

2022 m. I KETVIRČIO FINANSINĖS ATASKAITOS

(duomenys neaudituoti)

2022 m. kovo 31 d.



FINANSINĖ INFORMACIJA

2022.03.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	PayRay Bank	Grupė
Palūkanų pajamos	1 119	1 254
Palūkanų sąnaudos	(328)	(328)
Grynosios palūkanų pajamos	791	926
Paslaugų ir komisinių pajamos	235	257
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	-	-
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	235	257
Kitos veiklos pajamos	1 004	980
Kitos veiklos sąnaudos	(272)	(266)
Grynosios kitos veiklos pajamos	732	714
Visos veiklos pajamos	1 758	1 897
Personalo sąnaudos	(813)	(894)
Kitos sąnaudos	(423)	(454)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(77)	(79)
Visos veiklos sąnaudos	(1 313)	(1 427)
Pelnas (nuostolis) prieš paskolų atidėjinius ir mokesčius	445	470
Spec. atidėjiniai	(93)	(89)
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	352	381
Pelno mokestis	(40)	(42)
Grynasis pelnas (nuostolis)	312	339

BALANSAS

	PayRay Bank	Grupė
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	48 487	50 671
Paskolos klientams	153 412	153 815
Investicijos	3 003	-
Skolos vertybiniai popieriai	7 999	7 999
Materialus turtas	347	465
Atidėtas pelno mokesčio turtas	376	376
Kitas turtas	1 710	1 725
VISO TURTO	215 334	215 051
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Klientų indėliai	174 142	174 142
Kiti finansiniai įsipareigojimai	3 989	4 068
Atidėjiniai	159	159
Mokesčių įsipareigojimai	(15)	(12)
Kiti įsipareigojimai	2 598	2 701
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	180 873	181 058
KAPITALAS IR REZERVAI		
Kapitalas	36 425	36 425
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(2 156)	(2 651)
Kiti rezervai	(120)	(120)
Šių metų pelnas (nuostolis)	312	339
VISO KAPITALO IR REZERVŲ	34 461	33 993
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR KAPITALO	215 334	215 051

NORMATYVAI

	PayRay Bank	Grupė
LCR	1 950.66%	1 922.92%
Kapitalo pakankamumo koeficientas	25.51%	26.14%
Maksimali paskola	24.67%	24.30%
Turto grąža	0.63%	0.68%
Nuosavybės grąža	3.62%	3.99%