

Tarpinė informacija

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį
2025 m. rugsėjo 30 d.

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	3
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	4
SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	5
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	6
SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ	6
SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	7
SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	8
BENDROJI INFORMACIJA	9
1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS	10
2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI	13
3 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS	15
4 PASTABA KLIENTŲ INDĖLIAI	16
5 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS	17
6 PASTABA KAPITALAS	17
6 PASTABA KAPITALAS (TĖSINYS)	18
7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS	19
8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS	19
9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS	20
10 PASTABA PASKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS	20
11 PASTABA REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIUS	22
12 PASTABA SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS	22
13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS	24
14 PASTABA FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI VERTINAMI TIKRĄJĄ VERTE	25
15 PASTABA INFORMACIJA APIE SEGMENTUS	27
16 PASTABA ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ	27
17 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI	30
PAPILDOMA INFORMACIJA	31
VEIKLOS REZULTATAI	32
DĖL IŠORINĖS APLINKOS VEIKSNIŲ	33
REITINGAI	33
VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS	34
ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI	35
SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS	36
SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS	36
INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS	37
DIVIDENDAI	37
BANKO VALDYMAS	37
BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ	38
KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI	38
ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS	39

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	2025 m. rugsėjo 30 d.			2024 m. gruodžio 31 d.	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
TURTAS					
Pinigai ir pinigų ekvivalentai		544 327	536 001	395 136	386 365
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	2	15 536	14 537	235 110	13 543
Gautinos sumos iš kitų bankų		3 864	3 864	3 121	3 121
Išvestinės finansinės priemonės		311	310	1 093	1 093
Klientams suteiktos paskolos	1	3 367 546	3 351 680	3 117 700	3 105 007
Finansinės nuomos gautinos sumos	1	351 830	351 830	316 897	316 897
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte	2	271 716	36 762	43 868	43 620
Investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	2	902 718	893 885	726 937	716 864
Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones	2	270	89 185	270	84 069
Nematerialusis turtas		40 851	6 716	43 617	7 859
Ilgalaikis materialusis turtas		13 650	13 271	15 261	14 689
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka		4 695	4 661	82	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		6 385	2 408	6 076	2 716
Kitas turtas	3	17 547	15 420	17 301	15 064
Turtas, skirtas parduoti	3	-	-	150	150
Iš viso turto:		5 541 246	5 320 530	4 922 619	4 711 057
ĮSIPAREIGOJIMAI					
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms		186 419	189 014	229 824	232 451
Išvestinės finansinės priemonės	4	1 053	1 053	123	123
Klientų indėliai	4	3 756 003	3 756 456	3 397 045	3 402 364
Išleisti skolos vertybiniai popieriai		741 436	741 436	448 159	448 159
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai		476	-	303	48
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai		6 174	-	6 141	-
Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla		205 448	-	198 432	-
Kiti įsipareigojimai		52 259	38 980	57 420	40 908
Iš viso įsipareigojimų:		4 949 268	4 726 939	4 337 447	4 124 053
NUOSAVYBĖ					
Akcinis kapitalas	6	189 196	189 196	192 269	192 269
Akcijų priedai		25 534	25 534	25 534	25 534
Savos akcijos (-)		(2 143)	(2 143)	(8 375)	(8 375)
Atsargos kapitalas		756	756	756	756
Privalomasis rezervas		76 516	76 000	61 025	60 805
Rezervas savoms akcijoms įsigyti	6	20 000	20 000	20 000	20 000
Finansinių priemonių perkainojimo rezervas		(2 190)	(2 190)	(2 989)	(2 989)
Kita akcininkų nuosavybė	6	1 627	1 201	1 480	1 019
Nepaskirstytas pelnas		282 682	285 237	295 472	297 985
Nekontroliuojanti dalis		-	-	-	-
Iš viso nuosavybės:		591 978	593 591	585 172	587 004
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:		5 541 246	5 320 530	4 922 619	4 711 057

Pastabos, pateiktos 9 – 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

Administracijos vadovas

Finansų tarnybos vadovas

Data: 2025 m. spalio 29 d.



Vytautas Sinius

Tomas Varenbergas

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

		2025-01-01 - 2025-09-30		2024-01-01 - 2024-09-30	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą	7	165 909	151 491	183 886	171 953
Kitos panašios pajamos	7	17 392	16 302	19 948	18 593
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	7	(78 970)	(79 001)	(82 779)	(82 880)
Grynosios palūkanų pajamos		104 331	88 792	121 055	107 666
Paslaugų ir komisinių pajamos	8	29 988	24 671	27 644	23 570
Paslaugų ir komisinių išlaidos	8	(7 268)	(6 510)	(6 635)	(5 977)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		22 720	18 161	21 009	17 593
Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos	11	11 354	7 095	14 540	4 725
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo		3 747	3 800	(34)	114
Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą		163	147	39	22
Pajamos, susijusios su draudimo veikla		11 054	-	9 672	-
Kitos veiklos pajamos		350	1 004	691	1 097
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos		(40 316)	(35 814)	(35 393)	(31 280)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		(6 000)	(4 821)	(5 787)	(4 573)
Išlaidos, susijusios su draudimo veikla	11	(10 426)	-	(15 342)	-
Kitos veiklos sąnaudos	9	(34 314)	(30 119)	(25 031)	(21 162)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		62 663	48 245	85 419	74 202
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	10	(3 211)	(905)	(6 907)	(1 524)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai		-	-	-	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą, pelno arba nuostolių dalis	12	-	10 003	-	5 381
Pelnas prieš pelno mokestį		59 452	57 343	78 512	78 059
Pelno mokesčio sąnaudos		(11 086)	(9 232)	(14 890)	(13 980)
Tęsiamos veiklos pelnas		48 366	48 111	63 622	64 079
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai), po mokesčių		-	-	-	-
Grynasis pelnas		48 366	48 111	63 622	64 079
Grynasis pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		48 366	48 111	63 622	64 079
iš tęsiamos veiklos		48 366	48 111	63 622	64 079
iš nutraukiamos veiklos		-	-	-	-
Nekontroliuojančiai daliai		-	-	-	-
Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams		0,07	-	0,10	-
Sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai (Eur už vieną akciją), priskirtinas Banko akcininkams		0,07	-	0,10	-

SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

		2025-07-01 - 2025-09-30		2024-07-01 - 2024-09-30	
	Pastabos	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos, pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą		55 579	50 317	63 239	59 153
Kitos panašios pajamos		5 739	5 359	6 921	6 489
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos		(25 402)	(25 402)	(29 735)	(29 767)
Grynosios palūkanų pajamos		35 916	30 274	40 425	35 875
Paslaugų ir komisinių pajamos		10 263	8 391	9 504	8 010
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(2 658)	(2 417)	(2 232)	(1 996)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos		7 605	5 974	7 272	6 014
Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos		7 024	2 031	3 647	1 516
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo		(9)	1	57	109
Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą		96	80	16	13
Pajamos, susijusios su draudimo veikla		3 644	-	2 697	-
Kitos veiklos pajamos		126	576	386	491
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos		(12 695)	(11 231)	(12 219)	(10 852)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos		(1 595)	(1 203)	(2 111)	(1 703)
(Išlaidos), susijusios su draudimo veikla, jų atstatymas		(6 957)	-	(3 906)	-
Kitos veiklos sąnaudos		(13 415)	(12 465)	(7 901)	(6 846)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą		19 740	14 037	28 363	24 617
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai		568	1 474	(2 991)	(1 548)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai		-	-	-	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones, apskaitomų taikant nuosavybės metodą pelno arba nuostolių dalis		-	4 160	-	2 097
Pelnas prieš pelno mokestį		20 308	19 671	25 372	25 166
Pelno mokesčio sąnaudos		(3 841)	(3 130)	(4 742)	(4 413)
Tęsiamos veiklos pelnas		16 467	16 541	20 630	20 753
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) po mokesčių		-	-	-	-
Grynasis pelnas		16 467	16 541	20 630	20 753
Grynasis pelnas priskirtinas:					
Banko akcininkams		16 467	16 541	20 630	20 753
iš tęsiamos veiklos		16 467	16 541	20 630	20 753
iš nutraukiamos veiklos		-	-	-	-
Nekontroliuojančiai daliai		-	-	-	-

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	2025-01-01 - 2025-09-30		2024-01-01 - 2024-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	48 366	48 111	63 622	64 079
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	964	964	2 468	2 468
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(165)	(165)	(493)	(493)
Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):				
Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį	799	799	1 975	1 975
Bendrųjų pajamų iš viso	49 165	48 910	65 597	66 054
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
Banko akcininkams	49 165	48 910	65 597	66 054
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-

SUTRUMPINTA BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA UŽ KETVIRČIO LAIKOTARPĮ

	2025-07-01 - 2025-09-30		2024-07-01 - 2024-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas	16 467	16 541	20 630	20 753
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):				
Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):				
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	231	231	1 146	1 146
Atidėtasis pelno mokestis, susijęs su finansinio turto perkainojimu	(48)	(48)	(229)	(229)
Straipsniai, kurie vėliau negali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):				
Finansinių įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčio dalis, priskirtina paties įsipareigojimo kredito rizikai	-	-	-	-
Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį	182	182	917	917
Bendrųjų pajamų iš viso	16 649	16 723	21 547	21 670
Bendrosios pajamos priskirtinos:				
Banko akcininkams	16 649	16 723	21 547	21 670
Nekontroliuojančiai daliai	-	-	-	-

Pastabos, pateiktos 9 – 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

(jei nenurodyta kitaip, visos sumos yra pateiktos tūkstančiais eurų)

SUTRUMPINTA GRUPĖS NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	Kita akcininkų nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:
2024 m. sausio 1 d.	192 269	25 534	(1 500)	756	(5 426)	47 803	20 000	1 697	261 995	543 128
Perkėlimas į/iš privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	13 222	-	-	(13 222)	-
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(900)	-	-	-	-	-	-	(900)
Mokėjimas akcijomis	-	-	1 500	-	-	2	-	(217)	4	1 289
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(32 095)	(32 095)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	1 975	-	-	-	63 622	65 597
2024 m. rugsėjo 30 d.	192 269	25 534	(900)	756	(3 451)	61 027	20 000	1 480	280 304	577 019
Perkėlimas į/iš privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Įstatinio kapitalo didinimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(7 475)	-	-	-	-	-	-	(7 475)
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	-	(2)	-	-	3	1
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	462	-	-	-	15 165	15 627
2024 m. gruodžio 31 d.	192 269	25 534	(8 375)	756	(2 989)	61 025	20 000	1 480	295 472	585 172
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	15 491	-	-	(15 491)	-
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(4 016)	-	-	-	-	-	-	(4 016)
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos akcininkų nuosavybės pokyčiai	(3 073)	-	10 248	-	-	-	-	147	(5 868)	1 454
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(39 796)	(39 796)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	799	-	-	-	48 366	49 165
2025 m. rugsėjo 30 d.	189 196	25 534	(2 143)	756	(2 190)	76 516	20 000	1 627	282 682	591 979

SUTRUMPINTA BANKO NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Akcijų priedai	Savos akcijos	Atsargos kapitalas	Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	Privalomasis rezervas	Rezervas savoms akcijoms įsigyti	Kita akcininkų nuosavybė	Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso:
2024 m. sausio 1 d.	192 269	25 534	(1 500)	756	(5 426)	47 605	20 000	1 209	263 994	544 441
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	13 200	-	-	(13 200)	-
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(900)	-	-	-	-	-	-	(900)
Mokėjimas akcijomis	-	-	1 500	-	-	-	-	(190)	-	1 310
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(32 095)	(32 095)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	1 975	-	-	-	64 079	66 054
2024 m. rugsėjo 30 d.	192 269	25 534	(900)	756	(3 451)	60 805	20 000	1 019	282 778	578 810
Įstatinio kapitalo didinimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(7 475)	-	-	-	-	-	-	(7 475)
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	462	-	-	-	15 207	15 669
2024 m. gruodžio 31 d.	192 269	25 534	(8 375)	756	(2 989)	60 805	20 000	1 019	297 985	587 004
Perkėlimas į privalomąjį rezervą	-	-	-	-	-	15 195	-	-	(15 195)	-
Savų akcijų įsigijimas	-	-	(4 016)	-	-	-	-	-	-	(4 016)
Mokėjimas akcijomis	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos akcininkų nuosavybės pokyčiai	(3 073)	-	10 248	-	-	-	-	182	(5 868)	1 489
Dividendų išmokėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	(39 796)	(39 796)
Bendrųjų pajamų iš viso	-	-	-	-	799	-	-	-	48 111	48 910
2025 m. rugsėjo 30 d.	189 196	25 534	(2 143)	756	(2 190)	76 000	20 000	1 201	285 237	593 591

Pastabos, pateiktos 9 – 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

SUTRUMPINTA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

	Pastabos	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. rugsėjo 30 d.	
		Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pagrindinė veikla					
Gautos palūkanos už paskolas ir gautinas sumas		173 315	160 316	186 097	173 317
Gautos palūkanos už prekybos knygos vertybinius popierius		1 160	890	1 097	976
Sumokėtos palūkanos		(62 740)	(62 772)	(103 970)	(104 185)
Paslaugų ir komisinių pajamos		29 988	24 671	27 644	23 570
Paslaugų ir komisinių išlaidos		(7 268)	(6 510)	(6 635)	(5 977)
Grynosios įplaukos iš prekybos prekybos knygos vertybiniais popieriais		7 587	861	5 530	9 458
Grynosios pajamos iš operacijų užsienio valiuta		2 796	2 821	4 444	4 442
Grynosios pajamos (sąnaudos) iš finansinio turto pripažinimo nutraukimo		3 747	3 800	(34)	114
Grynosios pajamos iš nefinansinio turto pripažinimo nutraukimo		168	91	39	22
Įplaukos iš kitos Grupės įmonių veiklos		11 404	1 004	10 363	1 097
Įplaukos (išmokos) susijusios su kita Grupės įmonių veikla		(10 426)	-	(15 342)	-
Pinigų srautai iš susigrąžintų anksčiau nurašytų paskolų		163	147	221	105
Darbuotojų atlyginimai ir kiti susiję mokėjimai už darbuotojus		(43 212)	(38 710)	(33 958)	(29 845)
Mokėjimai, susiję su veiklos sąnaudomis ir kitomis išlaidomis		(34 314)	(30 119)	(25 031)	(21 162)
Sumokėtas pelno mokestis		(11 086)	(9 232)	(17 399)	(17 270)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos prieš pagrindinės veiklos turto ir įsipareigojimų pasikeitimą		61 282	47 258	33 066	34 662
Turto ir įsipareigojimų iš pagrindinės veiklos pasikeitimas:					
Paskolų kredito ir finansinės institucijoms sumažėjimas (padidėjimas)		(743)	(743)	(49)	(49)
Suteiktų paskolų klientams (padidėjimas)		(256 095)	(250 487)	(458 705)	(457 465)
Finansinės nuomos gautinų sumų sumažėjimas (padidėjimas)		(34 198)	(34 198)	(43 479)	(43 561)
Kito turto (padidėjimas) sumažėjimas		(4 102)	(4 263)	4 503	5 926
Įsipareigojimų kredito ir finansinės institucijoms padidėjimas (sumažėjimas)		(43 254)	(43 286)	(467 524)	(469 231)
Indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		369 767	364 901	239 629	239 347
Specialiųjų ir skolinimo fondų padidėjimas (sumažėjimas)		-	-	(4 342)	(4 342)
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		9 601	20 322	28 904	20 985
Pasikeitimas		40 976	52 246	(701 050)	(708 377)
Grynieji pinigų srautai iš pagrindinės veiklos		102 258	99 504	(667 984)	(673 715)
Investicinė veikla					
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto (įsigijimas)		(1 864)	(1 651)	(3 955)	(3 771)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto, investicinio turto pardavimas		532	528	(583)	(36)
Vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo (įsigijimas)		(730 957)	(681 022)	(371 332)	(299 419)
Įplaukos išpirkus vertybinius popierius laikomus iki išpirkimo		554 161	508 250	371 696	300 070
Gautos vertybinių popierių laikomų iki išpirkimo palūkanos		2 857	1 700	17 336	16 536
Gauti dividendai		81	14	111	13
Vertybinių popierių laikomų pardavimui pardavimas ar išpirkimas		7 480	7 480	20 042	20 042
Gautos vertybinių popierių laikomų pardavimui palūkanos		276	276	284	284
Patronuojamųjų įmonių steigimas		-	-	(100)	(100)
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(167 434)	(164 425)	33 459	33 606
Išmokėti dividendai		(39 991)	(39 991)	(32 030)	(32 030)
Savų akcijų įsigijimas		(4 540)	(4 540)	(900)	(900)
Palūkanos už išleistą skolos vertybinius popierius		(19 657)	(19 657)	(8 805)	(8 805)
Skolos vertybinių popierių įplauka (išleidimas)		300 000	300 000	325 000	325 000
Išpirkti skolos vertybiniai popieriai		(20 000)	(20 000)	-	-
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(1 445)	(1 255)	(1 444)	(1 577)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		214 367	214 557	281 821	281 688
Pinigų ir pinigų ekvivalentų grynas padidėjimas (sumažėjimas)		149 191	149 636	(352 704)	(358 421)
Pinigai ir pinigų ekvivalentai gruodžio 31 d.		395 136	386 365	751 499	742 969
Pinigai ir pinigų ekvivalentai rugsėjo 30 d.		544 327	536 001	398 795	384 548

Pastabos, pateiktos 9 – 30 puslapiuose, yra neatskiriama finansinių ataskaitų dalis.

BENDROJI INFORMACIJA

AB Artea bankas įregistruotas kaip akcinė bendrovė Lietuvos Respublikos įmonių registre 1992 m. vasario 4 d. Bankas turi Lietuvos banko išduotą licenciją vykdyti visas bankines operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose. AB Artea bankas toliau tekste vadinamas Banku, AB Artea banko grupė, apimanti Banką ir jo patronuojamąsias įmones (aprašytas 2 pastaboje) – Grupę.

