėšos centriniam banke	143 623	143 623	137 347	137 347
Lėšos bankuose ir kitose kredito institucijose	15 670	15 670	14 541	14 541
Skolos vertybiniai popieriai	63 453	63 205	55 952	55 568
Paskolos ir gautinos sumos	337 456	305 823	329 586	312 133
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>560 202</b>	<b>528 320</b>	<b>537 426</b>	<b>519 589</b>
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	33	33
Įsipareigojimai klientams, įskaitant akredityvus	501 394	501 978	481 171	491 171
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	2 217	2 345	2 252	2 405
Kiti įsipareigojimai	12 384	12 384	6 499	6 499
<b>Iš viso</b>	<b>515 995</b>	<b>516 707</b>	<b>489 955</b>	<b>500 108</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**

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.

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

**Bankas (Grupė)**

<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	33	-	33
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	2	-	2

**Bankas (Grupė)**

<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Finansinis turtas</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	9	-	9
<b>Finansiniai įsipareigojimai</b>				
Išvestinės finansinės priemonės	-	44	-	44

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**

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

**Bankas**

<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso apskaitinė vertė</b>
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	159 288	-	-	159 288
Skolos vertybiniai popieriai	63 453	-	-	63 453
Paskolos klientams	-	-	303 387	303 387
Finansinė nuoma	-	-	22 556	22 556
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>222 741</b>	<b>-</b>	<b>325 943</b>	<b>548 684</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	502 466	-	502 466
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 217	-	2 217
Kiti įsipareigojimai	-	-	11 872	11 872
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>504 683</b>	<b>11 872</b>	<b>516 555</b>

**Bankas**

<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso apskaitinė vertė</b>
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	151 885	-	-	151 885
Skolos vertybiniai popieriai	55 952	-	-	55 952
Paskolos klientams	-	-	292 128	292 128
Finansinė nuoma	-	-	25 257	25 257
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>207 837</b>	<b>-</b>	<b>317 385</b>	<b>525 222</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	481 609	-	481 609
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 252	-	2 252
Kiti įsipareigojimai	-	-	5 914	5 914
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>483 894</b>	<b>5 914</b>	<b>489 808</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**15 pastaba Finansinių priemonių tikrosios vertės (tęsinys)**

**Grupė**

<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso apskaitinė vertė</b>
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	159 293	-	-	159 293
Skolos vertybiniai popieriai	63 453	-	-	63 453
Paskolos klientams	-	-	314 900	314 900
Finansinė nuoma	-	-	22 556	22 556
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>222 746</b>	<b>-</b>	<b>337 456</b>	<b>560 202</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	-	-	-
Įsipareigojimai klientams	-	501 394	-	501 394
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 217	-	2 217
Kiti įsipareigojimai	-	-	12 384	12 384
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>503 611</b>	<b>12 384</b>	<b>515 995</b>

**Grupė**

<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>1 lygis</b>	<b>2 lygis</b>	<b>3 lygis</b>	<b>Iš viso apskaitinė vertė</b>
<b>Turtas</b>				
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	151 888	-	-	151 888
Skolos vertybiniai popieriai	55 952	-	-	55 952
Paskolos klientams	-	-	304 329	304 329
Finansinė nuoma	-	-	25 257	25 257
Kitas turtas	-	-	-	-
<b>Iš viso finansinio turto</b>	<b>207 840</b>	<b>-</b>	<b>329 586</b>	<b>537 426</b>
<b>Įsipareigojimai</b>				
Įsipareigojimai bankams ir kitoms kredito institucijoms	-	33	-	33
Įsipareigojimai klientams	-	481 171	-	481 171
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	-	2 252	-	2 252
Kiti įsipareigojimai	-	-	6 499	6 499
<b>Iš viso finansinių įsipareigojimų</b>	<b>-</b>	<b>483 456</b>	<b>6 499</b>	<b>489 955</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**16 pastaba Susijusių šalių sandoriai**

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

Paskolų, terminuotųjų indėlių ir išleistų obligacijų likučiai 2024 m. kovo 31 d. bei 2023 m. gruodžio 31 d. ir su tuo susijusios pajamos bei išlaidos, įtrauktos į 2024 m. kovo 31 d. bei 2023 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitas, pateikti žemiau:

