

2022 m. III KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA

(Duomenys neaudituoti)

2022 m. rugsėjo 30 d.



2022.09.30

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

| | PayRay Bank | Grupė |
|--|----------------|----------------|
| Palūkanų pajamos | 7 430 | 7 854 |
| Palūkanų sąnaudos | (1 398) | (1 398) |
| Grynosios palūkanų pajamos | 6 032 | 6 456 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 659 | 736 |
| Paslaugų ir komisinių sąnaudos | (558) | (567) |
| Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos | 101 | 169 |
| Kitos veiklos pajamos | 38 | 38 |
| Kitos veiklos sąnaudos | (754) | (748) |
| Grynosios kitos veiklos pajamos (sąnaudos) | (716) | (710) |
| Visos veiklos pajamos | 5 417 | 5 915 |
| Personalo sąnaudos | (3 161) | (3 403) |
| Kitos sąnaudos | (1 390) | (1 513) |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | (398) | (406) |
| Visos veiklos sąnaudos | (4 949) | (5 322) |
| Pelnas (nuostolis) prieš paskolų atidėjinius ir mokesčius | 468 | 593 |
| Spec. atidėjiniai | (322) | (366) |
| Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius | 146 | 227 |
| Pelno mokestis | (372) | (374) |
| Grynasis pelnas (nuostolis) | (226) | (147) |

BALANSAS

| | PayRay Bank | Grupė |
|--|----------------|----------------|
| TURTAS | | |
| Grynieji pinigai ir lėšos bankuose | 88 897 | 90 626 |
| Paskolos klientams | 181 138 | 182 094 |
| Investicijos | 3 003 | - |
| Skolos vertybiniai popieriai | 22 793 | 22 793 |
| Materialus turtas | 505 | 604 |
| Atidėtas pelno mokesčio turtas | 376 | 376 |
| Kitas turtas | 2 637 | 2 652 |
| VISO TURTO | 299 349 | 299 145 |
| ĮSIPAREIGOJIMAI | | |
| Klientų indėliai | 258 838 | 258 838 |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai | 4 093 | 4 217 |
| Atidėjiniai | 94 | 94 |
| Mokesčių įsipareigojimai | 79 | 83 |
| Kiti įsipareigojimai | 2 322 | 2 406 |
| VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ | 265 426 | 265 638 |
| KAPITALAS IR REZERVAI | | |
| Kapitalas | 36 425 | 36 425 |
| Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) | (2 156) | (2 651) |
| Kiti rezervai | (120) | (120) |
| Šių metų pelnas (nuostolis) | (226) | (147) |
| VISO KAPITALO IR REZERVŲ | 33 923 | 33 507 |
| VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR KAPITALO | 299 349 | 299 145 |

NORMATYVAI

| | PayRay Bank | Grupė |
|-----------------------------------|------------------------|--------------|
| LCR | 373.02% | 432.37% |
| Kapitalo pakankamumo koeficientas | 28.03% | 29.21% |
| Maksimali paskola | 20.32% | 20.59% |
| Turto grąža (RoA) | (0.12%) | (0.08%) |
| Nuosavybės grąža (RoC) | (0.88%) | (0.58%) |

PayRay Bank, UAB

Lvivo g. 25, LT-09320 Vilnius, Lithuania | info@payray.bank

Company code 304862948 | VAT code LT100011731512 | Bank account | LT23 7044 0600 0825 0213 | Bank code 71800 | SWIFT PYYRLT22 22600