Banko centrinė būstinė įsikūrusi Šiauliuose, Tilžės g. 149, LT-76348. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Bankas turėjo 54 klientų aptarnavimo padalinius (2024 m. gruodžio 31 d. – 54 padalinius). 2025 m. rugsėjo 30 d. Banke dirbo 1 130 darbuotojai (2024 m. gruodžio 31 d. – 1 090), Grupėje – 1 277 darbuotojai (2024 m. gruodžio 31 d. – 1 239).

2025 m. gegužės 5 d. bankas pakeitė pavadinimą iš AB Šiaulių bankas į AB Artea bank. Prekės ženklo atnaujinimas atspindi strateginę kryptį ir tikslą tapti pirmaujančiu banku Lietuvoje iki 2029 metų.

Bankas priima indėlius, teikia paskolas, atlieka piniginius pervedimus ir dokumentinius atsiskaitymus, keičia valiutas savo klientams, išduoda ir aptarnauja debetines ir kreditines korteles, atlieka prekybos finansavimą, investuoja į vertybinius popierius ir jais prekiauja bei atlieka kitas operacijas, numatytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose.

Banko akcijos yra listinguojamos NASDAQ vertybinių popierių biržos Baltijos Oficialiajame prekybos sąraše.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. rugsėjo 30 d. buvo parengtos remiantis ES priimtu 34 TAS „Tarpinė finansinė ataskaitomybė“. Sutrumpinta tarpinė finansinė ataskaitomybė turėtų būti skaitoma kartu su finansine ataskaitomybe, pasibaigusia 2024 m. gruodžio 31 d. kuri buvo parengta pagal Tarptautinius finansinės ataskaitomybės standartus (TFAS), priimtus Europos Sąjungoje. Neskaitant žemiau nurodytų aspektų, apskaitos principai, taikyti sudarant šią sutrumpintą tarpinę finansinę informaciją, atitinka apskaitos principus, taikytus Banko 2024 m. finansinėje ataskaitomybėje.

Pelno mokestis

Tarpinių laikotarpių pelno mokestis kaupiamas taikant pelno mokesčio normą, kuri būtų taikoma tikėtinam metų pelnui.

Nauji ir pakeisti standartai bei interpretacijos

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

Reikšmingos apskaitinės prielaidos ir įvertinimai

Rengiant finansinę ataskaitomybę pagal TFAS, taikomos prielaidos ir vertinimai, kurie turi įtakos apskaitomo turto ir įsipareigojimų sumoms bei neapibrėžtojo turto ir įsipareigojimų atskleidimui finansinės ataskaitomybės 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 tarpinę ataskaitomybę, taikytos tos pačios reikšmingos prielaidos ir įvertinimai, kurie buvo naudojami ruošiant metinę finansinę ataskaitomybę už periodą, pasibaigusį 2025 m. rugsėjo 30 d., išskyrus prielaidas ir įvertinimus, taikomus vertės sumažėjimui apskaičiuoti, kurie buvo peržiūrėti atsižvelgiant į naujausias ekonomikos prognozes. Šios prielaidos ir įvertinimai plačiau aprašyti 1, 10 ir 11 pastabose.

Ši finansinė ataskaitomybė apima konsoliduotą Grupės finansinę ataskaitomybę ir Banko atskirą finansinę ataskaitomybę. Toks ataskaitomybės pateikimas naudojamas siekiant užtikrinti atitikimą Lietuvos banko nustatytam formatui, kuris naudojamas įstatymų numatytos ataskaitomybės tikslams.

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

1 PASTABA
KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS

Kredito rizika – tai rizika Grupei patirti nuostolius dėl klientų finansinių įsipareigojimų Grupei nevykdymo. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Grupės versle. Ji taip pat kyla iš investavimo veiklos (skolos vertybiniai popieriai), iš Grupės turto portfelio bei iš nebalansinių finansinių priemonių (pvz., kreditavimo įsipareigojimų, garantijų, akredityvų).

Banke veikia kredito rizikos valdymo sistema, kuri yra pastoviai tobulinama ir apima kreditavimo politiką, kredito rizikos limitų sistemą, kitas kredito rizikos valdymo priemones, taip pat kredito rizikos valdymo vidaus kontrolę ir vidaus auditą.

Bankas prisiima riziką tik tose srityse, kurios jam yra gerai žinomos ir kuriose jis yra įgijęs teigiamos patirties, siekiant išvengti per didelės rizikos sandoriuose, kurie gali turėti

neigiamos įtakos didelei akcininkų nuosavybės daliai, tačiau tuo pačiu metu siekiant užtikrinti pakankamą pelningumo lygį, kuris, atsižvelgiant į vis augančią konkurenciją, užtikrintų Banko stabilų padėtį rinkoje ir padidintų Banko vertę. Vertindamas prisiimamą kredito riziką, Bankas vadovaujasi atsargumo, konservatyvumo ir apdairumo principais.

Banko kredito rizikos valdymas organizuojamas taip, kad būtų išvengta personalo ar struktūrinių padalinių interesų konflikto. Kredituojant klientus, Banke laikomasi principo, kad pelnas neturi būti siekiamas pernelyg didelės kredito rizikos sąskaita.

Maksimali kredito rizika, neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones:

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pinigų ekvivalentai	465 093	457 327	315 599	307 181
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų	3 864	3 864	3 121	3 121
Paskolos ir gautinos sumos iš klientų:	3 367 546	3 351 680	3 117 700	3 105 007
Paskolos ir gautinos sumos iš finansų institucijų	-	325 034	20 287	311 104
Paskolos individualiems klientams (mažmeninės)	1 572 372	1 253 200	1 431 482	1 127 971
Paskolos verslo klientams	1 795 174	1 773 446	1 665 931	1 665 932
Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos	351 830	351 830	316 897	316 897
Prekybos knygos skolos vertybiniai popieriai	57 431	14 504	56 617	13 521
Išvestinės finansinės priemonės	311	310	1 093	1 093
Investiciniai skolos vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	34 612	34 474	40 994	40 994
Investiciniai skolos vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina	902 718	893 885	726 937	716 864
Kitas finansinis turtas	7 656	6 824	7 258	6 559
Nebalansinės pozicijos turinčios kredito riziką:				
Finansinės garantijos	55 217	55 267	87 985	87 985
Akredityvai	-	-	135	135
Paskolų išdavimo ir kiti su kreditavimu susiję įsipareigojimai	509 445	547 134	393 488	403 711
Iš viso	5 755 724	5 717 099	5 067 824	5 003 068

Klientams suteiktos paskolos

Informacija apie paskolas ir gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertinamų amortizuota savikaina bendroji vertė	3 410 834	3 378 877	3 161 288	3 132 437
Atėmus: vertės sumažėjimas	(49 727)	(33 636)	(49 725)	(33 567)
Grynoji paskolų vertinamų amortizuota savikaina vertė	3 361 107	3 345 241	3 111 563	3 098 870
Paskolų vertinamų tikrąja verte bendroji vertė	6 439	6 439	6 137	6 137
Viso paskolų	3 367 546	3 351 680	3 117 700	3 105 007

Bankas per Banko patronuojamąsias įmones Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „Artea Retrofit Fund 1“ ir Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „Artea Retrofit Fund 2“ suteikė paskolas kaip investiciją į sekiuritizacijos įrankį daugiabučių namų renovacijos projektams finansuoti. Banko investicijos į sekiuritizaciją yra atliekamos keliais etapais į skirtingus investicijų lygius, pasižymintčius skirtingomis rizikų charakteristikomis. Dalis iki šiol atliktų investicijų buvo atliktos į investavimo lygį su reikšmingiausia rizika, todėl pagal 9-ojo TFAS nuostatas, taikomas sutartimis susietoms priemonėms, paskolos, suteiktos Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „Artea Retrofit Fund 1“ ir Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „Artea Retrofit Fund 2“ apskaitomos tikrąją verte per pelną (nuostolius) ir parodomos finansinės padėties ataskaitos eilutėje „Klientams suteiktos paskolos“. Pirminio pripažinimo

metu buvo nustatyta, kad šių paskolų tikroji vertė atitinka jų įsigijimo vertę. 2025 m. rugsėjo 30 d. šių paskolų grynoji vertė sudarė 6,4 mln. Eur. Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. rugsėjo 30 d, buvo pripažinta 319 tūkst. Eur šių paskolų tikrosios vertės sumažėjimo nuostolių.

Likusi dalis paskolų Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „Artea Retrofit Fund 1“ ir Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „Artea Retrofit Fund 2“, vertinamų amortizuota savikaina, grynoji vertė 2025 m. rugsėjo 30 d. sudarė 66,1 mln. Eur.

Paskolų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

1 PASTABA KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Grupė	2025 m. rugsėjo 30 d.					2024 m. gruodžio 31 d.				
	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso
1 stadija:										
Bendroji vertė	2 936 234	21 693	-	-	2 957 927	2 841 708	42 477	-	-	2 884 185
Vertės sumažėjimas	(23 024)	(92)	-	-	(23 116)	(25 282)	(65)	-	-	(25 347)
Grynoji vertė	2 913 210	21 601	-	-	2 934 811	2 816 426	42 412	-	-	2 858 838
2 stadija:										
Bendroji vertė	317 344	44 368	11 540	-	373 252	169 149	25 004	13 405	-	207 558
Vertės sumažėjimas	(5 355)	(3 795)	(1 403)	-	(10 553)	(826)	(3 194)	(1 307)	-	(5 327)
Grynoji vertė	311 989	40 573	10 137	-	362 699	168 323	21 810	12 098	-	202 231
3 stadija:										
Bendroji vertė	42 670	7 196	3 380	32 848	86 094	23 870	5 262	3 431	43 117	75 680
Vertės sumažėjimas	(3 235)	(1 167)	(809)	(10 847)	(16 058)	(4 683)	(1 182)	(675)	(12 512)	(19 052)
Grynoji vertė	39 435	6 029	2 571	22 001	70 036	19 187	4 080	2 756	30 605	56 628
Iš viso:										
Bendroji vertė	3 296 248	73 257	14 920	32 848	3 417 273	3 034 727	72 743	16 836	43 117	3 167 423
Vertės sumažėjimas	(31 614)	(5 054)	(2 212)	(10 847)	(49 727)	(30 791)	(4 441)	(1 982)	(12 512)	(49 725)
Grynoji vertė	3 264 634	68 203	12 708	22 001	3 367 546	3 003 936	68 302	14 854	30 605	3 117 697

Bankas	2025 m. rugsėjo 30 d.					2024 m. gruodžio 31 d.				
	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso
1 stadija:										
Bendroji vertė	2 634 041	21 693	-	-	2 655 734	2 552 393	42 477	-	-	2 594 870
Vertės sumažėjimas	(16 319)	(92)	-	-	(16 411)	(18 326)	(65)	-	-	(18 391)
Grynoji vertė	2 617 722	21 601	-	-	2 639 323	2 534 067	42 412	-	-	2 576 479
2 stadija:										
Bendroji vertė	617 507	28 225	7 791	-	653 523	458 625	10 296	9 200	-	478 121
Vertės sumažėjimas	(5 093)	(523)	(299)	-	(5 915)	(704)	(41)	(50)	-	(795)
Grynoji vertė	612 414	27 702	7 492	-	647 608	457 921	10 255	9 150	-	477 326
3 stadija:										
Bendroji vertė	40 077	5 946	2 559	27 477	76 059	21 358	3 931	2 533	37 762	65 584
Vertės sumažėjimas	(2 028)	(590)	(430)	(8 262)	(11 310)	(3 507)	(570)	(262)	(10 045)	(14 384)
Grynoji vertė	38 049	5 356	2 129	19 215	64 749	17 851	3 361	2 271	27 717	51 200
Iš viso:										
Bendroji vertė	3 291 625	55 864	10 350	27 477	3 385 316	3 032 376	56 704	11 733	37 762	3 138 575
Vertės sumažėjimas	(23 440)	(1 205)	(729)	(8 262)	(33 636)	(22 537)	(676)	(312)	(10 045)	(33 570)
Grynoji vertė	3 268 185	54 659	9 621	19 215	3 351 680	3 009 839	56 028	11 421	27 717	3 105 005

Paskolos stadijoms priskiriamos pagal žemiau pateiktus principus (individualaus paskolos vertinimo metu, dėl informacijos susijusios su konkrečiu sandorio aplinkybėmis, galima nukrypti nuo šių principų, jeigu toks įvertinimas tiksliau atspindės sandorio riziką):

1 stadijos paskolos - tai paskolos, kurioms nefiksuotas kredito rizikos padidėjimas.

2 stadijos paskolos - tai paskolos, kurioms užfiksuotas kredito rizikos padidėjimas. Pagrindinės priežastys, dėl kurių fiksuojamas kredito rizikos padidėjimas – skolininko finansinės būklės vertinimo pablogėjimas lyginant su pradine (šis kriterijus netaikomas žemo kredito rizikos lygio paskoloms, kai pagal vidinį vertinimą skolininko finansinė būklė įvertinama kaip labai gera ar gera, ar pagal išorinių kredito reitingų agentūrų vertinimus

skolininko reitingas atitinka investicinį lygį) arba mokėjimų vėlavimai, viršijantys 30 dienų, taip pat kiti objektyvūs kriterijai rodantys kredito rizikos padidėjimą.

3 stadijos paskolos – tai paskolos, kurioms užfiksuotas įsipareigojimų nevykdymas. Pagrindinės priežastys, dėl kurių fiksuojamas įsipareigojimų nevykdymas apima mokėjimų

vėlavimus, viršijančius 90 d., kliento bankrotą, sandorio nutraukimą arba išieškojimo pradžią, taip pat įsipareigojimų nevykdymas gali būti fiksuojamas ir dėl kitų objektyvių priežasčių.

1 PASTABA

KLIENTAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR FINANSINĖS NUOMOS GAUTINOS SUMOS (TĘSINYS)

Kadangi skolinimas orientuotas į Lietuvos rinką, Bankas ir Grupė neturi reikšmingų tiesioginių paskolinių pozicijų Rusijoje, Baltarusijoje ir Ukrainoje. Atliktas galimos atskirų sektorių rizikos nuomą turinčius klientus, kurie turi vidutinę ar didesnę priklausomybę nuo minėtų šalių per tiekimo ar pardavimo grandinės arba akcininkų struktūrą, ir nustatęs padidėjusią riziką, atskiriems klientams pablogino kredito stadijas.

vertinimas neparodė ekonomikos sektorių, kurių riziką būtų padidėjusi. Bankas individualiai dėl galimo kredito rizikos padidėjimo įvertino paskolas ar išperkamąją

Finansinės nuomos (lizingo) gautinos sumos

Informacija apie finansinės nuomos (lizingo) gautinas sumas apibendrinta šiose lentelėse:

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Verslo klientai	296 879	296 879	279 528	279 528
Privatūs klientai	60 947	60 947	44 056	44 056
Bendroji vertė	357 826	357 826	323 584	323 584
Atėmus: Vertės sumažėjimas	(5 996)	(5 996)	(6 687)	(6 687)
Grynoji vertė	351 830	351 830	316 897	316 897

Finansinės nuomos gautinų sumų pasiskirstymas pagal stadijas ir pradelsimus:

Grupė	2025 m. rugsėjo 30 d.					2024 m. gruodžio 31 d.				
	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso
1 stadija:										
Bendroji vertė	304 252	19 118	-	-	323 370	285 578	16 626	409	37	302 650
Vertės sumažėjimas	(2 855)	(157)	-	-	(3 012)	(4 961)	-	-	-	(4 961)
Grynoji vertė	301 397	18 961	-	-	320 358	280 617	16 626	409	37	297 689
2 stadija:										
Bendroji vertė	25 121	2 644	973	-	28 738	14 121	1 735	2 281	91	18 228
Vertės sumažėjimas	(1 069)	(102)	(10)	-	(1 181)	(720)	-	-	-	(720)
Grynoji vertė	24 052	2 542	963	-	27 557	13 401	1 735	2 281	91	17 508
3 stadija:										
Bendroji vertė	1 968	700	520	2 530	5 718	322	356	486	1 542	2 706
Vertės sumažėjimas	(502)	(234)	(195)	(872)	(1 803)	-	-	-	(1 006)	(1 006)
Grynoji vertė	1 466	466	325	1 658	3 915	322	356	486	536	1 700
Iš viso:										
Bendroji vertė	331 341	22 462	1 493	2 530	357 826	300 021	18 717	3 176	1 670	323 584
Vertės sumažėjimas	(4 426)	(493)	(205)	(872)	(5 996)	(5 681)	-	-	(1 006)	(6 687)
Grynoji vertė	326 915	21 969	1 288	1 658	351 830	294 340	18 717	3 176	664	316 897

Bankas	2025 m. rugsėjo 30 d.					2024 m. gruodžio 31 d.				
	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >90 dienų	Iš viso
1 stadija:										
Bendroji vertė	304 252	19 118	-	-	323 370	285 578	16 626	409	37	302 650
Vertės sumažėjimas	(2 855)	(157)	-	-	(3 012)	(4 961)	-	-	-	(4 961)
Grynoji vertė	301 397	18 961	-	-	320 358	280 617	16 626	409	37	297 689
2 stadija:										
Bendroji vertė	25 121	2 644	973	-	28 738	14 121	1 735	2 281	91	18 228
Vertės sumažėjimas	(1 069)	(102)	(10)	-	(1 181)	(720)	-	-	-	(720)
Grynoji vertė	24 052	2 542	963	-	27 557	13 401	1 735	2 281	91	17 508
3 stadija:										
Bendroji vertė	1 968	700	520	2 530	5 718	322	356	486	1 542	2 706
Vertės sumažėjimas	(502)	(234)	(195)	(872)	(1 803)	-	-	-	(1 006)	(1 006)
Grynoji vertė	1 466	466	325	1 658	3 915	322	356	486	536	1 700
Iš viso:										
Bendroji vertė	331 341	22 462	1 493	2 530	357 826	300 021	18 717	3 176	1 670	323 584
Vertės sumažėjimas	(4 426)	(493)	(205)	(872)	(5 996)	(5 681)	-	-	(1 006)	(6 687)
Grynoji vertė	326 915	21 969	1 288	1 658	351 830	294 340	18 717	3 176	664	316 897

2 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI

Prekybos knygos vertybiniai popieriai

Prekybos knygos vertybinius popierius sudaro prekybiniai vertybiniai popieriai ir kiti vertybiniai popieriai, kuriais dengiami patronuojamosios draudimo įmonės gyvybės draudimo, kai investavimo rizika tenka draudėjui, įsipareigojimų įsipareigojimais. Visi šie vertybiniai popieriai yra vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius).