Bankas	Akcininkai	Patronuojamosios įmonės	Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	Kiti*
<b>2024 m.</b>				
2024 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	19 692	-	1 893
Palūkanų norma, proc.	-	7,00	-	7,56-8,62
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(264)	-	(8)
2024 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	-	805	186	1 086
Palūkanų norma, proc.	-	3,8	0,85-4,5	0,45-4,25
2024 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	791	267	115	2 727
2024 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2024 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
Už 2024 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2024 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	413	-	37
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(5)	(2)	(15)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	-	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	4	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-
<b>Bankas</b>			Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas	
<b>2023 m.</b>	<b>Akcininkai</b>	<b>Patronuojamosios įmonės</b>		<b>Kiti*</b>
2023 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	22 238	-	1 729
Palūkanų norma, proc.	-	7,00	-	7,66-8,66
Paskolų vertės sumažėjimas	-	(297)	-	(7)
2023 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	-	160	2 121
Palūkanų norma, proc.	-	-	0,85-4,5	0,45-4,25
2023 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	1 225	438	118	2 975
2023 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-	-
2023 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-	-
Už 2023 m. I ketvirtį, pasibaigusį 2023 m. kovo 31 d.				
Paskolų palūkanų pajamos	-	493	-	6
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	53	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-	-



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**16 pastaba Susijusių šalių sandoriai (tęsinys)**

	<b>Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas</b>		
	<b>Akcininkai</b>	<b>Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas</b>	<b>Kiti*</b>
<b>Grupė, 2024 m.</b>			
2024 m. kovo 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	1 893
Palūkanų norma, proc.	-	-	7,56-8,62
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(8)
<hr/>			
2024 m. kovo 31 d. terminuotieji indėliai	-	186	1 086
Palūkanų norma, proc.	-	0,85-4,5	0,45-4,25
2024 m. kovo 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	791	115	2 682
<hr/>			
2024 m. kovo 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
<hr/>			
2024 m. kovo 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
<hr/>			
Už 2024 m. trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. kovo 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	37
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	(2)	(15)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	-	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-
<hr/>			
	<b>Akcininkai</b>	<b>Stebėtojų taryba ir pagrindinis vadovaujantis personalas</b>	<b>Kiti*</b>
<b>Grupė, 2023 m.</b>			
2023 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis grynąja verte	-	-	1 729
Palūkanų norma, proc.	-	-	7,66-8,66
Paskolų vertės sumažėjimas	-	-	(7)
<hr/>			
2023 m. gruodžio 31 d. terminuotieji indėliai	-	160	2 121
Palūkanų norma, proc.	-	0,85-4,5	0,45-4,25
2023 m. gruodžio 31 d. sąskaitos iki pareikalavimo	1 225	173	2 920
<hr/>			
2023 m. gruodžio 31 d. išleistos obligacijos	100	-	-
Palūkanų norma, proc.	7,0	-	-
<hr/>			
2023 m. gruodžio 31 d. subordinuotosios paskolos	-	-	-
Palūkanų norma, proc.	-	-	-
<hr/>			
Už 2023 m. trijų mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. kovo 31 d.			
Paskolų palūkanų pajamos	-	-	6
Indėlių palūkanų sąnaudos	-	-	(1)
Obligacijų palūkanų sąnaudos	(2)	-	-
Subordinuotųjų paskolų palūkanų sąnaudos	(5)	-	-
Paslaugų mokesčių ir komisinių pajamos	-	-	2
Paslaugų mokesčių ir komisinių išlaidos	-	-	-

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

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**17 pastaba Informacija apie segmentus**

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

	2024 m. kovo 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	440	-	(32)	(408)	-
Išorinės	7 240	1 739	32	-	9 011
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>7 680</b>	<b>1 739</b>	<b>-</b>	<b>(408)</b>	<b>9 011</b>
Vidinės	(440)	-	-	440	-
Išorinės	(2 976)	(47)	-	-	(3 023)
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(3 416)</b>	<b>(47)</b>	<b>-</b>	<b>440</b>	<b>(3 023)</b>
Vidinės	-	-	(32)	32	-
Išorinės	4 264	1 692	32	-	5 988
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>4 264</b>	<b>1 692</b>	<b>-</b>	<b>32</b>	<b>5 988</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	837	-	-	56	893
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>837</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>56</b>	<b>893</b>
Vidinės	-	-	(32)	32	-
Išorinės	5 100	1 692	32	56	6 880
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>5 100</b>	<b>1 692</b>	<b>-</b>	<b>88</b>	<b>6 880</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(4 704)	(69)	16	-	(4 757)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(4 704)</b>	<b>(69)</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>(4 757)</b>
Amortizacija	(100)	-	-	-	(100)
Nusidėvėjimas	(344)	-	-	-	(344)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(101)	-	-	-	(101)
<b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>	<b>(101)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(101)</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	298	186	487	-	971
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>298</b>	<b>186</b>	<b>487</b>	<b>-</b>	<b>971</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>149</b>	<b>1 809</b>	<b>503</b>	<b>88</b>	<b>2 549</b>
Pelno mokestis	(470)	-	(3)	-	(473)
<b>Segmento pelnas (nuostoliai) po apmokestinimo</b>	<b>(322)</b>	<b>1 809</b>	<b>503</b>	<b>88</b>	<b>2 075</b>
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
<b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b>	<b>(322)</b>	<b>1 809</b>	<b>503</b>	<b>88</b>	<b>2 075</b>
Iš viso segmento turto	402 955	206 187	2 021	(34 696)	576 467
Iš viso segmento įsipareigojimų	534 646	5 084	58	(22 121)	517 666
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>(131 691)</b>	<b>201 103</b>	<b>1 963</b>	<b>(12 575)</b>	<b>58 801</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**17 pastaba Informacija apie segmentus (tęsinys)**

Grupės verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į 2023 m. kovo 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2023 m. kovo 31 d. finansinės būklės ataskaitą, apibendrinti žemiau.

