

2021 m. IV KETVIRČIO FINANSINĖS ATASKAITOS

(duomenys neaudituoti)

2021 m. gruodžio 31 d.



FINANSINĖ INFORMACIJA

2021.12.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	PayRay Bank	Grupė
Palūkanų pajamos	3 286	3 503
Palūkanų sąnaudos	(501)	(505)
Grynosios palūkanų pajamos	2 785	2 998
Paslaugų ir komisinių pajamos	451	486
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	-	-
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	451	486
Kitos veiklos pajamos	2 188	2 117
Kitos veiklos sąnaudos	(599)	(615)
Grynosios kitos veiklos pajamos	1 589	1 502
Visos veiklos pajamos	4 825	4 986
Personalo sąnaudos	(2 717)	(3 010)
Kitos sąnaudos	(1 002)	(1 139)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(111)	(119)
Visos veiklos sąnaudos	(3 830)	(4 268)
Pelnas (nuostolis) prieš paskolų atidėjinius ir mokesčius	995	718
Spec. atidėjiniai	(643)	(-710)
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	352	8
Pelno mokestis	(213)	(233)
Grynasis pelnas (nuostolis)	139	(225)

BALANSAS

	PayRay Bank	Grupė
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	54 523	55 091
Paskolos klientams	123 079	124 040
Investicijos	2 003	-
Materialus turtas	351	496
Atidėtas pelno mokesčio turtas	329	329
Kitas turtas	987	1 013
VISO TURTO	181 272	180 969
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Klientų indėliai	142 262	142 262
Kiti finansiniai įsipareigojimai	2 900	2 972
Atidėjiniai	137	137
Mokesčių įsipareigojimai	115	118
Kiti įsipareigojimai	1 356	1 468
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	146 770	146 957
KAPITALAS IR REZERVAI		
Kapitalas	36 425	36 425
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(2 062)	(2 188)
Šių metų pelnas (nuostolis)	139	(225)
VISO KAPITALO IR REZERVŲ	34 502	34 012
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR KAPITALO	181 272	180 969

NORMATYVAI

	PayRay Bank	Grupė
LCR	3 616.69%	3 616.69%
Kapitalo pakankamumo koeficientas	26.93%	31.45%
Maksimali paskola	21.83%	22.06%
Turto grąža	0.12%	-0.20%
Nuosavybės grąža	0.40%	-0.66%

Per 2021 metus PayRay Bank, UAB poveikio priemonės nebuvo pritaikytos.