Atsižvelgiant į Artea Life Insurance investavimo strategiją, kuri nenumato aktyvios prekybos ar trumpalaikio pelno siekimo, o orientuojasi į vertybinių popierių laikymą likvidumui užtikrinti, dalis vertybinių popierių buvo perklasifikuojami iš „prekybos knygos“ į „Investicinius vertybinius popierius“, abu šie vertybiniai popieriai toliau vertinami tikrąja.

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Skolos vertybiniai popieriai:	15 503	14 504	56 617	13 521
Vyriausybės obligacijos	999	-	23 059	-
Įmonių obligacijos	14 504	14 504	33 558	13 521
Nuosavybės vertybiniai popieriai:	33	33	178 493	22
Iš viso:	15 536	14 537	235 110	13 543

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Prekybos knygos vertybiniai popieriai:				
Skolos vertybiniai popieriai	15 503	14 504	28 828	13 521
nuo AA- iki AAA	-	-	3 492	-
nuo A- iki A+	999	-	9 571	-
nuo BBB- iki BBB+	-	-	1 812	-
nuo BB- iki BB+	-	-	580	148
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	14 504	14 504	13 373	13 373
Nuosavybės vertybiniai popieriai	33	33	22	22
listinguojami	33	33	22	22
nelistinguojami	-	-	-	-
Investicinių fondų vienetai	-	-	19 878	-
Iš viso prekybinių vertybinių popierių	15 536	14 537	48 728	13 543
Skolos vertybiniai popieriai	-	-	27 789	-
nuo AA- iki AAA	-	-	0	-
nuo A- iki A+	-	-	10 210	-
nuo BBB- iki BBB+	-	-	10 591	-
nuo BB- iki BB+	-	-	6 454	-
žemesnis už BB-	-	-	384	-
be reitingo	-	-	150	-
Nuosavybės vertybiniai popieriai	-	-	8 730	-
listinguojami	-	-	-	-
nelistinguojami	-	-	8 730	-
Investicinių fondų vienetai	-	-	149 863	-
Iš viso kitų prekybos knygos vertybinių popierių	-	-	186 382	-
Iš viso:	15 536	14 537	235 110	13 543

Investiciniai vertybiniai popieriai

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte:				
Skolos vertybiniai popieriai:	76 540	34 474	40 994	40 994
Vyriausybės obligacijos	48 924	24 910	24 327	24 327
Įmonių obligacijos	27 616	9 564	16 667	16 667
Nuosavybės vertybiniai popieriai:	195 176	2 288	2 874	2 626
Iš viso:	271 716	36 762	43 868	43 620
Vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina:				
Skolos vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina	902 718	893 885	726 937	716 864
Vyriausybės obligacijos	885 622	880 295	695 622	690 083
Įmonių obligacijos	17 096	13 590	31 315	26 781
Iš viso:	902 718	893 885	726 937	716 864

2 PASTABA
VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte:				
Skolos vertybiniai popieriai	76 540	34 474	40 994	40 994
nuo AA- iki AAA	1 489	-	-	-
nuo A- iki A+	48 168	30 234	29 517	29 517
nuo BBB- iki BBB+	15 965	2 897	5 854	5 854
nuo BB- iki BB+	7 429	386	4 695	4 695
žemesnis už BB-	724	-	-	-
be reitingo	2 765	957	928	928
Nuosavybės vertybiniai popieriai	11 377	2 288	786	538
listinguojami	272	272	246	246
nelistinguojami	11 105	2 016	540	292
Investicinių fondų vienetai	183 799	-	2 088	2 088
Iš viso:	271 716	36 762	43 868	43 620
Vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina:				
Skolos vertybiniai popieriai	902 718	893 885	726 937	716 864
nuo AA- iki AAA	282 054	281 852	203	-
nuo A- iki A+	598 628	593 719	699 217	694 562
nuo BBB- iki BBB+	21 528	18 314	26 402	22 302
nuo BB- iki BB+	508	-	1 115	-
žemesnis už BB-	-	-	-	-
be reitingo	-	-	-	-
Iš viso:	902 718	893 885	726 937	716 864

Investicinių skolos vertybinių popierių pasiskirstymas į kredito stadijas:

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
1 stadija:				
Bendroji vertė	975 836	927 423	767 046	756 966
Vertės sumažėjimas	(26)	(21)	(44)	(37)
Grynoji vertė	975 810	927 402	767 002	756 929
2 stadija:				
Bendroji vertė	3 485	994	964	964
Vertės sumažėjimas	(37)	(37)	(35)	(35)
Grynoji vertė	3 448	957	929	929
3 stadija:				
Bendroji vertė	1 024	-	1 023	-
Vertės sumažėjimas	(1 024)	-	(1 023)	-
Grynoji vertė	-	-	-	-
Iš viso	979 258	928 359	767 931	757 858

Investicijos į patrunuojamąsias įmones

Per ataskaitinį devynių mėnesių periodą, pasibaigusį 2025 m. rugsėjo 30 d. ir palyginamųjų metų, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d., per tris ketvirčius grupės struktūra bei nuosavybės dalis nesikeitė. Per pirmą 2024 m. ketvirtį buvo likviduota Banko tiesiogiai valdyta patrunuojamoji įmonė UAB „Šiaulių Banko Lizingas“. Išsamesnė informacija (registracijos

data, buveinės adresas bei įmonės kodas) apie Grupės įmones atskleista papildomos informacijos dalyje „Banko įmonių grupė“.

Banko investicijų į patrunuojamąsias įmones apskaitinę vertę sudarė:

2 PASTABA
VERTYBINIAI POPIERIAI (TĘSINYS)

	Nuosavybės dalis	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
GD UAB „Artea Life Insurance“	100%	42 015	37 910
UAB „Artea lizingas“	100%	7 193	3 106
UAB „Artea turto fondas“	100%	446	5 325
UAB „Artea Asset Management“	100%	39 261	37 458
Iš viso investicijos į dukterines įmones apskaitomas nuosavybės metodu:		88 915	83 799
Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „Artea Retrofit Fund 1“	100%	170	170
Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „Artea Retrofit Fund 2“	100%	100	100
Iš viso investicijos į dukterines įmones apskaitomas tikrąja verte:		270	270

Pagal susitarimus su investuotojais ir 10-ojo TFAS nuostatas, Bankas neturi Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „Artea Retrofit Fund 1“ ir Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB „Artea Retrofit Fund 2“ kontrolės, todėl Grupės konsoliduotose finansinėse ataskaitose šios įmonės nėra konsoliduojamos. Pagal 9-ojo TFAS nuostatas, taikomas sutartims susietoms priemonėms, investicijos į UAB „Artea Retrofit Fund 1“ ir „Artea Retrofit Fund 2“ apskaitomos tikrąją verte per pelną (nuostolius) ir parodoma finansinės padėties ataskaitos eilutėje „Investicijos į patrunuojamąsias įmones“. Pirminio pripažinimo metu buvo nustatyta, kad šių

investicijų tikroji vertė atitinka jų įsigijimo vertę. Nuo pirminio pripažinimo nebuvo aplinkybių, dėl kurių investicijos į „Artea Retrofit Fund 1“ ir „Artea Retrofit Fund 2“ tikroji vertė būtų reikšmingai pasikeitusi.

Grupės įmonės UAB „Artea Asset Management“ valdomų pensijų fondų grynyųjų aktyvų suma 2025 rugsėjo 30 d. sudaro 1 454 093 tūkst. Eur., investicinių fondų – 109 934 tūkst. Eur.

Nuostoliai dėl dukterinių įmonių investicijų vertės sumažėjimo

Kai yra nustatomi vertės sumažėjimo požymiai, Bankas tikrina investicijas į patrunuojamąsias įmones dėl vertės sumažėjimo. Bankas nustato investicijų į patrunuojamąsias įmones atsiperkamąją vertę remdamasis diskontuotais įvertintais ateities pinigų srautais, kuriuos uždirbs patrunuojamoji bendrovė. Fondų valdymo bei nekilnojamo turto valdymo patrunuojamųjų įmonių ateities grynieji pinigų srautai yra vertinami atsižvelgiant į

planuojamas pinigų įplaukas iš fondų valdymo, turimo finansinio ir kito turto pardavimo atėmus pinigų išmokas susijusias su valdymo ir vystymo išlaidomis. Diskonto normos yra paremtos investicijų į patrunuojamąsias įmones dabartiniais kapitalo kaštais. Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamas diskonto normas, naudojamas vertės sumažėjimo testavimui.

Prestižo ir fondų valdymo teisių vertės sumažėjimo nustatymas

Siekiant nustatyti vertės sumažėjimą, prestižas ir fondų valdymo teisės priskirtos dviem pinigų kuriantiems vienetams – Banko patrunuojamajai įmonei UAB GD „Artea Life Insurance“ ir UAB „Artea Asset Management“. UAB GD „Artea Life Insurance“ atsiperkamoji vertė nustatoma taikant įterptinės vertės (angl. embedded value) skaičiavimus. Įterptinė vertė yra lygi esamo verslo vertės ir laisvo kapitalo vertės sumai. Esamo verslo vertė apskaičiuojama naudojant vadovybės prielaidas dėl pinigų srautų iš draudimo portfelio ir pajamų iš panaudoto kapitalo, kurie yra diskontuoti į esamąją vertę naudojant 9,40 proc. (2024 m. – 9,40 proc.) diskonto normą, atspindinčią dabartinę rinkos vertinamą pinigų laiko vertę ir susijusias rizikas. UAB „Artea Asset Management“ atsiperkamoji vertė nustatoma taikant diskontuotų pinigų srautų skaičiavimus. Skaičiavimuose naudojami pinigų srautai yra paremti prognozėmis,

pateiktomis patrunuojamosios įmonės vadovybės patvirtintame 2025- 2030 m. biudžete. Prognozuojami pinigų srautai yra diskontuoti į esamąją vertę naudojant diskonto normą, atspindinčią dabartinę rinkos vertinamą pinigų laiko vertę ir susijusias rizikas kuri sudarė 9,9% (2024 m. 13%). 2025 m. III ketv. ir 2024 m. prestižo ir fondų valdymo teisių vertės sumažėjimo nenustatyta Grupės vadovybė naudoja vertinimus prognozuodama pinigų srautus bei nustatydamas diskonto normas, naudojamas prestižo vertės sumažėjimo testavime. Pokyčiai šiuose įvertinimuose ir prielaidose gali turėti reikšmingos įtakos prestižo vertės nustatymui. 2024 m. ir 2025 m. III ketv. vertės sumažėjimo vertinime naudojamų diskonto normų padidėjimas 1% (kitiems veiksniams nesikeičiant) papildomo vertės sumažėjimo nesudarytų.

3 PASTABA
REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS TURTO STRAIPSNIUS

Kitas turtas

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Gautinos sumos	7 656	6 824	7 258	6 559
Atsargos	114	-	114	-
Ateinančio laikotarpio sąnaudos	3 729	3 360	4 222	3 674
Turtas pagal draudimo ir perdraudimo sutartis	146	-	121	-
Išankstiniai apmokėjimai	3 363	2 596	1 533	782
Už skolas perimtas turtas	248	244	228	224
Kitas turtas	2 290	2 397	3 825	3 825
Iš viso:	17 547	15 420	17 301	15 064

Turtas skirtas parduoti

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Nekilnojamasis turtas, skirtas parduoti	-	-	150	150
Iš viso turto, skirto parduoti	-	-	150	150

4 PASTABA
KLIENTŲ INDĖLIAI

Pergrupavimas

Siekiant suderinti finansinių ataskaitų ir FINREP ataskaitų grupavimą bei užtikrinti didesnį duomenų palyginamumą, skaidrumą ir aiškumą vartotojams, tam tikri straipsniai buvo retrospektyviai pergrupuoti. Indėliai, gauti iš finansų institucijų, nuo šiol pateikiami straipsnyje „Isiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms“, tuo tarpu visi kiti indėliai – straipsnyje „Klientų indėliai“.

Lentelėje žemiau pateikiami palyginamieji finansinės būklės ataskaitos skaičiai prieš ir po šio koregavimo.

	2024 m. gruodžio 31 d. (Koreguota)		2024 m. gruodžio 31 d.		Pokytis	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Isiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	229 824	232 451	65 860	68 487	163 964	163 964
Klientų indėliai	3 397 045	3 402 364	3 537 972	3 543 291	(140 927)	(140 927)
Specialieji ir skolinimo fondai	-	-	23 037	23 037	(23 037)	(23 037)

Po šio pergrupavimo indėlių detalizacija buvo susivienodinta su reguliacinių ataskaitų (FINREP) struktūra. Nuo šiol indėliai skirstomi pagal reguliacinių ataskaitų reikalavimus, siekiant užtikrinti nuoseklumą tarp finansinių ir priežiūrinių ataskaitų:

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Indėliai iki pareikalavimo:				
Viešasis sektorius	278 632	278 632	225 091	225 091
Ne finansų bendrovės	712 525	712 978	593 230	598 549
Namų ūkiai	865 712	865 712	755 512	755 512
Tranzitiniai, deponuoti įsipareigojimai	41 459	41 459	26 640	26 640
Indėlių vertės pokytis dėl apsidraudimo sandorių	58	58	-	-
Iš viso indėlių iki pareikalavimo:	1 898 386	1 898 839	1 600 473	1 605 792
Terminuotieji indėliai:				
Viešasis sektorius	87 996	87 996	51 530	51 530
Ne finansų bendrovės	265 224	265 224	246 079	246 079
Namų ūkiai	1 504 397	1 504 397	1 498 963	1 498 963
Iš viso terminuotųjų indėlių:	1 857 617	1 857 617	1 796 572	1 796 572
Iš viso:	3 756 003	3 756 456	3 397 045	3 402 364

Apsidraudimo priemonės

Po atnaujintos apskaitos politikos Bankas perėjo prie IRS (palūkanų normos apskaitimo sandorių) sutarčių, kurios apskaitomos pagal apsidraudimo apskaitos principus. Banko tikslas – sušvelninti rinkos palūkanų normų pokyčių poveikį tam tikrų balanso straipsnių tikrajai vertei ir sumažinti pelno (nuostolio) ataskaitos svyravimus.

Vadovaudamasis TFAS 9 „Finansiniai instrumentai“, Bankas taiko tikrosios vertės apsidraudimo apskaitą mikro apsidraudimo santykiams. Makro apsidraudimo santykiams apsidraudimo apskaita ir toliau taikoma pagal TAS 39 principus, laikantis esamos Banko portfelio apsidraudimo sistemos.

Visi tikrosios vertės pokyčiai, tiek apsidraudžiamų straipsnių, tiek apsidraudimo priemonių, tiesiogiai pripažįstami pelno (nuostolio) ataskaitoje eilutėje „Finansinės pajamos / sąnaudos dėl tikrosios vertės apsidraudimo išvestinių priemonių vertinimo“. Apsidraudžiamų straipsnių tikrosios vertės koregavimas pateikiamas balanse eilutėje „Apsidraudžiamų straipsnių tikrosios vertės pokyčiai apsidraudžiant nuo palūkanų normos rizikos portfelyje“. Apsidraudimo priemonės pateikiamos kaip „Finansinis turtas arba finansiniai įsipareigojimai, laikomi prekybai ir apsidraudimo išvestinės priemonės“.

Šiuo metu Bankas taiko tik tikrosios vertės apsidraudimo apskaitą.

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Apsidraudimo sandoriai	819	819	-	-
Išvestinės finansinės priemonės	234	234	123	123
Iš viso:	1 053	1 053	123	123

5 PASTABA
REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS ĮSIPAREIGOJIMŲ STRAIPSNIUS

Įsipareigojimai, susiję su draudimo veikla

Banko patronuojamoji įmonė GD UAB „Artea draudimas“ užsiima gyvybės draudimo veikla. Draudimo sutarčių įsipareigojimai 2025 m. rugsėjo 30 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. ir jų pokyčiai per tada pasibaigusius laikotarpius pateikti lentelėje žemiau:

	Įsipareigojimų tiksliausias įvertis	Rizikos koregavimas pagal nefinansinę riziką	Sutartinė paslaugos marža	Finansinių įsipareigojimų, kai investavimo rizika tenka draudėjui	Draudėjų sumokėti avansai	Iš viso
Bendra suma:						
2024 m. sausio 1 d.	39 722	17 014	30 259	92 322	-	179 317
Pokytis per laikotarpį	8 267	1 836	1 288	2 735	-	14 126
2024 m. rugsėjo 30 d.	47 989	18 850	31 547	95 057	-	193 443
Pokytis per laikotarpį	2 730	(327)	869	1 629	88	4 989
2024 m. gruodžio 31 d.	50 719	18 523	32 416	96 686	88	198 432
Pokytis per laikotarpį	5 668	333	95	887	(5)	6 978
2025 m. rugsėjo 30 d.	56 387	18 856	32 511	97 573	83	205 410
Perdraudikų dalis:						
2024 m. sausio 1 d.	1	-	-	-	-	1
Pokytis per laikotarpį	(1)	-	-	-	-	(1)
2024 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-	-
Pokytis per laikotarpį	38	-	-	-	-	38
2025 m. rugsėjo 30 d.	38	-	-	-	-	38
Grynoji vertė						
2024 m. gruodžio 31 d.	50 719	18 523	32 416	96 686	88	198 432
2025 m. rugsėjo 30 d.	56 425	18 856	32 511	97 573	83	205 448

6 PASTABA
KAPITALAS

Banko įstatinis kapitalas 2025 m. rugsėjo 30 d. buvo 189 196 tūkst. eurų, jis padalintas į 652 399 tūkst. paprastųjų vardinių 0,29 euro nominalios vertės akcijų, ISIN LT0000102253. 2025 m. rugpjūčio 13 d. Juridinių asmenų registre įregistravus naują AB Artea bankas įstatų redakciją, buvo užbaigta Banko įstatinio kapitalo mažinimo procedūra po savų akcijų supirkimo. Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose.