	2023 m. kovo 31 d.				
	Tradicinė bankininkystė ir skolinimas	Iždas	Kita veikla	Eliminavimai	Iš viso
Vidinės	528	-	(35)	(493)	-
Išorinės	5 055	447	35	-	5 537
<b>Palūkanų pajamos</b>	<b>5 583</b>	<b>447</b>	<b>-</b>	<b>(493)</b>	<b>5 537</b>
Vidinės	(528)	-	-	528	-
Išorinės	(536)	(4)	-	-	(540)
<b>Palūkanų sąnaudos</b>	<b>(1 064)</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>528</b>	<b>(540)</b>
Vidinės	-	-	(35)	35	-
Išorinės	4 519	443	35	-	4 997
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>4 519</b>	<b>443</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>4 997</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	1 182	-	-	7	1 189
<b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>1 182</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>1 189</b>
Vidinės	-	-	(35)	35	-
Išorinės	5 701	443	35	7	6 186
<b>Grynosios palūkanų, paslaugų ir komisinių pajamos</b>	<b>5 701</b>	<b>443</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>6 186</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(3 329)	(54)	-	-	(3 383)
<b>Veiklos sąnaudos</b>	<b>(3 329)</b>	<b>(54)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3 383)</b>
Amortizacija	(106)	-	-	-	(106)
Nusidėvėjimas	(236)	-	-	-	(236)
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	(53)	-	-	-	(53)
<b>Vertės sumažėjimo sąnaudos</b>	<b>(53)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(53)</b>
Vidinės	-	-	-	-	-
Išorinės	691	119	6	-	817
<b>Kitos grynosios pajamos</b>	<b>691</b>	<b>119</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>817</b>
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>2 668</b>	<b>508</b>	<b>6</b>	<b>42</b>	<b>3 224</b>
Pelno mokestis	(472)	-	-	-	(472)
<b>Segmento pelnas(nuostoliai) po apmokestinimo</b>	<b>2 196</b>	<b>508</b>	<b>6</b>	<b>42</b>	<b>2 752</b>
Nekontroliuojanti dalis	-	-	-	-	-
<b>Pelnas (nuostoliai), priskirtinas Banko akcininkams</b>	<b>2 196</b>	<b>508</b>	<b>6</b>	<b>42</b>	<b>2 752</b>
Iš viso segmento turto	315 443	140 839	1 922	(34 307)	423 897
Iš viso segmento įsipareigojimų	392 693	5 057	48	(24 712)	373 086
<b>Grynasis segmento turtas (akcininkų nuosavybė)</b>	<b>(77 250)</b>	<b>135 782</b>	<b>1 874</b>	<b>(9 595)</b>	<b>50 811</b>

**Grupės turto ir pajamų pasiskirstymas pagal geografinius segmentus**

Visas Grupės ilgalaikis turtas, išskyrus finansinį turtą, yra Lietuvoje. Bankas neuždirbo pajamų kitose šalyse.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas**

**Kredito rizika**

Kredito rizika – tai rizika, kad Grupė ir Bankas patirs nuostolių dėl jų klientų ar kitų šalių nesugebėjimo laikytis sutartinių įsipareigojimų. Grupė ir Bankas valdo ir kontroliuoja kredito riziką, nustatydami priimtinos rizikos limitus individualiam skolininkui ir ūkio sektoriui bei kontroliuodami šių limitų pažeidimo galimybes. Grupė ir Bankas yra sukūrę kreditų kokybės peržiūros procedūras tam, kad iš anksto būtų nustatyti sandorio šalių kreditingumo pokyčiai, įskaitant reguliarią įkeitimų peržiūrą. Kredito kokybės peržiūros procesas leidžia Grupei ir 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 ir paskolos, ir šios rizikos yra mažinamos naudojant tuos pačius kontrolės procesus ir politikas. Tais atvejais, kai tikėtinas pinigų srautas iš probleminių paskolų yra numatomas iš užstato pardavimo, turimo užstato vertė yra svarbus įvertis apskaičiuojant paskolų nuvertėjimo nuostolius ir gautinas sumas.

Taip pat Bankas ir Grupė 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:

Grupė			Bankas	
2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
10 329	10 367	Didžiausia vieno kliento ar susijusių klientų grupės pozicija	10 329	10 367
55 677	53 195	Skaičiuotinas kapitalas	55 316	53 850
<b>18,55</b>	<b>19,49</b>	<b>Didžiausios pozicijos rodiklis, proc.</b>	<b>18,67</b>	<b>19,25</b>

**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.

Grupė			Bankas	
2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
<b>Finansinės būklės ataskaitos straipsniai, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą</b>				
127 068	117 990	Lėšos Lietuvos banke	127 068	117 990
15 670	14 541	Lėšos bankuose	15 665	14 538
314 900	304 329	Suteiktos paskolos klientams	303 387	292 128
22 556	25 257	Finansinė nuoma	22 556	25 257
<b>480 194</b>	<b>462 117</b>		<b>468 676</b>	<b>449 913</b>
<b>Nebalansiniai straipsniai</b>				
2 243	2 292	Garantijos	2 243	2 292
19 506	24 121	Kreditavimo įsipareigojimai	19 506	28 167
<b>501 943</b>	<b>488 530</b>	<b>Balansinių ir nebalansinių straipsnių, išskyrus prekybinę ir investicinę veiklą, iš viso</b>	<b>490 425</b>	<b>480 372</b>
<b>Prekybinė ir investicinė veikla</b>				
Finansinis turtas, apskaitytas tikrąja verte per pelno (nuostolių) ataskaitą				
33	9	Išvestinės finansinės priemonės	33	9
Iki išpirkimo laikomos investicijos				
63 453	55 952	Skolos vertybiniai popieriai	63 453	55 952
<b>63 486</b>	<b>55 961</b>	<b>Prekybinės ir investicinės veiklos iš viso</b>	<b>63 486</b>	<b>55 961</b>
<b>565 429</b>	<b>544 491</b>	<b>Bendra kredito rizika</b>	<b>553 911</b>	<b>536 333</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

## Kredito rizika (tęsinys)

Lentelėse pateikiamas prekybos ir investicinės veiklos išskaidymas pagal tipą ir reitingą:

	<b>Bankas (Grupė)</b>	
	<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Vyriausybės obligacijos	63 453	55 952
Išvestinės finansinės priemonės	33	9
<b>Iš viso</b>	<b>63 486</b>	<b>55 961</b>

**Obligacijos pagal reitingo klases**

	<b>Bankas (Grupė)</b>	
	<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Aukštas balas (AAA-A)	58 497	47 060
Standartinis balas (B-BBB+)	4 956	8 892
Nereitinguota	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>63 453</b>	<b>55 952</b>

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

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

Kredito rizikos vertinimas

Vertindami finansines priemones Grupė ir 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 neveiksnioms finansinėms priemonėms su pripažintu nuostolio įvykiu ir POCI (purchased or originated credit-impaired – nupirktos su padidėjusia kredito rizika) finansinės priemonės.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

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

<b>Bankas</b> <b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>Pradelsi mų nėra</b>	<b>Pradelsima i 1-59 d.</b>	<b>Pradelsima i 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	272 216	1 689	-	-	<b>273 905</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	142 733	-	-	-	<b>142 733</b>
Skolos vertybiniai popieriai	63 453	-	-	-	<b>63 453</b>
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>478 402</b>	<b>1 689</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>480 091</b>
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	40 370	2 163	26	-	<b>42 559</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>40 370</b>	<b>2 163</b>	<b>26</b>	<b>-</b>	<b>42 559</b>
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	6 903	579	1 501	496	<b>9 479</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>6 903</b>	<b>579</b>	<b>1 501</b>	<b>496</b>	<b>9 479</b>
<b>Iš viso</b>	<b>525 675</b>	<b>4 431</b>	<b>1 527</b>	<b>496</b>	<b>532 129</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

<b>Bankas</b> <b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Pradelsi mų nėra</b>	<b>Pradelsimai 1-59 d.</b>	<b>Pradelsimai 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
1 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	262 878	3 091	-	-	<b>265 969</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	132 528	-	-	-	<b>132 528</b>
Skolos vertybiniai popieriai	55 952	-	-	-	<b>55 952</b>
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>451 358</b>	<b>3 091</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>454 449</b>
2 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	41 970	1 661	81	-	<b>43 712</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>41 970</b>	<b>1 661</b>	<b>81</b>	<b>-</b>	<b>43 712</b>
3 rizikos lygis					
Paskolos ir gautinos sumos	6 807	436	0	461	<b>7 704</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	-
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
<b>Iš viso</b>	<b>6 807</b>	<b>436</b>	<b>0</b>	<b>461</b>	<b>7 704</b>
<b>Iš viso</b>	<b>500 135</b>	<b>5 188</b>	<b>81</b>	<b>461</b>	<b>505 865</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