2025 m. rugsėjo 30 d. Banko akcinių skaičius buvo 20 511 (2024 m. gruodžio 31 d. – 18 774).

Dividendai

2025 m. kovo 31 d visuotiniame akcinių susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - po 0,061 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai.

2024 m. kovo 29 d. visuotiniame akcinių susirinkime buvo priimtas sprendimas mokėti dividendus - po 0,0485 Eur vienai paprastajai vardinei 0,29 Eur nominalo akcijai.

Rezervas savo akcijoms įsigyti

2024 m. rugpjūčio 15 d. Bankas gavo Europos Centrinio Banko (ECB) leidimą supirkti iki 13 745 tūkst. savų akcijų.

Per dvylikos mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. gruodžio 31 d., Bankas įsigijo 10 343 tūkst. vnt. savų akcijų, už jas sumokėdamas 8 375 tūkst. Eur.

2024 m. gruodžio 31 d. Bankas turėjo 10 343 tūkst. vnt. savų akcijų, kurių apskaitinė vertė 8 375 tūkst. Eur.

2025 m. sausio 24 d. Bankas užbaigė savų akcijų supirkimo programą reguliuojamoje rinkoje, kuri vyko nuo 2024 m. lapkričio 4 d. Per šį laikotarpį Bankas įsigijo 5 092 tūkst. savų akcijų, t. y. 74 % maksimalaus įsigyjamų akcijų kiekio pagal programos galiojimo metu nustatytą limitą, už 4 345 tūkst. eurų, mokant vidutinę 0,853 euro kainą už akciją.

2025 m. balandžio 30 d. Banko valdyba, įgyvendindama 2025 m. kovo 31 d. Banko eilinio visuotinio akcinių susirinkimo sprendimą dėl Banko savų akcijų įsigijimo, priėmė sprendimą patvirtinti Banko savų akcijų (ISIN kodas LT0000102253) įgijimo programą, kurios vienintelis tikslas yra sumažinti Banko įstatinį kapitalą. Ši Banko akcijų supirkimo programa vykdoma laikantis taip vadinamo „saugaus uosto“ reikalavimų, įtvirtintų Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (ES) Nr. 596/2014 dėl piktnaudžiavimo rinka reglamento 5 straipsnyje, Komisijos deleguotojo reglamento (ES) Nr. 2016/1052, kuriuo Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 596/2014 papildomas techniniais reguliavimo standartais, susijusiais su atpirkimo programoms ir stabilizavimo priemonėms taikomomis sąlygomis, 2-4 straipsniuose ir kituose taikytinose teisės aktų nuostatose.

2025 m. birželio 10 d. Bankas užbaigė savų akcijų supirkimo programą reguliuojamoje rinkoje, kuri vyko nuo 2025 m. gegužės 5 d. Per šį laikotarpį Bankas įsigijo 2 540 tūkst. savų akcijų, t. y. 96% maksimalaus įsigyjamų akcijų kiekio pagal programos galiojimo metu nustatytą limitą, už 2 226 tūkst. Eur., mokant vidutinę 0,88 euro kainą už akciją. Akcijos buvo superkamos remiantis 2024 m. rugpjūčio 15 d. Europos Centrinio Banko (ECB) leidimu supirkti iki 13 745 tūkst. savų akcijų. 2025 m. birželio 30 d. bankas turėjo 13 138 tūkst. savo akcijų, kurių balansinė vertė buvo 11 085 tūkst. eurų, o vidutinė įsigijimo kaina – 0,84 euro.

2025 m. balandžio 9 d. Bankas ECB pateikė prašymą leisti įsigyti 4,5 mln. savų akcijų ir iš viso šiais metais savų akcijų supirkimui numato skirti iki 5% 2024 metų pelno.

2025 m. rugsėjo 23 d. Bankas gavo Europos Centrinio Banko (ECB) leidimą įsigyti iki 4 500 tūkst. savų akcijų (ISIN kodas LT0000102253). Akcijos galės būti supirktos per metus nuo šio leidimo išdavimo dienos.

2025 m. rugsėjo 30 d. bankas turėjo 2 540 tūkst. savo akcijų, kurių balansinė vertė buvo 2 143 tūkst. eurų, o vidutinė įsigijimo kaina – 0,84 euro.

2025 m. rugsėjo 30 d. rezervo savoms akcijoms įsigyti apskaitinė vertė yra 20 000 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 20 000 tūkst. Eur).

6 PASTABA
KAPITALAS (TĘSINYS)

Kita nuosavybė

Kita nuosavybė sudaro suma atitinkanti įsipareigojimus pateikti Banko akcijas Grupės darbuotojams kaip kintamo atlygio dalį.

Grupės atlygio politika numato du pagrindinius atlygio elementus – fiksuotą atlygį ir kintamą atlygį bei įvairias papildomas naudas. Darbuotojai, kurių profesinė veikla ir/ar sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Grupės prisiimamam rizikos lygiui, gauna atidėtą kintamą atlygį. Iki 2018 m. Grupės paskatų schema numatė atidėtus mokėjimus akcijomis ir pinigais, sudarančius ne mažiau kaip 40 proc. kintamo atlygio, kurie turėjo būti išmokami lygiomis dalimis per trijų metų laikotarpį. Nuo 2019 m. pagal Grupės paskatų schemą darbuotojai, kurių profesinė veikla ir/ar sprendimai gali turėti reikšmingos įtakos Grupės prisiimamam rizikos lygiui, gauna 50 proc. metinės ilgalaikės skatinimo programos išmokų pinigais ir 50 proc. Banko akcijų pasirinkimo sandorių, kurių įvykdymo terminas yra 3 metai. Nuo 2023 m. Banko akcijų pasirinkimo sandorių įvykdymo terminas yra 4-5 metai. Pasirinkimo sandorių skaičius priklauso nuo pasiektų rezultatų piniginės vertės, padalintos iš vidutinės penkių mėnesių iki atlygio paskyrimo Banko akcijų kainos Nasdaq Vilniaus biržoje. Vienas pasirinkimo sandoris konvertuojamas į vieną paprastąją akciją.

Grupė įvertino akcijų pasirinkimo sandorių tikrąją vertę naudodama Black-Scholes modelį, kuris atitiktų Trečiąjį lygį tikrosios vertės hierarchijoje. Modelio įvestiniai duomenys apima:

Kita nuosavybė susideda iš:

- Opcionui, suteiktam 2025 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2025 m. kovo 31 d.), pabaigos datas (2028 m. balandžio 14 d. ir 2029 m. balandžio 13 d. ir 2030 m. balandžio 12 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,90 Eur, 3 m. vykdymo kainą 0,77 Eur, 4 m. 0,74 Eur, 5 m. 0,74 Eur tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 22%, nerizikingas palūkanų normos – 2,5% ir 2,8%;
- Opcionui, suteiktam 2024 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2024 m. kovo 31 d.), pabaigos datas (2028 m. balandžio 14 d. ir 2029 m. balandžio 29 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,71 Eur, vykdymo kainą 0,58 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 25%, nerizikingas palūkanų normos – 3,5% ir 2,3%;
- Opcionui, suteiktam 2023 m. kovo 31 d.: suteikimo datą (2023 m. kovo 31 d.), pabaigos datą (2027 m. balandžio 09 d. ir 2028 m. balandžio 14 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,747 Eur, vykdymo kainą 0,65 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 26%, nerizikingas palūkanų normos - 5% ir 2,3%;
- Opcionui, suteiktam 2022 m. kovo 30 d.: suteikimo datą (2022 m. kovo 30 d.), pabaigos datą (2025 m. balandžio 11 d.), akcijų kainą suteikimo dieną 0,656 Eur, vykdymo kainą 0,588 Eur, tikėtiną banko akcijų kainos kintamumą 28%, nerizikingą palūkanų normą - 0.1%.

Pasirinkimo sandorių vertė įtraukta į kitos nuosavybės eilutę finansinės padėties ataskaitoje.

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pasirinkimo sandoriai	1 627	1 201	1 480	1 019
Akcijos paskirstytinos darbuotojams	-	-	-	-
Iš viso	1 627	1 201	1 480	1 019

Per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. rugsėjo 30 d. ir metus, pasibaigusius 2024 m. gruodžio 31 d. nebuvo atsisakytų ar pasibaigusių pasirinkimo sandorių. Per devynių mėn. laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. rugsėjo 30 d., Grupės nustatytųjų darbuotojų naudai buvo įvykdyta 1 745 tūkst. vnt. (Banko nustatytųjų asmenų naudai – 1 495 tūkst. vnt.) pasirinkimo sandorių, kurių svertinė vidutinė akcijos kaina įvykdymo momentu buvo 0,894.

Pagrindinis pelnas tenkantis vienai akcijai

Pagrindinis pelnas, tenkantis vienai akcijai, apskaičiuojamas dalinant grynąjį laikotarpio pelną iš per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinio vidurkio. 2025 m. rugsėjo 30 d. ir 2024 m. rugsėjo 30 d. Grupė neturėjo potencialių paprastųjų akcijų, todėl sumažintasis pelnas, tenkantis vienai akcijai yra lygus pagrindiniam pelnui, tenkančiam vienai akcijai.

Išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičius 2025 m. rugsėjo 30 d. 652 399 tūkst. Svertinis išleistų paprastųjų vardinių akcijų skaičiaus vidurkis 2025 m. rugsėjo 30 d. buvo 649 866 tūkst., 2024 m. rugsėjo 30 d. – 661 078 tūkst.

	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Grynasis pelnas iš tęsiamos veiklos tenkantis akcininkams	48 366	63 622
Grynasis pelnas iš nutraukiamos veiklos tenkantis akcininkams	-	-
Grynasis pelnas tenkantis akcininkams	48 366	63 622
Per laikotarpį išleistų paprastųjų akcijų skaičiaus svertinis vidurkis (tūkst. vnt.)	649 866	661 078
Pagrindinis pelnas tenkantis vienai akcijai (eurais)	0,07	0,10
Pagrindinis pelnas tenkantis vienai akcijai (eurais) iš tęsiamos veiklos	0,07	0,10
Pagrindinis pelnas tenkantis vienai akcijai (eurais) iš nutraukiamos veiklos	-	-

7 PASTABA GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2025-01-01 - 2025-09-30		2024-01-01 - 2024-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų pajamos pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą (už finansinį turtą vertinamą amortizuota savikaina ir tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas):	165 909	151 491	183 886	171 953
už paskolas kitiems bankams ir finansų institucijoms bei lėšas kredito įstaigose	8 326	8 294	18 801	29 049
už paskolas klientams	146 171	131 891	154 738	132 686
už skolos vertybinius popierius vertinamus amortizuota savikaina	11 412	11 306	10 055	9 926
už skolos vertybinius popierius vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	-	-	292	292
Kitos panašios pajamos:	17 392	16 302	19 948	18 593
už skolos vertybinius popierius vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	1 979	890	2 329	976
už paskolas vertinamas tikrąja verte per pelną (nuostolius)	656	656	601	601
už finansinės nuomos gautinas sumas	14 757	14 756	17 018	17 016
Kitos palūkanų pajamos	-	-	-	-
Iš viso palūkanų pajamų	183 301	167 793	203 834	190 546
Palūkanų sąnaudos:				
už finansinius įsipareigojimus vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	-	-	-
už amortizuota savikaina vertinamus finansinius įsipareigojimus	(78 962)	(79 001)	(82 769)	(82 878)
už kitus įsipareigojimus	(8)	-	(10)	(2)
Iš viso palūkanų sąnaudų	(78 970)	(79 001)	(82 779)	(82 880)
Grynosios palūkanų pajamos	104 331	88 792	121 055	107 666

8 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2025-01-01 - 2025-09-30		2024-01-01 - 2024-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paslaugų ir komisinių pajamos:				
Trečiųjų šalių paskolų administravimas	6 535	6 535	5 384	5 384
Atsiskaitymai	3 950	3 950	3 769	3 780
Grynųjų pinigų operacijos	2 911	2 911	3 090	3 090
Sąskaitų administravimas	4 867	4 867	4 915	4 920
Garantijos akreditavimai dok. inkaso	786,69	783,51	791	791
Įmokų surinkimas	190,19	190,19	177	177
Paslaugos susijusios su VP	3 641	3 641	3 281	3 314
Pensijų ir investicinių fondų valdymas	6 429	-	5 539	-
Kitos paslaugų ir komisinių pajamos	678,73	1 793	698	2 114
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	29 988	24 671	27 644	23 570
Paslaugų ir komisinių sąnaudos:				
Mokėjimo kortelių išlaidos	(4 711)	(4 711)	(4 027)	(4 026)
Kasos operacijos	(343)	(343)	(510)	(510)
Bankų korespondentų ir pinigų pervedimo sistemų mokesčiai	(424)	(320)	(445)	(346)
Paslaugos susijusios su VP	(757)	(757)	(746)	(746)
Pensijų ir investicinių fondų valdymas	(654)	-	(541)	-
Kitos paslaugų ir komisinių sąnaudos	(379)	(379)	(366)	(349)
Iš viso paslaugų ir komisinių sąnaudų	(7 268)	(6 510)	(6 635)	(5 977)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	22 720	18 161	21 009	17 593

9 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2025-01-01 - 2025-09-30		2024-01-01 - 2024-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Pastatų ir patalpų nuoma	(308)	(297)	(303)	(291)
Pastatų ir patalpų komunaliniai mokesčiai	(922)	(909)	(967)	(952)
Kitos pastatų ir patalpų išlaidos	(526)	(526)	(508)	(505)
Transporto išlaidos	(294)	(235)	(334)	(274)
Teisinės išlaidos	(200)	(200)	(102)	(102)
Personalo ir kvalifikacijos kėlimo išlaidos	(1 279)	(1 257)	(1 116)	(1 099)
Kompiuterių ir ryšių išlaidos	(17 841)	(16 627)	(11 061)	(9 952)
Rinkodaros ir paramos išlaidos	(5 140)	(3 440)	(3 133)	(1 559)
Išlaidos banką aptarnaujančioms įstaigoms	(5 924)	(5 616)	(3 083)	(2 778)
Mokesčiai baudos	(491)	(52)	(2 696)	(2 280)
Išlaidos dėl skolų išieškojimo	(395)	(201)	(699)	(499)
Kitos išlaidos	(994)	(759)	(1 029)	(871)
Iš viso	(34 314)	(30 119)	(25 031)	(21 162)

10 PASTABA PASKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS

	2025-01-01 - 2025-09-30		2024-01-01 - 2024-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas	(4 803)	(2 435)	(6 730)	(1 225)
Atgautos anksčiau nurašytos paskolos	152	91	117	105
Finansinės nuomos (lizingo) vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas	691	691	(705)	(709)
Atgautos anksčiau nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	-	-	-	-
Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)	15	15	108	106
Lėšų bankuose vertės sumažėjimo (sąnaudos)	(21)	(21)	41	41
Kito finansinio turto vertės sumažėjimo sąnaudų atstatymas / (sąnaudos)	739	754	158	158
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo (sąnaudos)	-	-	-	-
Nefinansinio turto vertės sumažėjimo (sąnaudos) / sąnaudų atstatymas	-	-	-	-
Atgautos anksčiau nurašytos nefinansinio turto sumos	-	-	-	-
Atidėjiniai kitiems įsipareigojimams	16	-	104	-
Iš viso	(3 211)	(905)	(6 907)	(1 524)

10 PASTABA
PASKOLŲ VERTĖS SUMAŽĖJIMAS (TĘSINYS)

	2025-01-01 - 2025-09-30		2024-01-01 - 2024-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Paskolų vertės sumažėjimas				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	49 725	33 567	43 558	30 761
Atidėjinių paskolų vertės sumažėjimui pasikeitimas	4 803	2 435	6 730	1 225
Per laikotarpį nurašytos paskolos	(4 800)	(2 365)	(3 005)	(893)
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	(1)	(1)	(4)	(4)
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	49 727	33 636	47 279	31 089
Finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimas				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	6 687	6 687	7 574	6 768
Atidėjinių finansinės nuomos gautinų sumų vertės sumažėjimui pasikeitimas	(691)	(691)	701	704
Per laikotarpį nurašytos finansinės nuomos gautinos sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	-	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	5 996	5 996	8 275	7 472
Skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimas				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	1 102	73	1 249	220
Atidėjinių skolos vertybinių popierių vertės sumažėjimui pasikeitimas	(15)	(15)	(108)	(106)
Per laikotarpį nurašyti skolos vertybiniai popieriai	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	1	1
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	1 087	58	1 142	115
Lėšų bankuose vertės sumažėjimas				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	5	5	46	46
Atidėjinių lėšų bankuose vertės sumažėjimui pasikeitimas	21	21	(41)	(41)
Per laikotarpį nurašytos lėšų bankuose sumos	-	-	-	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	1	1
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	26	26	6	6
Kito finansinio turto vertės sumažėjimas				
Atidėjinių likutis sausio 1 d.	975	975	1 118	1 101
Atidėjinių kito finansinio turto vertės sumažėjimui pasikeitimas	(739)	(754)	(158)	(158)
Per laikotarpį nurašytos kito finansinio turto sumos	-	-	(16)	-
Kiti veiksniai (perklasifikavimas, valiutų kursų pasikeitimas ir kt.)	-	-	-	-
Atidėjinių likutis rugsėjo 30 d.	236	221	944	943

Makroekonominiai scenarijai

Pasikeitus aplinkos faktoriams, buvo pakeistos prielaidos ir įvertinimai, naudoti nustatant nemokumo tikimybių dydžius. Nemokumo tikimybių (PD) dydžiams nustatyti naudoti scenarijai rėmėsi institucijų skelbiamais ekonomikos pokyčių scenarijais, taip pat Grupės vadovybės vertinimo pagrindu nustatytais šių scenarijų pasireiškimo tikimybėmis. Pabrėžtina, kad nors ataskaitų sudarymo metu naudotos ekonomikos prognozės jau atsižvelgė

į vykstančią Rusijos invaziją į Ukrainą, tačiau nežinant jos baigties scenarijaus, egzistavo reikšmingi neapibrėžtumai dėl to, kaip tai paveiks tolesnes globalines, šalies ir sektorių vystymosi tendencijas. Dėl šių aplinkybių egzistuoja reikšminga tikimybė, kad faktiniai rezultatai skirsis nuo įvertinimų.