<b>Grupė 2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>Pradelsimų nėra</b>	<b>Pradelsimai 1-59 d.</b>	<b>Pradelsimai 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
<b>1 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	279 503	2 317	-	-	<b>281 820</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	142 738	-	-	-	<b>142 738</b>
Skolos vertybiniai popieriai	63 453	-	-	-	<b>63 453</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Iš viso</b>	<b>459 569</b>	<b>3 651</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>488 011</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	42 688	3 171	107	-	<b>45 966</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	<b>-</b>
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	<b>-</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Iš viso</b>	<b>42 688</b>	<b>3 171</b>	<b>107</b>	<b>-</b>	<b>45 966</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	6 935	618	1 527	590	<b>9 670</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	<b>-</b>
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	<b>-</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Iš viso</b>	<b>6 935</b>	<b>618</b>	<b>1 527</b>	<b>590</b>	<b>9 670</b>
<b>Iš viso</b>	<b>535 317</b>	<b>6 106</b>	<b>1 634</b>	<b>590</b>	<b>543 647</b>



**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Kredito rizika (tęsinys)

<b>Grupė</b> <b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>Pradelsimų nėra</b>	<b>Pradelsimai 1-59 d.</b>	<b>Pradelsimai 60-89 d.</b>	<b>Pradelsimai daugiau kaip 90 d.</b>	<b>Iš viso</b>
<b>1 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	271 087	3 651	-	-	<b>274 738</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	132 531	-	-	-	<b>132 531</b>
Skolos vertybiniai popieriai	55 952	-	-	-	<b>55 952</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Iš viso</b>	<b>459 570</b>	<b>3 651</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>463 221</b>
<b>2 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	44 211	2 577	148	-	<b>46 936</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	<b>-</b>
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	<b>-</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Iš viso</b>	<b>44 211</b>	<b>2 577</b>	<b>148</b>	<b>-</b>	<b>46 936</b>
<b>3 rizikos lygis</b>					
Paskolos ir gautinos sumos	6 845	492	24	551	<b>7 912</b>
Lėšos LB ir kituose bankuose	-	-	-	-	<b>-</b>
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-	<b>-</b>
Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Iš viso</b>	<b>6 845</b>	<b>492</b>	<b>24</b>	<b>551</b>	<b>7 912</b>
<b>Iš viso</b>	<b>510 626</b>	<b>6 720</b>	<b>172</b>	<b>551</b>	<b>518 069</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Apskaičiuoti atidėjiniai pagal rizikos lygius

	2024 m. kovo 31 d.					2023 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>Bankas</b>										
<b>1 rizikos lygis</b>	<b>1 459</b>	<b>-</b>	<b>99</b>	<b>9</b>	<b>1 567</b>	<b>1 304</b>	<b>-</b>	<b>201</b>	<b>10</b>	<b>1 515</b>
Paskolos ir gautinos sumos	1 404	-	99	10	1 512	1 255	-	201	10	1 466
Lėšos LB ir kituose bankuose	16	-	-	-	16	15	-	-	-	15
Skolos vertybiniai popieriai	39	-	-	-	39	34	-	-	-	34
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>717</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>724</b>	<b>703</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>710</b>
Paskolos ir gautinos sumos	717	-	7	-	724	703	-	7	-	710
<b>3 rizikos lygis</b>	<b>-</b>	<b>1 248</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 248</b>	<b>-</b>	<b>1 312</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 312</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 248	-	-	1 248	-	1 312	-	-	1 312
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>2 176</b>	<b>1 248</b>	<b>106</b>	<b>9</b>	<b>3 539</b>	<b>2 007</b>	<b>1 312</b>	<b>208</b>	<b>10</b>	<b>3 537</b>
	2024 m. kovo 31 d.					2023 m. gruodžio 31 d.				
	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso	Kolektyviai vertinami aktyvai	Individualiai vertinami aktyvai	Kreditavimo įsipareigojimai	Suteiktos garantijos	Iš viso
<b>Grupė</b>										
<b>1 rizikos lygis</b>	<b>1 657</b>	<b>-</b>	<b>99</b>	<b>9</b>	<b>1 765</b>	<b>1 525</b>	<b>-</b>	<b>147</b>	<b>10</b>	<b>1 682</b>
Paskolos ir gautinos sumos	1 602	-	99	9	1 710	1 475	-	147	10	1 632
Lėšos LB ir kituose bankuose	16	-	-	-	16	16	-	-	-	16
Skolos vertybiniai popieriai	39	-	-	-	39	34	-	-	-	34
<b>2 rizikos lygis</b>	<b>1 057</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>1 064</b>	<b>1 031</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>1 038</b>
Paskolos ir gautinos sumos	1 057	-	7	-	1 038	1 031	-	7	-	1 038
<b>3 rizikos lygis</b>	<b>-</b>	<b>1 709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 709</b>	<b>-</b>	<b>1 716</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 716</b>
Paskolos ir gautinos sumos	-	1 709	-	-	1 709	-	1 716	-	-	1 716
<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>2 714</b>	<b>1 709</b>	<b>106</b>	<b>9</b>	<b>4 538</b>	<b>2 556</b>	<b>1 716</b>	<b>154</b>	<b>10</b>	<b>4 436</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Atidėjinių pokytis per ataskaitinį laikotarpį