Scenarijų tikimybės ir svertinis vidutinis BVP augimas:

	2025		2026		2027		2028		2029	
2025 m. rugsėjo 30 d.	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
Bazinis scenarijus	2,70%	60 %	3,30%	60 %	2,30%	60 %	2,00%	60 %	2,30%	60 %
Optimistinis scenarijus	3,20%	15 %	4,00%	15 %	3,80%	15 %	3,10%	15 %	3,10%	15 %
Pesimistinis scenarijus	1,90%	25 %	3,70%	25 %	-1,30%	25 %	-0,50%	25 %	1,00%	25 %
Svertinis vidutinis BVP augimas	2,58%		3,51%		1,63%		1,54%		2,10%	

	2025		2026		2027		2028		2029	
2024 m. gruodžio 31 d.	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė	BVP	Tikimybė
Bazinis scenarijus	2,90 %	60 %	2,90 %	60 %	2,70 %	60 %	2,50 %	60 %	2,50 %	60 %
Optimistinis scenarijus	4,00 %	15 %	4,00 %	15 %	3,50 %	15 %	3,10 %	15 %	3,10 %	15 %
Pesimistinis scenarijus	1,90 %	25 %	2,00 %	25 %	1,50 %	25 %	1,50 %	25 %	1,50 %	25 %
Svertinis vidutinis BVP augimas	1,51%		2,91%		2,91%		2,23%		2,13%	

11 PASTABA
REIKŠMINGA INFORMACIJA APIE KITUS PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS STRAIPSNIUS

Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos

	2025-01-01 - 2025-09-30		2024-01-01 - 2024-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais	8 557	4 274	10 096	283
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta ir susijusiomis išvestinėmis finansinėmis priemonėmis	8 068	8 092	3 511	3 509
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš kitų išvestinių finansinių priemonių	(5 272)	(5 272)	933	933
Iš viso	11 354	7 095	14 540	4 725

I prekybinės veiklos rezultatą įtrauktas draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatas (žr. žemiau) – už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. rugsėjo 30 d. – 4 230 tūkst. Eur grynasis pelnas, už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2024 m. rugsėjo 30 d. – 9 913 tūkst. Eur grynasis pelnas.

Išlaidos susijusios su draudimo veikla

	2025-01-01 - 2025-09-30		2025-01-01 - 2025-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Draudimo sutarčių įsipareigojimų pokyčio dalis atspindinti turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultatą*	(4 230)	-	(9 913)	-
Likusių draudimo sutarčių įsipareigojimų pokyčiai ir kitos draudimo veiklos išlaidos	(6 196)	-	(5 429)	-
Viso išlaidų susijusių su draudimo veikla	(10 426)	-	(15 342)	-

*Draudimo bendrovės turto (kai investavimo rizika tenka draudėjui) investavimo rezultato apskaityto kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose išskaidymas:

	2025-04-01 - 2025-09-30		2024-01-01 - 2024-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Palūkanų ir kitos panašios pajamos	819	-	1 232	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų vertybiniais popieriais	3 411	-	8 681	-
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš operacijų užsienio valiuta	-	-	0	-
Viso	4 230	-	9 913	-

12 PASTABA
SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS

Banko susijusiomis šalimis yra laikomos:

- a) Banko stebėtojų tarybos ir valdybos nariai (jie taip pat yra pagrindiniai Grupės valdymo sprendimus priimančios asmenys), artimi jų šeimos nariai bei įmonės, kurios yra kontroliuojamos, bendrai kontroliuojamos minėtų susijusių šalių;
- b) Banko patronuojamosios įmonės;
- c) Banko akcininkai, turintys daugiau kaip 20 proc. Banko akcijų arba sudarantys bendrai veikiančių akcininkų grupę, kuri turi daugiau kaip 20% balsavimo teisių, todėl vertinami kaip turintys reikšmingą įtaką Grupei.

Banko susijusioms šalims, išskyrus patronuojamąsias įmones, išduotų paskolų ir iš jų priimtų indėlių likučiai pateikti toliau:

Per 2025 ir 2024 metus vykdančią įprastinę veiklą buvo sudarytas tam tikras skaičius sandorių su susijusiomis šalimis. Šie sandoriai apima atsiskaitymus, paskolas, skolos vertybinius popierius, indėlius ir operacijas užsienio valiuta. Pagal vietinių teisės aktų reikalavimus, apie sudarytus reikšmingus sandorius su susijusiais asmenimis informacija skelbiama Banko interneto puslapyje (www.artea.lt) > Apie mus > Informacija > Pranešimai apie sandorius su susijusiais asmenimis).

12 PASTABA

SANDORIAI SU SUSIJUSIOMIS ŠALIMIS (TĘSINYS)

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
Tarybos Valdybos nariai	556	400	576	809
Kitos susijusios šalys (išskyrus Banko patrunuojamąsias įmones)	4 163	2 179	708	8 723
Iš viso:	4 719	2 579	1 284	9 532

2025 m. rugsėjo 30 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis susijusioms šalims, išskyrus patrunuojamąsias įmones, sudarė 7 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 12 tūkst. Eur).

Sandoriai su patrunuojamomis įmonėmis:

Toliau pateikti Banko sandorių su patrunuojamomis įmonėmis balanso likučiai:

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d	
	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)	Indėlių likučiai	Paskolų likučiai (įskaitant nebalansą)
Ne finansinės institucijos	54 621	72 333	60 598	75 211
t. sk. UAB Retrofit Fund 1 ir UAB Retrofit Fund 2	51 657	72 333	52 665	75 211
Finansinės institucijos	84	347 958	13	308 445
Iš viso:	54 705	420 291	60 611	383 656

Banko sandorių su patrunuojamomis įmonėmis balanso likučiai:

	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d
Turtas		
Paskolos	375 638	354 028
t. sk. UAB Retrofit Fund 1 ir UAB Retrofit Fund 2	72 333	75 211
Kitas turtas	-	-
Banko investicija į patrunuojamąsias įmones	89 185	84 069
t. sk. UAB Retrofit Fund 1 ir UAB Retrofit Fund 2	270	270
Įsipareigojimai ir akcininkų nuosavybė		
Indėliai	54 705	60 611
t. sk. UAB Retrofit Fund 1 ir UAB Retrofit Fund 2	51 657	52 665
Kiti įsipareigojimai	-	-

Pajamos ir išlaidos iš Banko sandorių su patrunuojamomis įmonėmis:

	2025-01-01 - 2025-09-30	2024-01-01 - 2024-09-30
Pajamos		
Palūkanos	13 175	12 382
t. sk. UAB Retrofit Fund 1 ir UAB Retrofit Fund 2	3 054	1 971
Komisinių pajamos	5 395	4 390
t. sk. UAB Retrofit Fund 1 ir UAB Retrofit Fund 2	4 268	2 922
Pajamos iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Investicijų į patrunuojamąsias įmones apskaitomų taikant nuosavybės metodą pelno arba nuostolių dalis	10 003	5 381
Kitos pajamos	667	580
Sąnaudos		
Palūkanos	39	(109)
Veiklos sąnaudos	1 230	768
Paskolų (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas	373	622
t. sk. UAB Retrofit Fund 1 ir UAB Retrofit Fund 2	373	195
Investicijų į patrunuojamąsias įmones (vertės sumažėjimas) / vertės sumažėjimo atstatymas	-	-

2025 m. rugsėjo 30 d. Banko individualių vertės sumažėjimo atidėjinių likučiai, susiję su paskolomis patrunuojamoms įmonėms, sudarė 373 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 804 tūkst. Eur).

13 PASTABA LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS

Likvidumo rizika

Likvidumo rizika - tai rizika, kad Bankas nesugebės laiku įvykdyti finansinių įsipareigojimų arba nesugebės gauti finansinių išteklių per trumpą laikotarpį, paimdamas paskolą ar parduodamas turtą.

Likvidumo rizikos valdymo procesas

Likvidumo rizikos valdymas priklauso nuo Banko sugebėjimo padengti finansinių išteklių trūkumą skolinantis iš rinkos bei nuo pačios rinkos likvidumo. Likvidumo rizikos valdymą reglamentuoja Likvidumo rizikos valdymo tvarka, kurią patvirtino Banko valdyba. Šioje

tvarkoje išskirtas trumpalaikio ir ilgalaikio likvidumo rizikos valdymas. Einamojo likvidumo valdymas grindžiamas įeinančių ir išėinančių pinigų srautų kontrole. Ilgalaikis likvidumas valdomas limitų sistema.

Toliau esančiose lentelėse pateiktas turtas ir įsipareigojimai pagal jų likusius sutartyse numatytus terminus. Tačiau kai kurių turto ir įsipareigojimų rūšių tikrieji terminai gali būti ilgesni, nes, pavyzdžiui, dalis paskolų ir indėlių pratęsiami ir dėl šios priežasties nutolsta trumpalaikių paskolų bei indėlių iki pareikalavimo realieji sugrąžinimo terminai.

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2025 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto	546 500	110 562	166 279	162 746	482 962	1 490 348	2 325 648	256 199	5 541 244
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 091 608	184 948	359 833	493 356	637 758	220 864	960 899	591 978	5 541 244
Grynoji likvidumo spraga	(1 545 108)	(74 386)	(193 554)	(330 610)	(154 796)	1 269 484	1 364 749	(335 779)	-

Grupės turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2024 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto (koreguota)	395 269	116 024	153 219	160 207	425 295	1 595 341	1 809 431	267 833	4 922 619
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės (koreguota)	1 737 798	176 048	289 121	581 947	619 368	269 001	664 164	585 172	4 922 619
Grynoji likvidumo spraga	(1 342 529)	(60 024)	(135 902)	(421 740)	(194 073)	1 326 340	1 145 267	(317 339)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2025 m. rugsėjo 30 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto	538 173	99 890	147 221	437 945	433 761	1 350 347	2 204 310	108 883	5 320 530
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės	2 089 458	175 177	357 711	491 879	636 182	207 985	768 547	593 591	5 320 530
Grynoji likvidumo spraga	(1 551 285)	(75 287)	(210 490)	(53 934)	(202 421)	1 142 362	1 435 763	(484 708)	-

Banko turto ir nuosavybės struktūra pagal terminus 2024 m. gruodžio 31 d.:

	Kiekvienu pareikalavimu	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	Virš 3 metų	Nenustatyti terminai	Iš viso
Iš viso turto (koreguota)	386 498	101 596	424 193	134 332	378 913	1 459 736	1 701 989	123 800	4 711 057
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės (koreguota)	1 736 110	159 146	288 826	586 224	612 963	257 430	483 354	587 004	4 711 057
Grynoji likvidumo spraga	(1 349 612)	(57 550)	135 367	(451 892)	(234 050)	1 202 306	1 218 635	(463 204)	-

13 PASTABA
LIKVIDUMO IR OPERACINĖ RIZIKOS (TĘSINYS)

Operacinė rizika

Operacinė rizika – tai rizika patirti nuostolių dėl netinkamų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir (ar) neteisėtų veiksmų bei informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinė rizika, skirtingai nuo kitų rizikos rūšių (kredito, rinkos, likvidumo), nėra prisiimama tikslingai, tikintis gauti naudos, ji atsiranda savaime vykdant Banko veiklą.

2024 metais Bankas skyrė ypatingą dėmesį operacinės ir reputacijos rizikos kultūros stiprinimui visoje Banko grupėje. Metų pradžioje buvo atnaujinti operacinės rizikos valdymo e-mokymai, kurie tapo prieinami visoms grupės įmonėms. Daug dėmesio ir toliau buvo skiriama užsakomųjų paslaugų valdymo procesų tobulinimui, įtraukiant visas Grupės įmones. Šie procesai buvo atnaujinti, atsižvelgiant į Skaitmeninės veiklos atsparumo finansų sektoriuje reglamento (DORA) IRT paslaugoms keliamus reikalavimus. 2025 m. sausio mėn. buvo patvirtinta atnaujinta Užsakomųjų paslaugų ir informacinių ir ryšių technologijų paslaugų valdymo tvarka.

Veiklos tęstinumo valdymas išlieka viena iš svarbiausių Banko prioritetinių sričių. 2024 metais buvo atliktas kompleksinis veiklos tęstinumo testavimas, kuris buvo sėkmingas ir neužfiksavo

reikšmingų trūkumų, susijusių su veiklos tęstinumo užtikrinimu. 2025 metų sausio mėn. buvo pristatyta Kompleksinio testavimo ataskaita ir Veiksmų planas, kurie buvo patvirtinti RVK ir pristatyti Banko valdyboje. 2025 metų kovo mėn. buvo atnaujinta Veiklos tęstinumo organizavimo tvarka ir parengtas bei patvirtintas Krizinių situacijų valdymo veiksmų planas. Siekiant užtikrinti, kad veiklos tęstinumo atkūrimo planai būtų veiksmingi ir tinkamai įgyvendinti krizinių situacijų metu, Bankas ir Grupės įmonės reguliariai vykdo testavimus ir pratybas. Tai leidžia iš anksto pasirengti galimoms krizėms ir užtikrinti, kad planai veiktų pagal numatytus reikalavimus. Šiam tikslui pasiekti Bankas rengia Grupės veiklos tęstinumo testavimo programą, kuri 2025 metų kovo mėn. buvo patvirtinta RVK. Siekiant didinti atsparumą ir užtikrinti veiklos stabilumą, 2025 metais Banko veiklos tęstinumo, užsakomųjų paslaugų ir informacinių ir ryšių technologijų valdymo paslaugų, bei operacinės ir reputacijos rizikos kultūros stiprinimo sritys bus toliau tobulinamos ir užtikrinamos visapusiškai visos Grupės lygiu. 2025 m. II ketvirtį Kompleksinio testavimo scenarijaus sukūrimo darbo grupė atliko galimų testavimo scenarijų vertinimą ir pateikė galimą Kompleksinio testavimo scenarijų RVK tvirtinimui. Taip pat parengta Ketvirtinė Veiklos tęstinumo monitoringo ataskaita, kuri bus teikiama RVK, RK (Rizikų komitetas) ir Valdybai

14 PASTABA
FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI VERTINAMI TIKRĄJA VERTE

Tikrųjų verčių nustatymo hierarchija priklauso nuo įvestinių duomenų nustatymo tipo:

- Pirmasis lygis – identiško Grupės turimam turtui ir įsipareigojimams kotiruojamos kainos (nekoreguotos) stebimos aktyvioje rinkoje ar viešos kainos kotiruotos;
- Antrasis lygis – įvestiniai duomenys, kurie nėra kotiruojamos kainos, įtrauktos į pirmojo lygio vertinimą. Šie duomenys arba yra tiesiogiai stebimi rinkoje, arba netiesiogiai (t. y. išvestiniai duomenys);
- Trečiasis lygis – įvestiniai duomenys nėra paremti tiesiogiai rinkoje stebima informacija.

Grupės tikrosios vertės nustatymo procesas, lyginant su aprašytu 2024 m. finansinėje ataskaitomybėje, per devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. rugsėjo 30 d., reikšmingai nesikeitė, finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatymui naudojami

2024 m. finansinėje ataskaitomybėje aprašyti metodai ir modeliai, kuriems taikytos analogiškos aprašytoms prielaidos.

Atsižvelgiant į Artea Life Insurance investavimo strategiją, kuri nenumato aktyvios prekybos ar trumpalaikio pelno siekimo, o orientuojasi į vertybinių popierių laikymą likvidumui užtikrinti, dalis vertybinių popierių buvo perklasifikuojami iš „prekybos knygos“ į „Investicinius vertybinius popierius“, abu šie vertybiniai popieriai toliau vertinami tikrąja verte.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų vertinimas remiantis tikrosios vertės hierarchija

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
PIRMASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	1 032	33	193 840	171
Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte	187 769	6 108	10 255	10 255
Iš viso I vertinimo lygio finansinio turto	188 801	6 141	204 095	10 426
ANTRASIS LYGIS				
Išvestinės finansinės priemonės - turtas	311	310	1 093	1 093
Išvestinės finansinės priemonės - įsipareigojimai	(1 053)	(1 053)	(123)	(123)
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	8 414	8 414	21 137	5 271
Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte	69 180	28 638	30 984	30 984
Iš viso II vertinimo lygio finansinio turto	76 852	36 309	53 091	37 225
TREČIASIS LYGIS				
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	6 090	6 090	20 133	8 101
Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte	14 767	2 016	2 629	2 381
Nelistinguojami nuosavybės VP	270	270	270	270
Suteiktos paskolos	6 137	6 137	6 137	6 137
Iš viso III vertinimo lygio finansinio turto	27 264	14 513	29 169	16 889

Peržiūrėjus turto vertinimo modelius ir turimą informaciją apie turto vertę, per 2024 metus įvyko Banko finansinio turto perklasifikavimai – iš pirmojo lygio buvo perklasifikuota 33 694 tūkst. Eur į antrąjį lygį bei 2 561 tūkst. Eur iš trečiojo į antrąjį lygį. Atitinkamai, Grupėje buvo

perklasifikuota 48 391 tūkst. Eur iš pirmojo lygio į antrąjį bei 39 559 tūkst. Eur iš trečiojo lygio į pirmąjį (38 430 tūkst. Eur) ir į antrąjį (1 169 tūkst. Eur).