Grupė					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
<b>2024 m. kovo 31 d.</b>										
<b>132</b>	<b>-</b>	<b>(49)</b>	<b>(1)</b>	<b>83</b>	<b>1 rizikos lygis</b>	<b>155</b>	<b>-</b>	<b>(103)</b>	<b>(1)</b>	<b>51</b>
127	-	(49)	(1)	78	Paskolos ir gautinos sumos	149	-	(103)	(1)	45
0	-	-	-	0	Lėšos LB ir kituose bankuose	1	-	-	-	1
5	-	-	-	5	Skolos vertybiniai popieriai	5	-	-	-	5
<b>26</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>2 rizikos lygis</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14</b>
26	-	-	-	26	Paskolos ir gautinos sumos	14	-	-	-	14
<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(7)</b>	<b>3 rizikos lygis</b>	<b>-</b>	<b>(64)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(64)</b>
-	(7)	-	-	(7)	Paskolos ir gautinos sumos	-	(64)	-	-	(64)
-	-	-	-	-	Kitas finansinis turtas	-	-	-	-	-
<b>158</b>	<b>(7)</b>	<b>(49)</b>	<b>(1)</b>	<b>102</b>	<b>Iš viso kredito rizikos aktyvų</b>	<b>169</b>	<b>(64)</b>	<b>(103)</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>
-	-	-	-	-	Nurašyta per laikotarpį	-	-	-	-	-
-	(1)	-	-	(1)	Gautos sugražinus paskolas kurios buvo nurašytos per laikotarpį	-	(1)	-	-	(1)
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>101</b>	<b>Viso atidėjinių pasikeitimas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0</b>

Atliktas atskirų klientų kredito rizikos vertinimas, siekiant nustatyti jų priklausomybę nuo karo paveiktų šalių ir įtaką kredito rizikai, neparodė padidėjusios kredito rizikos. 2024 metais taikoma sustiprinta stebėseną klientams, įtrauktiems į stebimų klientų sąrašą.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

**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. Siekdami valdyti likvidumo riziką, Grupė ir 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.

Taip pat Bankas ir Grupė privalo vykdyti padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio reikalavimus 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 ar Grupės turtu, kuris laikomas trumpalaikiams įsipareigojimams vykdyti. Bankas arba Grupė 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. Banko ir Grupės padengimo likvidžiuoju turtu rodikliai yra tokie:

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
201 682	183 643	Likvidus turtas	201 682	183 643
51 107	39 144	Trumpalaikiai (iki 30 d.) įsipareigojimai	51 894	41 146
<b>395</b>	<b>469</b>	<b>LCR, proc.</b>	<b>389</b>	<b>446</b>

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

<b>Grupė</b>			<b>Bankas</b>	
<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>		<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
500 428	480 252	Turimas pastovus finansavimas	500 840	480 608
297 420	287 160	Būtinai pastovus finansavimas	294 479	283 449
<b>168</b>	<b>167</b>	<b>NSFR, proc.</b>	<b>170</b>	<b>170</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Likvidumo rizika (tęsinys)

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	2024 m. kovo 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	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	31 391	136 317	29 838	38 345	120 175	192 148	28 309	<b>576 523</b>
Įsipareigojimai	162 046	24 232	43 273	189 469	75 820	23 070	161	<b>518 071</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(130 655)</b>	<b>112 085</b>	<b>(13 435)</b>	<b>(151 124)</b>	<b>44 355</b>	<b>169 078</b>	<b>28 148</b>	<b>58 452</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	19 506	-	-	-	-	-	<b>19 506</b>

	2023 m. gruodžio 31 d.							Iš viso
	Iki pareikalavimo	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	36 745	127 646	15 611	63 700	108 304	172 796	23 268	<b>548 070</b>
Įsipareigojimai	164 133	20 550	32 441	180 887	64 566	28 464	296	<b>491 337</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(127 388)</b>	<b>107 096</b>	<b>(16 830)</b>	<b>(117 187)</b>	<b>43 738</b>	<b>144 332</b>	<b>22 972</b>	<b>56 733</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	28 167	-	-	-	-	-	<b>28 167</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Likvidumo rizika (tęsinys)