14 PASTABA
FINANSINIS TURTAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI VERTINAMI TIKRAJA VERTE
(TĘSINYS)

III vertinimo lygio instrumentų tikrosios vertės pokyčių analizė:

Grupė	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte	
	2025-01-01 - 2025-09-30	2024-01-01 - 2024-09-30	2025-01-01 - 2025-09-30	2024-01-01 - 2024-09-30
Likutis gruodžio 31 d.	20 133	67 359	2 629	4 446
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Likutis sausio 1 d.	20 133	67 359	2 629	4 446
Įsigijimai	2 029	14 817	11	-
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(3 869)	(19 477)	(281)	(2 283)
Perklasifikavimai	(12 492)	(40 964)	12 492	120
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	232	(87)	-	82
Tikrosios vertės pokytis	57	(55)	(84)	163
Likutis rugsėjo 30 d.	6 090	21 593	14 767	2 528

Bankas	Prekybos knygos vertybiniai popieriai		Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte	
	2025-01-01 - 2025-09-30	2024-01-01 - 2024-09-30	2025-01-01 - 2025-09-30	2024-01-01 - 2024-09-30
Likutis gruodžio 31 d.	8 101	14 989	2 381	4 328
Apskaitos principų pasikeitimo įtaka	-	-	-	-
Likutis sausio 1 d.	8 101	14 989	2 381	4 328
Įsigijimai	1 342	14 269	-	-
Pardavimai / išpirkimas / pripažinimo nutraukimas	(3 558)	(19 218)	(281)	(2 283)
Perklasifikavimai	-	(1 112)	-	-
Pokytis dėl sukauptų / išmokėtų palūkanų	232	(79)	-	73
Tikrosios vertės pokytis	(27)	169	(84)	163
Likutis rugsėjo 30 d.	6 090	9 018	2 016	2 281

	2025-01-01 - 2025-09-30		2024-01-01 - 2024-09-30	
	Grupė	Bankas	Grupė	Bankas
Bendras rezultatas iš finansinių priemonių vertinamų III lygiu įtrauktas į pelno (nuostolių) ataskaitą	(27)	(111)	108	332

Investicinių vertybinių popierių vertinamų amortizuota savikaina tikroji vertė:

Tikroji Grupės vertybinių popierių vertinamų amortizuota savikaina vertė yra pagrįsta rinkos kainomis arba brokerių/dilerių kotiruotėmis – t.y. naudotas tikrosios vertės vertinimo metodas atitinka tikrosios vertės hierarchijos 1 lygį.

	2025 m. rugsėjo 30 d.		2024 m. gruodžio 31 d.	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina	902 718	899 903	726 937	712 961

15 PASTABA
INFORMACIJA APIE SEGMENTUS

Verslo segmentai

Atsižvelgiant į atnaujintą Banko strategiją, veiklos modelis ir strateginiai sprendimai skirstomi pagal tris verslo linijas – verslo, privačių, klientų, investicijų. Dėl šių priežasčių Grupės segmentų informacija nuo 2025 m. sausio 1 d. pateikiama kita nei ankstesniais laikotarpiais forma. Palyginamoji 2024 m. informacija taip pat pateikiama nauja forma.

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai, įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2025 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

Segmentai pagal pelno centrus	2025 m. rugsėjo 30 d.			
	Verslo klientų	Privačių klientų	Investicijų	Iš viso
Grynosios palūkanų pajamos	66 415	52 303	(14 387)	104 331
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	10 984	5 925	5 811	22 720
Grynasis pelnas iš draudimo veiklos	-	64	4 793	4 857
Kitos pajamos	4 526	187	6 672	11 384
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(16 855)	(16 880)	(6 581)	(40 316)
Kitos veiklos sąnaudos	(16 460)	(18 032)	(5 822)	(40 314)
Vertės sumažėjimo nuostoliai	4 245	(7 421)	(35)	(3 211)
Pelnas prieš pelno mokesť	52 855	16 146	(9 549)	59 452
Pelno mokesčio sąnaudos	(9 856)	(3 011)	1 781	(11 086)
Grynasis segmento rezultatas	42 999	13 135	(7 768)	48 366
Segmento turto iš viso	2 235 283	1 439 624	1 866 336	5 541 243

Grupės pagrindinių verslo segmentų pagrindiniai rodikliai (koreguoti), įtraukti į devynių mėnesių laikotarpio, pasibaigusio 2024 m. rugsėjo 30 d. pelno (nuostolių) ataskaitą ir 2024 m. rugsėjo 30 d. finansinės padėties ataskaitą, apibendrinti toliau.

Segmentai pagal pelno centrus	2024 m. rugsėjo 30 d.			
	Verslo klientų	Privačių klientų	Investicijų	Iš viso
Grynosios palūkanų pajamos	65 915	36 266	18 874	121 055
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	9 991	6 679	4 338	21 008
Grynasis pelnas iš draudimo veiklos	-	621	3 630	4 251
Kitos pajamos	1 807	666	2 844	5 317
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(15 545)	(14 427)	(5 421)	(35 393)
Kitos veiklos sąnaudos	(11 253)	(14 716)	(4 851)	(30 820)
Vertės sumažėjimo nuostoliai	(1 543)	(5 485)	121	(6 907)
Pelno mokesčio sąnaudos	(9 472)	(2 217)	(3 201)	(14 890)
Grynasis segmento rezultatas	39 900	7 387	16 334	63 621
Segmento turto iš viso	2 107 085	1 311 495	1 525 123	4 943 703

16 PASTABA
ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ

Vadovaujantis vietiniais įstatymais, Bankas privalo atskleisti tam tikrą informaciją apie Finansinę grupę. Bankas 2025 m. rugsėjo 30 d. turėjo šias patrunuojamąsias įmones, konsoliduojamas priešūriniais tikslais (Bankas kartu su šiomis patrunuojamosiomis įmonėmis sudarė Finansinę grupę, visi Finansinę grupę sudarantys ūkio subjektai veikia Lietuvoje):

- UAB „Artea turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Artea lizingas“ (vartojimo finansavimas),
- UAB „Artea Asset Management“ (investicijų valdymo veikla).

Bankas 2024 m. gruodžio 31 d. turėjo šias patrunuojamąsias įmones, konsoliduojamas priešūriniais tikslais (Bankas kartu su šiomis patrunuojamosiomis įmonėmis sudarė Finansinę grupę, visi Finansinę grupę sudarantys ūkio subjektai veikia Lietuvoje):

- UAB „Artea turto fondas“ (nekilnojamojo turto valdymo veikla),
- UAB „Artea lizingas“ (vartojimo finansavimas),
- UAB „Artea Asset Management“ (investicijų valdymo veikla).

Sudarant Finansinės grupės finansines ataskaitas, į Finansinę grupę neįeinančios Banko patrunuojamosios įmonės nėra konsoliduotos pagal 10 TFAS reikalavimus ir konsoliduotame Finansinės grupės balanse pateiktos kaip investicijos į patrunuojamąsias įmones, apskaitomos nuosavybės metodu, taip pat kaip ir Banko balanse. Toks pateikimas atitinka priešūros tikslais Banko teikiamas atskaitomybes, sudaromas pagal Europos parlamento ir tarybos reglamentą (ES) Nr. 575/2013 (CRR).

16 PASTABA
ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

Sutrumpinta Finansinės grupės finansinės padėties ataskaita

	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
TURTAS		
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	538 930	387 680
Prekybos knygos vertybiniai popieriai	15 536	18 020
Gautinos sumos iš kitų bankų	3 864	3 121
Išvestinės finansinės priemonės	310	1 093
Klientams suteiktos paskolos	3 367 546	3 117 700
Finansinės nuomos gautinos sumos	351 830	316 897
Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte	41 214	43 868
Investiciniai vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina	893 885	716 864
Investicijos į patronuojamąsias ir asocijuotas įmones	42 285	38 180
Nematerialusis turtas	37 863	40 569
Ilgalaikis materialusis turtas	13 555	15 070
Ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio permoka	4 663	82
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	6 382	6 074
Kitas turtas	17 263	17 343
Iš viso turto:	5 335 126	4 722 561
JSIPAREIGOJIMAI		
Įsiskolinimai kitiems bankams ir finansų institucijoms	188 353	231 890
Išvestinės finansinės priemonės	1 053	123
Klientų indėliai	3 756 003	3 397 045
Išleisti skolos vertybiniai popieriai	741 436	448 159
Ataskaitinių metų pelno mokesčio įsipareigojimai	387	206
Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	6 174	6 141
Kiti įsipareigojimai	48 411	52 492
Iš viso įsipareigojimų:	4 741 817	4 136 056
NUOSAVYBĖ		
Akcinis kapitalas	189 196	192 269
Akcijų priedai	25 534	25 534
Savos akcijos (-)	(2 143)	(8 375)
Atsargos kapitalas	756	756
Privalomasis rezervas	76 133	60 903
Rezervas savoms akcijoms įsigyti	20 000	20 000
Finansinių priemonių perkainojimo rezervas	(2 190)	(2 989)
Kita akcininkų nuosavybė	1 581	1 404
Nepaskirstytas pelnas	284 442	297 003
Nekontroliuojanti dalis	-	-
Iš viso nuosavybės:	593 309	586 505
Iš viso įsipareigojimų ir akcininkų nuosavybės:	5 335 126	4 722 561

16 PASTABA ATRINKTA INFORMACIJA APIE FINANSINĘ GRUPĘ (TĘSINYS)

Sutrumpinta Finansinės grupės pelno (nuostolių) ataskaita

	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Palūkanų pajamos pripažintos taikant faktinių palūkanų metodą	165 769	184 337
Kitos panašios pajamos	16 303	17 994
Palūkanų ir kitos panašios išlaidos	(78 970)	(82 777)
Grynosios palūkanų pajamos	103 102	119 554
Paslaugų ir komisinių pajamos	30 318	27 913
Paslaugų ir komisinių išlaidos	(7 220)	(6 591)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	23 098	21 322
Grynasis pelnas iš prekybinės veiklos	7 154	4 767
Grynasis pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	3 747	(34)
Grynasis pelnas (nuostoliai) už parduotą materialųjį turtą	163	39
Pajamos susijusios su draudimo veikla	-	-
Kitos veiklos pajamos	412	820
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	(39 681)	(34 936)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(5 923)	(5 703)
Išlaidos susijusios su draudimo veikla	-	-
Kitos veiklos sąnaudos	(34 054)	(24 991)
Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą	58 018	80 838
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	(3 213)	(6 908)
Investicijų į patronuojamąsias įmones vertės sumažėjimo nuostoliai	-	-
Investicijų į patronuojamąsias įmones apskaitomų taikant nuosavybės metodą pelno arba nuostolių dalis	4 105	4 556
Pelnas prieš pelno mokestį	58 910	78 486
Pelno mokesčio sąnaudos	(10 577)	(14 889)
Tęsiamos veiklos pelnas	48 333	63 597
Nutraukiamos veiklos pelnas (nuostoliai) po mokesčių	-	-
Grynasis pelnas	48 333	63 597
Grynasis pelnas priskirtinas:		
Banko akcininkams	48 333	63 597
iš tęsiamos veiklos	48 333	63 597
iš nutraukiamos veiklos	-	-
Nekontroliuojančiai daliai	-	-

Sutrumpinta Finansinės grupės bendrųjų pajamų ataskaita

	2025 m. rugsėjo 30 d.	2024 m. rugsėjo 30 d.
Grynasis pelnas	48 333	63 597
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai):		
Straipsniai kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius):		
Finansinio turto perkainojimo pelnas (nuostoliai)	964	2 468
Atidėtas pelno mokestis susijęs su finansinio turto perkainojimu	(165)	(493)
Kitos bendrosios pajamos atėmus atidėtąjį pelno mokestį	799	1 975
Bendrųjų pajamų iš viso	49 132	65 572
Bendrosios pajamos priskirtinos:		
Banko akcininkams	49 132	65 572
Nekontroliuojančiai daliai	-	-

17 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Bankas 2025 m. spalio 24 d. užbaigė savų akcijų supirkimo programą reguliuojamoje rinkoje, kuri vyko nuo 2025 m. spalio 6 d. Per šį laikotarpį Bankas įsigijo 1 130 tūkst. savų akcijų. Šią savų akcijų įgijimo programą Artea banko valdyba patvirtino 2025 m. spalio 1 d., įgyvendindama 2025 m. kovo 31 d. Banko eilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimą dėl Banko savų akcijų įsigijimo.

AB Artea bankas sėkmingai išplatino 300 mln. eurų vertės pirmaeilį privilegijuotų obligacijų fiksuotos palūkanų normos iki 4 metų trukmės euroobligacijų emisiją, su galimybe po 3 metų

nuo emisijos pradžios iš anksto išpirkti obligacijas ir pakeisti nustatytą fiksuotos palūkanų normos dydį. Metinis fiksuotos palūkanų normos dydis iki jos pakeitimo dienos 3,739%. Obligacijų išleidimo diena yra 2025 m. spalio 7 d. Obligacijos įtrauktos į prekybą Euronext Dublin rinkoje.

Daugiau po ataskaitinio laikotarpio pabaigos nebuvo kitų reikšmingų įvykių, kurie turėtų įtakos šioms finansinėms ataskaitoms.



PAPILDOMA INFORMACIJA

už devynių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. rugsėjo 30 d.

AB Artea Bankas banko (toliau – Bankas) papildoma informacija, parengta už laikotarpį nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2025 m. rugsėjo 30 d.

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:
[Titulinis](#) › [Banko investuotojams](#) › [Finansinė informacija](#) › [Alternatyvūs veiklos rodikliai](#)

VEIKLOS REZULTATAI

Artea“ banko grupės 2025 metų devynių mėnesių veiklos rezultatai

- **Pelnas.** Per 9 mėnesius grupė uždirbo 48,4 mln. eurų grynojo pelno .
- **Paslaugų ir komisinių pajamos.** Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos per metus augo 8 proc. ir pasiekė 22,7 mln. Eurų.
- **Indėlių portfelis.** Indėlių portfelis nuo metų pradžios išaugo 11 proc. ir viršijo 3,75 mlrd. eurų
- **Paskolų portfelis.** Paskolų portfelis viršijo 3,7 mlrd. eurų ir per metus padidėjo 8 proc.
- **Akcijų supirkimas.** Gautas leidimas supirkti iki 4,5 mln. vnt. savų akcijų .
- **Partnerystė.** „Artea“ pradėjo strateginę partnerystę su Kauno „Žalgiriu“.

„Šio ketvirčio rezultatai atspindi nuosekliai įgyvendinamą mūsų strategiją ir atsparų verslo modelį. Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos per metus išaugo 8 proc., o palanki makroekonominė aplinka ir atsakingas rizikų valdymas užtikrino aukštą finansavimo portfelio kokybę.

Įgyvendiname strateginę veiklos optimizavimo programą – supaprastiname organizacijos struktūrą, ir efektyviname veiklą siekdami ilgalaikio pelningumo. Veiklos sąnaudos, atmetus išlaidas strateginėms iniciatyvoms, grįžta į normalų lygį. Sėkmingai išplatinome jau antrąją šiemet 300 mln. eurų vertės pirmieji privilegijuotųjų obligacijų emisiją, skirtą diversifikuoti mūsų finansavimo šaltinius.

Taip pat noriu pasidžiaugti svarbia strategine partneryste su vienu žinomiausių sporto klubų Baltijos šalyje – Kauno „Žalgiriu“. Ši partnerystė dar labiau sustiprins atnaujinto „Artea“ prekių ženklo pozicijas rinkoje“, – sako Artea banko Administracijos vadovas Vytautas Sinius.

„Artea“ banko grupė per 2025 m. 9 mėn. uždirbo 48,4 mln. eurų neaudituoto grynojo pelno – 24 proc. mažiau nei atitinkamu 2024 m. laikotarpiu. Veiklos pelnas prieš vertės sumažėjimą ir

pelno mokestį siekė 62,7 mln. eurų – 27 proc. mažiau, palyginti su atitinkamu 2024 m. laikotarpiu, kai veiklos pelnas siekė 85,4 mln. eurų.

Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos per 2025 m. 9 mėnesius, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, augo 8 proc. ir viršijo 22,7 mln. eurų, o grynosios palūkanų pajamos mažėjo 14 proc. ir siekė 104,3 mln. eurų.

Per trečią ketvirtį bendras paskolų portfelis padidėjo 1 proc. (50 mln. eurų) iki 3,7 mlrd. eurų. Paskolų portfelis nuo metų pradžios augo 8 proc. arba 285 mln. eurų. Per 9 mėnesius pasirašyta 1,3 mlrd. eurų vertės naujų kreditavimo sutarčių, 3 proc. mažiau nei per atitinkamą 2024 m. laikotarpį (1,34 mlrd. eurų).