Grupė	2024 m. kovo 31 d.							
	Iki pareikalavimo	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	31 396	136 989	11 489	43 823	132 531	203 385	16 854	<b>576 467</b>
Įsipareigojimai	160 974	24 745	43 273	189 469	75 820	23 070	315	<b>517 667</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(129 578)</b>	<b>112 244</b>	<b>(31 784)</b>	<b>(145 646)</b>	<b>56 711</b>	<b>180 315</b>	<b>16 538</b>	<b>58 800</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	19 506	-	-	-	-	-	<b>19 506</b>

  

Grupė	2023 m. gruodžio 31 d.							
	Iki pareikalavimo	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	36 748	128 310	16 938	47 401	121 657	185 833	11 890	<b>548 777</b>
Įsipareigojimai	163 695	21 136	32 441	180 887	64 566	28 464	359	<b>491 548</b>
<b>Grynoji spraga</b>	<b>(126 947)</b>	<b>107 174</b>	<b>(15 503)</b>	<b>(133 486)</b>	<b>57 091</b>	<b>157 369</b>	<b>11 531</b>	<b>57 229</b>
Kreditavimo įsipareigojimai	-	24 121	-	-	-	-	-	<b>24 121</b>

Pradelstos paskolos yra atskleidžiamos stulpelyje „Neapibrėžti terminai“.

**Rinkos rizika**

Rinkos rizika yra rizika, kad finansinių priemonių tikroji vertė ar būsimi pinigų srautai svyruos dėl rinkos kintamųjų, tokių kaip palūkanų norma, valiutų kursai ir nuosavybės instrumentų kainų pokyčių. Rinkos rizika yra valdoma ir kontroliuojama atliekant nuolatinę rinkos stebėseną ir analizuojant prognozuojamus rinkos pokyčius.

**Palūkanų normos rizika**

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

Žemiau esančiose lentelėse apibendrinama Grupės ir Banko palūkanų normos rizika 2024 m. kovo 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Lentelė apima Grupės ir Banko turtą ir įsipareigojimus jų apskaitinėmis vertėmis, suskirstytus pagal ankstesnę iš palūkanų normos keitimo ar termino pabaigos datų.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

	2024 m. kovo 31 d.						Iš viso
	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	
<b>Bankas</b>							
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	50 864	114 549	142 769	14 191	42 346	23 240	387 959
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							188 564
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 948	42 564	68 309	118 897	78 025	23 935	342 678
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							233 845
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>39 916</b>	<b>71 985</b>	<b>74 460</b>	<b>(104 706)</b>	<b>(35 679)</b>	<b>(695)</b>	<b>-</b>

	2023 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	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	
<b>Bankas</b>							
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	68 121	96 094	145 747	13 938	33 533	4 557	361 990
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							186 080
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 590	32 322	52 064	126 380	66 683	29 792	319 831
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							228 239
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>55 531</b>	<b>63 772</b>	<b>93 683</b>	<b>(112 442)</b>	<b>(33 150)</b>	<b>(25 235)</b>	<b>-</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

Palūkanų normos rizika (tęsinys)

Grupė	2024 m. kovo 31 d.						Iš viso
	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	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	51 623	95 905	144 626	17 813	54 702	34 477	399 146
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							177 321
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	10 948	42 564	68 309	118 897	78 025	23 935	342 678
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							233 789
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>40 675</b>	<b>53 341</b>	<b>76 317</b>	<b>(101 084)</b>	<b>(23 323)</b>	<b>(10 542)</b>	<b>-</b>

Grupė	2023 m. gruodžio 31 d.						Iš viso
	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	
<b>Turtas:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams turtas	68 922	97 419	125 317	17 773	46 886	17 594	373 911
Nejautrus palūkanų pokyčiams turtas							174 866
<b>Įsipareigojimai:</b>							
Jautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimas	12 590	32 322	52 064	126 380	66 683	29 792	319 831
Nejautrus palūkanų pokyčiams įsipareigojimai ir nuosavybė							228 946
<b>Palūkanų jautrumo spraga</b>	<b>56 332</b>	<b>65 097</b>	<b>73 253</b>	<b>(108 607)</b>	<b>(19 797)</b>	<b>(12 198)</b>	<b>-</b>



**18 pastaba Rizikos valdymas (tęsinys)**

**Valiutos rizika**

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

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

Grupė			Bankas	
2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
171	349	Ilgųjų pozicijų suma	171	349
(243)	(209)	Trumpųjų pozicijų suma	(243)	(209)
56 259	53 899	Skaičiuotinas kapitalas	55 899	54 554
<b>0,43</b>	<b>0,65</b>	<b>Bendroji grynoji užsienio valiutos pozicija, proc.</b>	<b>0,43</b>	<b>0,64</b>

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

	2024 m. kovo 31 d.	2022 m. gruodžio 31 d.
Valiutų kursų padidėjimas 10 proc.	7	18
Valiutų kursų sumažėjimas 10 proc.	(7)	(18)

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**19 pastaba Kapitalas**

Banko ir Grupės 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.