Paskolų portfelio kokybė išlieka gera – per trečią ketvirtį atstatyta 0,3 mln. eurų vertės sumažėjimo sąnaudų, per 2025 m. 9 mėnesius iš viso suformuota 4,0 mln. eurų atidėjinių paskoloms (2024 m. atitinkamu laikotarpiu 7,3 mln. eurų), o paskolų portfelio rizikos kaštų rodiklis (CoR) siekė 0,15 proc. (2024 m. atitinkamu laikotarpiu – 0,31 proc.).

Klientų indėlių portfelis nuo metų pradžios išaugo 11 proc. (359 mln. eurų) ir rugsėjo pabaigoje viršijo 3,75 mlrd. eurų. Per 9 mėnesius indėlių iki pareikalavimo išaugo 19 proc. (298 mln. eurų) ir jų suma siekė 1,90 mlrd. eurų, terminuotų indėlių portfelis augo 3 proc. (61 mln. eurų) iki 1,86 mlrd. eurų.

Grupės išlaidų ir pajamų santykis rugsėjo pabaigoje siekė 58 proc.1 (2024 m. 9 mėn. – 46 proc.1), o nuosavo kapitalo grąža – 11,1 proc. (2024 m. 9 mėn. – 15,4 proc.). Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta, o riziką ribojantys normatyvai vykdomi su didele atsarga.

UAB „Artea Asset Management“ valdomi pensijų fondai ir investiciniai fondai:

Investicijų fondas	Grynųjų aktyvų suma, tūkst. EUR
Artea Baltijos fondas	12 529
Artea Emerging Markets Ex-Dictatorship Bond subfund	12 302
Artea Europos ir Baltijos obligacijų subfondas	8 176
Artea alternatyviu investicijų fondas	5 999
Artea alternatyviu investicijų fondas II	5 466
Artea alternatyviu investicijų fondas III	9 031
INVL Emerging Europe Bond Fund	56 431
Iš viso	109 934

Pensijų fondas	Grynųjų aktyvų suma, tūkst. EUR
Artea pensija 1954-1960 Index Plus	7 274
Artea pensija 1961-1967 Index Plus	151 072
Artea pensija 1968-1974 Index Plus	240 238
Artea pensija 1975-1981 Index Plus	298 466
Artea pensija 1982-1988 Index Plus	306 140
Artea pensija 1989-1995 Index Plus	181 243
Artea pensija 1996-2002 Index Plus	55 208
Artea pensijų turto išsaugojimo fondas	19 541
Artea pensija 2003-2009 Index Plus	1 899
Artea Ambicingas Active 16+	22 033
Artea Stabilus 58+	14 833
Artea Subalansuotas 47+	32 690
Artea Ambicingas 16+	114 465
Artea Ambicingas Index 16+	8 991
Iš viso	1 454 093

Verslo segmentų apžvalga

Verslo klientų segmentas

Naujų verslo finansavimo sutarčių apimtys per metus sumažėjo 13 proc. ir per 2025 m. 9 mėn. siekė 0,7 mlrd. eurų (2024 m. 9 mėn. – 0,9 mlrd. eurų).

Nuo metų pradžios verslo paskolų portfelis augo 6 proc. (117 mln. eurų) ir viršijo 1,9 mlrd. eurų. Sparčiai augant, išlaikoma aukšta paskolų portfelio kokybė – 2025 m. 9 mėn. verslo paskolų portfelio rizikos kaštų rodiklis (CoR) siekė -0,19 proc.

Privačių klientų segmentas

Artea bankas pradėjo ilgalaikę strateginę partnerystę su Kauno „Žalgirio“ sporto klubo siekdamas toliau stiprinti atnaujinto prekių ženklo žinomumą ir būti arčiau savo klientų. Šiai partnerystei išleistos dvi naujos „Žalgirio“ mokėjimo kortelės – unikalus pasiūlymas rinkoje.

2025 m. 9 mėn. naujų būsto paskolų sutarčių apimtys, palyginti su tuo pačiu laikotarpiu pernai, išaugo 17 proc. iki 220 mln. eurų. Nuo metų pradžios būsto paskolų portfelis augo 14 proc. (131 mln. eurų) ir viršijo 1 mlrd. eurų. Būsto finansavimo sritis patiria sumažėjusių palūkanų normų spaudimą, kurį lemia EURIBOR tendencijos ir įsigaliojusios naujos paskolų refinansavimo taisyklės, paskatinusios klientus derėtis dėl palankesnių sąlygų.

Investuojančiųjų klientų segmentas

Obligacijų platinimo srityje Artea bankas išlaiko rinkos lyderio pozicijas – nuo metų pradžios išplatinta Lietuvos įmonių obligacijų už 195 mln. eurų. „Artea“ toliau vysto šių paslaugų prieinamumą klientams – diegia naujas funkcijas ir klientų aptarnavimo sprendimus. 2025 m. 3 ketv. pabaigoje klientų banke saugomų investicijų vertė siekė 2 mlrd. eurų.

„Artea Asset Management“ II ir III pakopų pensijų fonduose sukaupta rekordinė 1,45 mlrd. eurų suma. Investicinė grąža dalyvių turtą vien nuo šių metų pradžios padidino 55 mln. eurų, o nuo paskutiniosios pensijų reformos 2019 m. – daugiau nei 500 milijonų eurų. Bendras klientų sukauptas turtas šiuo laikotarpiu išaugo 3 kartus.

Per 5 metus „Artea“ savo grąža lyderiauja tarp visų III pakopos pensijų fondų palyginti su kitų valdytojų tos pačios rizikos grupės pensijų fondais ir 4 iš 9 II pakopos pensijų fondų, palyginti su kitų valdytojų tų pačių amžiaus grupių pensijų fondais².

¹ eliminavus „Artea Life Insurance“ klientų portfelio įtaką

² šaltinis: <https://www.lb.lt/lt/pf-veiklos-rodikliai#ex-1-1>

DĖL IŠORINĖS APLINKOS VEIKSNIŲ

Bankas stebi įtemptą geopolitinę situaciją, siekiant tinkamai ir laiku įvertinti ir nustatyti galimą šių veiksmų poveikį Banko veiklai ir turto kokybei. Šiuo metu reikšmingiausi geopolitiniai veiksniai yra Rusijos invazija į Ukrainą, ir tarptautinės prekybos padėtis dėl JAV muitų pokyčių ir kitų šalių atsakomųjų veiksmų.

Bankas nuolat stebi tiek finansines, tiek nefinansines rizikas, galinčias eskaluotis dėl Rusijos sukkelto karo Ukrainoje. Tiesioginės Banko pozicijos Rusijoje, Baltarusijoje ir Ukrainoje yra artimos nuliui, Bankas veiklos šiose valstybėse nevykdo, antrinė rizika taip pat nėra reikšminga: nuo verslo santykių su šiomis valstybėmis priklausančių klientų yra mažai. Didelis dėmesys skiriamas nefinansinių rizikų, galinčių kilti dėl šio karo (IRT, atitikties, operacinės), suvaldymui, stiprinama veiklos tęstinumo sistema siekiant užtikrinti Banko veiklos atsparumą įvairiais scenarijais.

Bankas stebi ir vertina finansines rizikas, galinčias kilti dėl tarptautinės prekybos padėties dėl JAV muitų pokyčių ir kitų šalių atsakomųjų veiksmų. Šios rizikos gali paveikti finansinių priemonių kainas, arba susilpninti skolininkų finansinę padėtį. Rizika dėl finansinių priemonių

kainų Banko balanse išlieka priimtino lygio, nes Banko tikrąja verte vertinamų investicijų portfelio didžiąją dalį sudaro obligacijos. Reikšmingos tiesioginės įtakos skolininkų finansinės padėties pablogėjimui šiuo metu nėra nustatyta, bet galimi scenarijai, kai dėl konkurencijos suintensyvėjimo pablogėtų dalies skolininkų finansinė padėtis.

Didžiausi neapibrėžtumai ir potencialios neigiamos įtakos kyla dėl geopolitinių veiksmų tretinių efektų – t.y. dėl įtakos bendrai ekonomikos būklei. Šiai įtakai vertinti Bankas pasitelkia scenarijų vertinimus, testavimą nepalankiomis sąlygomis. Šie vertinimai rodo, kad Banko kapitalo padėtis yra tvirta ir Bankas būtų pajėgus atlaikyti reikšmingus šokus, susijusius su ekonomikos pablogėjimais.

Bankas atidžiai stebi situaciją dėl kitų geopolitinių veiksmų ir yra pasiruošęs greitai reaguoti jei būtų reikšmingų pokyčių.

REITINGAI

2025 m. rugsėjo 15 d. tarptautinė reitingų agentūra „Moody’s Investor Service“ patvirtino suteiktą Artea banko ilgalaikių indėlių reitingą Baa1. Ilgalaikių indėlių reitingų perspektyva patvirtinta „stabili“. Tai aukščiausias reitingo vertinimas banko istorijoje. „Moody’s“ taip pat patvirtino ilgalaikį sandorio šalies rizikos reitingą (Counterparty Risk Rating) A3. Ilgalaikis

sandorio šalies rizikos vertinimas (CR Assessment) buvo patvirtintas A3(cr). „Moody’s“ patvirtino Artea banko trumpalaikių indėlių reitingą P-2 ir reitingo vertinimą P-2(cr). Taip pat buvo patvirtintas bazinis kredito vertinimas (Baseline Credit Assessment) baa3.

VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Išlaikomas aukštas veiklos efektyvumas. Kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta - riziką ribojantys normatyvai vykdomi su derama atsarga. 2025 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, Bankas laikėsi visų priežiūros institucijos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

Šiuo metu vykdoma likvidumo skaičiavimo metodikos peržiūra, siekiant geriau suderinti ją su priežiūros institucijų lūkesčiais ir geriausia praktika, įskaitant pokyčius, skirtus atliepti 2025 m. metais Europos Centrinio Banko vykdyto Banko likvidumo rizikos inspektavimo metu

pateiktus pastebėjimus dėl likvidumo rizikos valdymo sistemos tobulintinių sričių. Metodikos peržiūrą planuojama baigti iki 2025 metų pabaigos. Metodikos peržiūra lėmė LCR rodiklio sumažėjimą 2025 m. II ketv. 23 proc. punktais ir III ketv. dar papildomai 34 proc. punktais. Pažymėtina, kad pritaikius šią metodiką retrospektyviai, ankstesnių laikotarpių rodikliai taip pat būtų mažesni. Nepriklausomai nuo metodikos skirtumų, Finansinė grupė tiek 2024 m. pabaigoje, tiek 2025 m. vykdė visus jam taikomus riziką ribojančius normatyvus.

	2022-12-31	2023-12-31	2024-09-30	2024-12-31	2025-09-30
ROAA %	1,7	1,7	1,7	1,6	1,2
ROAE %	16,1	15,5	15,4	14,0	11,1
Išlaidų - pajamų santykis %	41,7	43,5	48,8	52,0	59,2
Išlaidų - pajamų santykis (elim. Artea LI klientų portfelio įtaką) %	43,4	41,2	45,6	49,0	58,1
Paskolų ir indėlių santykis %	94,6	92,7	100,6	101,1	99,0

2025 m. rugsėjo 30 d. galiojo Finansinei grupei 2025 m. vasario mėnesį nustatyti atnaujinti MREL reikalavimai (angl. minimum requirement for own funds and eligible liabilities – MREL requirements). MREL reikalavimai taikomi nuo 2024 m. sausio 1 d.

- Finansinė grupė turi vykdyti minimalų pertvarkomos įmonės nuosavų lėšų ir tinkamų įsipareigojimų reikalavimą, apibrėžtą kaip 22,73% nuo pagal riziką įvertintų pozicijų (MREL-TREA) ir 7,20% nuo sverto rodiklio pozicijų (MREL-LRE);
- Subordinuotos priemonės turi sudaryti 13,50% nuo pagal riziką įvertintų pozicijų (subordinuotas MREL-TREA) ir 7,20% nuo sverto rodiklio pozicijų (MREL-LRE).

MREL reikalavimų lygiai banko priežiūros institucijų yra peržiūrimi kiekvienais metais. Finansinės grupės MREL reikalavimai apibendrinti lentelėje:

	2025-01-01	2025-09-30
	(reikalavimas be rezervų)	(reikalavimas be rezervų)
MREL-TREA	22,67%	22,73%
MREL-LRE	7,09%	7,20%
Subordinuotas MREL-TREA	13,50%	13,50%
Subordinuotas MREL-LRE	5,95%	7,20%

Per 2025 m. devynis mėnesius buvo išleista 300 mln. obligacijų emisija bei jos pagrindu pritrauktos lėšos kurios padės Bankui išlaikyti skolinimo Lietuvos verslui apimtį, pasiekti efektyvią kapitalo struktūrą, tenkinti priežiūros institucijų reikalavimus (tame tarpe MREL) bei išlaikyti dividendų politikos tęstinumą.

Duomenys apie rodiklius pateikiami ir Artea banko svetainėje:

- apie veiklos pelningumo rodiklius:
[Titulinis > Banko investuotojams > Finansinė informacija > Pelningumo rodikliai](#)
- apie veiklos riziką ribojančius normatyvus:
[Titulinis > Banko investuotojams > Finansinė informacija > Veiklos riziką ribojantys normatyvai](#)
- alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas:
[Titulinis > Banko investuotojams > Finansinė informacija > Alternatyvūs veiklos rodikliai](#)

ĮSTATINIS KAPITALAS, AKCININKAI

Banko įstatinis kapitalas 2025 m. rugsėjo 30 d. buvo 189 195 680,13 eurų, jis padalintas į 652 398 897 paprastąsias vardines 0,29 euro nominalios vertės akcijas, ISIN LT0000102253. 2025 m. rugpjūčio 13 d. Juridinių asmenų registre įregistravus naują AB Artea bankas įstatų redakciją, buvo užbaigta Banko įstatinio kapitalo mažinimo procedūra po savų akcijų supirkimo. Banko įstatinis kapitalas 2025 m. III-ąjį ketvirtį didinamas nebuvo.

Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose. Banko akcijų suteikiamos teisės nurodytos Banko įstatuose, pateikiamuose Banko interneto tinklalapyje:

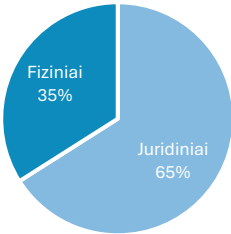
[Titulinis](#) > [Apie mus](#) > [Svarbūs dokumentai](#)

Įstatinio kapitalo kitimas:

	2015-09-14	2016-05-26	2017-06-06	2018-06-01	2018-12-13	2023-12-15	2025-08-13
Kapitalas, tūkst. EUR	91 226	109 472	131 366	157 639	174 211	192 269	189 196

2025 m. rugsėjo 30 d. Banko akcininkų skaičius buvo 20 511 (2024 m. gruodžio 31 d. – 18 774). Visos išleistos Banko akcijos suteikia akcijų turėtojams vienodas teises, numatytas Lietuvos Respublikos akcinių bendrovių įstatyme ir Banko įstatuose

Akcininkai pagal tipą



Akcininkai pagal rezidavimą



[Titulinis](#) > [Apie mus](#) > [Svarbūs dokumentai](#)

Akcininkai, turintys daugiau kaip 5% banko akcijų ir balsų 2025 m. rugsėjo 30 d.:

	Nuosavybės teise turima įstatinio kapitalo dalis %
AB Invalda INVL, įm.k. 121304349	19,94
UAB Willgrow, įm.k. 302489393	9,12
ERPB, LEI kodas 549300HTGDOVDU60GK19	7,37
Tesonet Global, UAB, įm.k. 305475420	5,4
Algirdas Butkus	5,48*
Gintaras Kateiva	5,06**

*Balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojamomis įmonėmis: UAB Prekybos namai „AIVA“, įm.k., 144031190 – 1,84%, UAB „Mintaka“, įm.k. 144725916 – 0,81%.

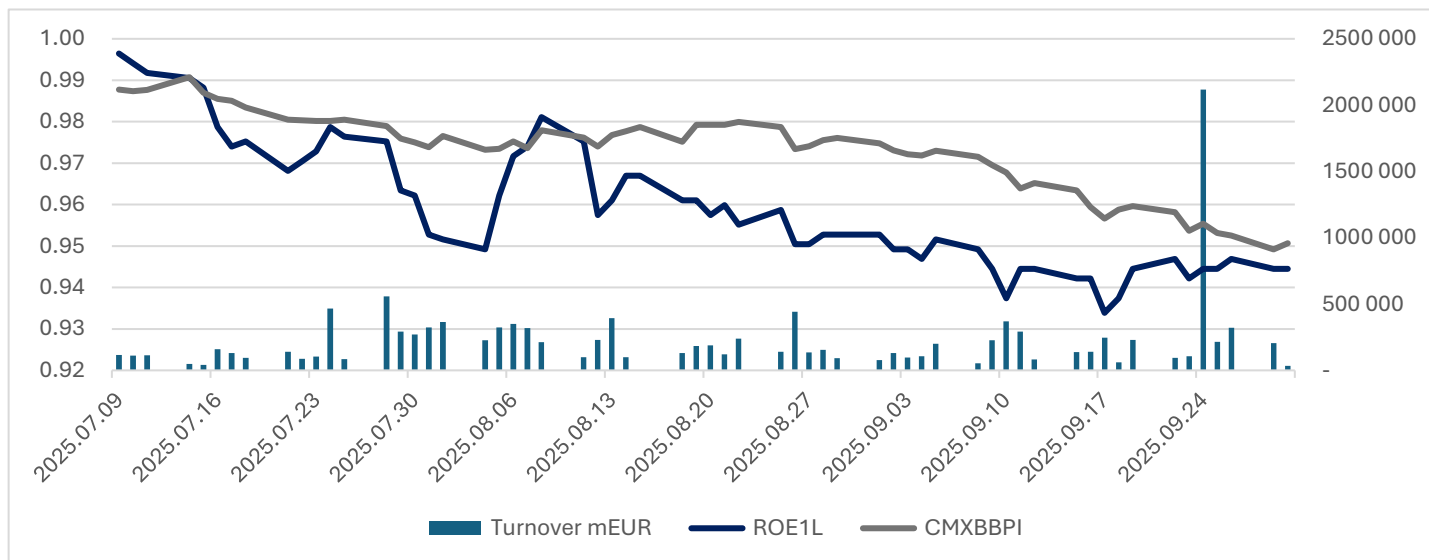
** Balsai skaičiuojami kartu su sutuoktinės.

Informacija apie akcijas

	2022-12-31	2023-12-31	2024-09-30	2024-12-31	2025-09-30
Kapitalizacija mln. Eur	412,1	459,5	478.0	546,3	521.9
Apyvarta mln. Eur	101,9	52,0	35	53,1	14.386
Akcijos kaina paskutinę prekybos sesijos dieną	0,686	0,693	0.721	0,824	0.800
Žemiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,511	0,606	0.658	0,658	0.791
Aukščiausia akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,794	0,754	0.725	0,833	0.847
Vidutinė akcijos kaina ataskaitiniu periodu	0,624	0,667	0.700	0,738	0.815
Akcijos balansinė vertė	0,739	0,822	0.873	0,885	0.910
P/BV	0,9	0,8	0.83	0,9	0.88
P/E	6,1	6,1	5.6	6,9	8.09
Kapitalo padidėjimas iš nepaskirstyto pelno %	-	-	-	-	-

*rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje: [Titulinis](#) > [Banko investuotojams](#) > [Finansinė informacija](#) > [Alternatyvūs veiklos rodikliai](#)

Banko akcijų kainos ir apyvartos dinamika 2023-2025 m.



Banko akcijos yra įtrauktos į prekybą reguliuojamoje rinkoje. Jomis prekiaujama Nasdaq Baltijos rinkoje, akcijos įtrauktos į Oficialųjį prekybos sąrašą. Sąraše yra visos Banko išleistos 652 398 897 paprastosios vardinės 0,29 euro nominalios vertės akcijos, bendra jų nominali vertė yra 189 195 680,1 euro. Kaip vienos iš aktyviausiai prekiaujamų Baltijos rinkos akcijų, Banko akcijos yra įtrauktos į Nasdaq indeksus:

- OMX Baltic Benchmark (OMXBBGI, OMXBBPI) - Baltijos šalių akcijų lyginamąjį indeksą, kurį sudaro visų sektorių didžiausios kapitalizacijos ir likvidžiausių bendrovių akcijos, kuriomis prekiaujama Nasdaq Baltijos šalių vertybinių popierių biržose;
- OMX Baltic 10 (OMXB10) - Baltijos šalių akcijų prekybinį indeksą, kurį sudaro 10 likvidžiausių Baltijos šalių biržų prekybos sąrašuose esančių bendrovių akcijos;
- OMX Baltic (OMXBBGI, OMXBBPI) – Baltijos indeksą, kurį sudaro visų Baltijos šalių vertybinių popierių biržų Oficialiajame ir Papildomajame sąraše kotiruojamos bendrovės, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau akcijų;
- OMX Vilnius (VILSE Index) – Vilniaus indeksą, kurį sudaro visos Vilniaus vertybinių popierių biržos Oficialiajame ir Papildomajame sąraše kotiruojamų bendrovių akcijos, išskyrus tas bendroves, kuriose vienas akcininkas valdo 90 proc. ir daugiau išleistų akcijų;

- OMX Baltic Financials (B8000GI, B8000PI, B40PI) - Baltijos šalių finansų įstaigų indeksą;
- OMX Baltic Banks (B8300GI, B8300PI) - Baltijos šalių bankų indeksą.

Gražos indeksai (GI) parodo bendrąją į jį įtrauktų akcijų grąžą, jie atspindi ne tik akcijų kainų pokyčius, bet ir mokamus dividendus, todėl šie indeksai laikomi išsamesne rinkos rezultatų vertinimo priemone nei kainos indeksai. Kainos indeksai (PI) atspindi tik į indeksą įtrauktų akcijų kainų pokyčius, neatsižvelgiant į dividendus. Riboto akcijų skaičiaus indeksus (CAP) sudarančių akcijų svoriui nustatyta didžiausia leistina riba, kurią viršijus į indeksą traukiamas akcijų skaičius sumažinamas iki leistinos ribos..

Be to, Banko išleistos akcijos įskaičiuojamos į indeksus STOXX All Europe Total Market, STOXX EU Enlarged TMI, STOXX Eastern Europe 300, STOXX Eastern Europe 300 Banks, STOXX Eastern Europe Mid 100, STOXX Eastern Europe TMI, STOXX Eastern Europe TMI Small, STOXX Global Total Market, STOXX Lithuania Total Market, Bloomberg ESG Data Index, Bloomberg ESG Coverage Index, S&P Frontier BMI Index, MSCI Frontier and Emerging Markets Select Index, FCI EMU MIDSMALLCAP MKTCAP-CONSTRAINED (FREE-FLOAT UNADJUSTED) 400 (NET) Index ir į kelis FTSE Russell Frontier indeksus

SAVŲ AKCIJŲ ĮSIGIJIMAS

2025 m. birželio 10 d. AB Artea bankas užbaigė savų akcijų (ISIN kodas LT0000102253) supirkimo programą reguliuojamoje rinkoje, kuri vyko nuo 2025 m. gegužės 5 d. Per šį laikotarpį Bankas įsigijo 2 540 tūkst. savų akcijų, t.y. 96% maksimalaus įsigyjamų akcijų kiekio pagal programos galiojimo metu nustatytą limitą, už 2 226 tūkst. eurų, mokant vidutinę 0,88 euro kainą už akciją.

2025 m. rugpjūčio 13 d. Juridinių asmenų registre įregistravo naują Banko įstatų redakciją, su kuria buvo užbaigta Banko įstatinio kapitalo mažinimo procedūra po savų akcijų supirkimo.

Sprendimą sumažinti Banko įstatinį kapitalą nuo 192 269 tūkst. EUR iki 189 196 tūkst. EUR, anuliuojant 10 598 tūkst. vnt Banko įsigytų savų akcijų.

2025 m. rugsėjo 30 d. bankas turėjo 2 540 tūkst. savo akcijų, kurių balansinė vertė buvo 2 143 tūkst. eurų, o vidutinė įsigijimo kaina – 0,84 euro.

2025 m. rugsėjo 30 d. rezervo savoms akcijoms įsigyti apskaitinė vertė yra 20 000 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 20 000 tūkst. Eur).

SUTARTYS SU VERTYBINIŲ POPIERIŲ VIEŠOSIOS APYVARTOS TARPININKAIS

Sutarčių su viešosios apyvartos tarpininkais dėl Banko išleistų vertybinių popierių apskaitos, nėra sudaryta, šią apskaitą tvarko Banko Finansų rinkų operacijų skyrius. Taip pat nėra sudaryta Banko išleistų vertybinių popierių rinkos formavimo sutarčių. Banko išleidžiamų skolos vertybinių popierių platinimui tarptautinėse rinkose pasirašomos terminuotos sutartys su pasirinktu platinimo tarpininku, mokėjimo agentu ir proceso agentu. Pats Bankas, būdamas

viešosios apyvartos tarpininkas, pagal sutartis su vertybinius popierius išleidusiomis įmonėmis, 2025 m. rugsėjo 30 d. duomenimis, tvarkė 791 įmonių išleistų vertybinių popierių apskaitą – 1 226 emisijas (įskaičiuojant akcinių bendrovių ir uždarytų akcinių bendrovių akcijas, skolos vertybinius popierius, investicinių fondų vienetų), buvo 15 fondų depozitoriumas, bei 17 fondų turto saugotojas. Bankas taip pat vykdo rinkos formavimą

Nasdaq Baltijos rinkoje pagal rinkos formavimo programą ir pagal sutartis su emitentais. 2025 trečiojo ketvirčio pabaigos duomenimis, Bankas buvo 4 vertybinių popierių emisijų rinkos formuotojas.

INFORMACIJA APIE ŽALINGUS SANDORIUS

Ataskaitiniu laikotarpiu žalingų sandorių, neatitinkančių Banko tikslų, įprastų rinkos sąlygų, pažeidžiančių akcininkų ar kitų asmenų grupių interesus ir turėjusių ar ateityje galinčių turėti neigiamos įtakos Banko veiklai ar veiklos rezultatams, sudaryta nebuvo. Taip pat nebuvo

sandorių, sudarytų esant interesų konfliktui tarp Banko vadovų, kontroliuojančių akcininkų ar kitų susijusių šalių pareigų Bankui bei jų privačių interesų ir (arba) pareigų.

DIVIDENDAI

2018 metais Stebėtojų tarybos buvo patvirtinta dividendų politika. Bankas, vykdydamas savo veiklą ir planuodamas kapitalo dydį, siekia užtikrinti akcininkams konkurencingą investicijų grąžą per dividendus ir augančią akcijų vertę. Bankas dividendus mokės esant dviem prielaidoms – kai išoriniai ir vidiniai kapitalo bei likvidumo reikalavimai bus tvariai vykdomi, o kapitalo lygis po dividendų išmokėjimo liks pakankamas vykdyti visus patvirtintus investicijų ir plėtros planus bei kitus kapitalo reikalaujančius veiksmus. Atsižvelgdamas į aukščiau paminėtus principus ir prielaidas, Bankas sieks ne mažiau kaip 25 procentus uždirbto metinio grupės pelno skirti dividendams.

2024 m. kovo 29 d. įvykęs eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas patvirtino AB Artea banko pelno paskirstymą, kuriame numatytas dividendų išmokėjimas - po 0,0485 euro vienai 0,29 euro nominalios vertės akcijai.

2025 m. kovo 31 d. įvykęs eilinis visuotinis akcininkų susirinkimas patvirtino AB Artea banko pelno paskirstymą, kuriame numatytas dividendų išmokėjimas - po 0,061 euro vienai 0,29 euro nominalios vertės akcijai.

Duomenys apie Banko mokėtus dividendus:

Metai už kuriuos paskiriami ir išmokami dividendai	2020	2021	2022	2023	2024
Procentas nuo nominaliosios vertės	1,9	11,72	9,14	16,72	21,03
Dividendų suma tenkanti vienai akcijai Eur	0,01	0,03	0,03	0,05	0,061
Dividendų suma Eur	3 303 994	20 424 693	15 919 246	32 094 723	39 796 332
Dividendų pajamingumas %	1,1	4,5	3,9	7,0	7,4
Dividendų ir Grupės grynojo pelno santykis proc.	7,7	37	25	37,3	50,5

Dokumente pateiktų alternatyvių veiklos rodiklių aprašymas pateiktas Banko svetainėje:
[Titulinis > Banko investuotojams > Finansinė informacija > Alternatyvūs veiklos rodikliai](#)

BANKO VALDYMAS

Banko organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (Banko vadovas).

Veikiančios Banko stebėtojų tarybos kadencija (2024 – 2028 m.).

2025 m. kovo 31 d. Banko neeilinio visuotinio akcininkų susirinkimo sprendimu į Banko stebėtojų tarybą nepriklausomu nariu išrinktas John Michael Denhof, kuris pareigas pradėjo eiti 2025 m. birželio 6 d. gavus Banko priežiūros institucijos leidimą.

Banko stebėtojų tarybos, kurios kadencija baigiasi 2028 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną, sudėtis ir kita informacija 2025-09-30:

Vardas Pavardė	Pareigos Stebėtojų taryboje	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis proc.	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis proc.
Valdas Vitkauskas	Nepriklausomas narys nuo 2022-06-01 Pirmininkas nuo 2022-08-05	-	-
Gintaras Kateiva	Narys nuo 2008 m.	5,04	5,06*
Darius Šulnis	Narys nuo 2016 m.	-	19,94**
Susan Gail Buyske	Nepriklausoma narė nuo 2020 m.	-	-
Tomas Okmanas	Nepriklausomas narys nuo 2023-02-02	-	5,40***
Mindaugas Raila	Narys nuo 2023-01-18	-	9,12****
Monika Nachyla	Nepriklausoma narė nuo 2024 m.	-	-
John Michale Denhof	Nepriklausomas narys nuo 2025-06-06	-	-

* Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu, balsai skaičiuojami kartu su sutuoktinės turimais balsais

** D. Šulnis yra AB „Invalda INVL“ vadovas ir netiesioginis akcininkas. AB „Invalda INVL“ nuosavybės teise turi 19,63% AB Artea banko akcijų ir balsavimo teisių

*** T.Okmanas yra valdybos narys ir direktorius bei netiesioginis akcininkas UAB Tesonet Global, kuri yra įsigijusi 5,32% AB Artea banko akcijų

****Vadovaujantis LR Vertybinių popierių įstatymu, balsai skaičiuojami kartu su kontroliuojama įmone - UAB Willgrow.

Veikiančios Banko valdybos kadencija (2024 – 2028 m.).

2025 m. kovo 18 d. buvo paskutinė diena, kurią Agnė Dukšienė ėjo Banko valdybos narės pareigas.

2025 m. rugpjūčio 12 d. Banko stebėtojų tarybos sprendimu į Banko valdybą išrinkta Aurelija Geležiuinė, kuri pareigas pradėjo eiti spalio 10 d. gavusi priežiūros institucijos leidimą.

2025 m. rugpjūčio 14 d. buvo paskutinė diena, kurią Daiva Šorienė ėjo Banko valdybos narės ir Verslo klientų tarnybos vadovės pareigas.

2025 m. rugpjūčio 14 d. buvo paskutinė diena, kurią Donatas Savickas ėjo Banko valdybos nario ir Finansų tarnybos vadovo pareigas.

2025 m. rugsėjo 3 d. Banko valdybos sprendimu Banko valdybos pirmininko pavaduotojais išrinkti Tomas Varenbergas ir Laura Križinauskienė.

2025 m. rugsėjo 8 d. Bankas gavo Mindaugo Rudžio pranešimą apie atsistatydinimą iš Banko valdybos nario pareigų. 2025 m. rugsėjo 30 d. paskutinė diena, kurią Mindaugas Rudys ėjo Banko valdybos nario ir Paslaugų vystymo tarnybos vadovo pareigas.

Banko valdyba, kurios kadencija baigiasi 2028 m. eilinio visuotinio banko akcininkų susirinkimo dieną, sudėtis 2025-09-30:

Vardas Pavardė	Pareigos Banko valdyboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos Banke	Nuosavybės teise turima kapitalo dalis proc.	Kartu su susijusiais asmenimis turima balsų dalis proc.
Vytautas Sinius	Pirmininkas nuo 2022-08-19	Administracijos vadovas	0,33	0,33
Mindaugas Rudys	Narys nuo 2020 m.	Paslaugų vystymo tarnybos vadovas	0,08	0,08
Algimantas Gaulia	Narys nuo 2021 m.	Rizikų valdymo tarnybos vadovas	0,08	0,08
Tomas Varenbergas	Narys nuo 2024-06-04	Investicijų valdymo tarnybos vadovas	0,02	0,02
Laura Križinauskienė	Narė nuo 2024-06-07	Privatų klientų tarnybos vadovė	-	-

BANKO ĮMONIŲ GRUPĖ

	Veiklos pobūdis	Registravimo data	Įmonės kodas	Adresas	Tel.	el. Paštas interneto svetainė
AB Artea Bankas	komercinė bankininkystė	1992-02-04	112025254	Tilžės g. 149 LT-76348 Šiauliai	+370 41 595 607	info@artea.lt www.artea.lt

Tiesiogiai Banko valdomos patrunuojamosios įmonės

	Veiklos pobūdis	Registravimo data	Įmonės kodas	Adresas	Tel.	el. Paštas interneto svetainė
UAB „Artea lizingas“	finansinė nuoma vartojimo kreditai	1997-07-14	234995490	Laisvės al. 80 LT-44249 Kaunas	+370 37 407 200	
UAB „Artea turto fondas“	nekilnojamojo turto valdymas	2002-08-13	145855439	Vilniaus g. 167 LT-76352 Šiauliai	+370 41 525 322	
Gyvybės draudimo UAB „Artea draudimas“	gyvybės draudimas	2000-08-31	110081788	Laisvės pr. 3 LT-04215 Vilnius	+370 5 236 2723	
Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB Artea Retrofit Fund 1	daugiabučių namų renovacijos finansavimas	2022-04-05	306057616	Tilžės g. 149 LT-76348 Šiauliai	+370 41 595 607	
UAB Artea Asset Management	fondų valdymas	2023-02-07	306241274	Gynėjų g. 14 LT-01109 Vilnius	+370 41 595 607	
Pakeitimo vertybiniais popieriais UAB Artea Retrofit Fund 2	daugiabučių namų renovacijos finansavimas	2024-02-21	306682354	Tilžės g. 149 LT-76348 Šiauliai	+370 41 595 607	

KITA INFORMACIJA, VIEŠAI SKELBTA INFORMACIJA IR SVARBIAUSI ĮVYKIAI

Pranešimus apie viešai neatskleistą informaciją Bankas savo įstatuose ir LR norminiuose aktuose nustatyta tvarka skelbia Centrinėje reglamentuojamos informacijos bazėje ir Banko interneto svetainės skiltyje:

[Titulinis > Banko investuotojams > Pranešimai apie esminius įvykius.](#)

Kiti svarbūs įvykiai skelbiami Banko interneto svetainėje:

[Titulinis > Apie mus > Naujienos.](#)

Administracijos vadovas

2025 m. spalio 29 d.



Vytautas Sinius



ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, AB Artea banko administracijos vadovas Vytautas Sinius ir finansų tarnybos vadovas Tomas Varenbergas, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2025 m. devynių mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo AB Artea banko ir bendrą konsoliduotų įmonių turimą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas



Vytautas Sinius

Finansų tarnybos vadovas



Tomas Varenbergas

2025 m. spalio 29 d.