2022 m. kovo 15 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu, po 2021 m. atlikto priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso (SREP) buvo nustatytas 1,7 proc. papildomas minimalus nuosavų lėšų reikalavimo dydis (Pillar II).

Pagal Europos Sąjungos ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 575/2013 ir kapitalo pakankamumo reikalavimus Banko ir Grupės bendrojo kapitalo pakankamumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 13,35 proc. Banko ir Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis viršijo reikalaujamą minimumą

Nuo 2021 birželio 28 d. yra taikomas 3 proc. dydžio sverto koeficiento reikalavimas. 2024 m. kovo 31 d. Banko sverto koeficientas siekė 9,25 proc. (Grupės – 9,31 proc.) ir viršijo minimalų reikalavimą.

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

	<b>Bankas</b>		<b>Grupė</b>	
	<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>2024 m. kovo 31 d.</b>	<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	<b>19,80</b>	<b>19,50</b>	<b>20,33</b>	<b>19,81</b>

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 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 2024 m. kovo 31 d. pateikti žemiau esančioje lentelėje:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
4 236	1,33	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	3 237	1,06
132	0,58	Gautinos sumos iš finansinės nuomos	132	0,58
39	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	39	0,06
16	0,10	Lėšos bankuose	16	0,10
<b>4 423</b>	<b>1,04</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3 424</b>	<b>0,83</b>

Finansinio turto kokybės rodikliai 2023 m. gruodžio 31 d.:

Grupė			Bankas	
Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)		Vertės sumažėjimas	Vertės sumažėjimo santykis su finansiniu turtu (proc.)
3 362	1,19	Klientams suteiktos paskolos ir gautinos sumos	2 709	0,92
562	2,18	Gautinos sumos iš finansinės nuomos	562	2,18
34	0,06	Skolos vertybiniai popieriai	34	0,06
14	0,10	Lėšos bankuose	14	0,10
<b>4 272</b>	<b>1,05</b>	<b>Iš viso</b>	<b>3 319</b>	<b>0,84</b>

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

Grupė			Bankas	
2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.		2024 m. kovo 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
1,48	1,87	Turto grąža (ROA)	1,54	1,75
14,31	16,58	Nuosavybės grąža (ROE)	15,30	15,47

**Bankui pritaikytos poveikio priemonės**

Per 2024 m. pirmą ketvirtį UAB Urbo bankui nebuvo taikytos poveikio priemonės.

**SUTRUMPINTOS TARPINĖS ATSKIROSIOS IR KONSOLIDUOTOSIOS NEAUDITUOTOS FINANSINĖS ATASKAITOS UŽ TRIJŲ MĖNESIŲ LAIKOTARPĮ, PASIBAIGUSĮ 2024 M. KOVO 31 D.**

(Visos sumos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

**21 pastaba Po ataskaitiniai įvykiai**

UAB Urbo banko 2024 m. eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime, įvykusiame 2024 m. kovo 20 d., buvo priimtas sprendimas padidinti UAB Urbo banko įstatinį kapitalą 8 024 tūkst. Eur suma iš nepaskirstytojo pelno, išleidžiant 16 047 875 paprastasias vardines 0,50 Eur nominalios vertės akcijas. Nauja įstatų redakcija buvo įregistruota 2024 m. gegužės 23 dieną. Po aukščiau nurodyto įstatinio kapitalo padidinimo, UAB Urbo banko įstatinis kapitalas yra 43 492 tūkst. Eur. UAB Urbo banko įstatinis kapitalas yra padalintas į 86 983 615 paprastųjų vardinių 0,5 Eur nominalios vertės akcijų.

Reikšmingų po balansinių įvykių per 2024 m. pirmą ketvirtį, dėl kurių reikėtų koreguoti šias finansines ataskaitas arba kuriuos reikėtų atskleisti, Banke ir Grupėje nebuvo.

**ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS**

Mes, UAB Urbo banko valdybos pirmininkas ir administracijos vadovas Marius Arlauskas ir Apskaitos ir ataskaitų departamento direktorė, vyriausioji finansininkė Lina Bertašienė, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2024 m. pirmojo ketvirčio pabaigai finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo UAB Urbo banko ir bendrą konsoliduotą turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatus ir pinigų srautus ir dukterines įmones.

Valdybos pirmininkas ir  
administracijos vadovas

M. Arlauskas



Apskaitos ir ataskaitų departamento  
direktorė, vyriausioji finansininkė

L. Bertašienė

