

2023 m. I KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA

(Duomenys neaudituoti)

2023 m. kovo 31 d.



2023.03.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	PayRay Bank	Grupė
Palūkanų pajamos	3 547	3 713
Palūkanų sąnaudos	(697)	(697)
Grynosios palūkanų pajamos	2 850	3 016
Paslaugų ir komisinių pajamos	265	260
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(187)	(187)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	78	73
Kitos veiklos pajamos	7	11
Kitos veiklos sąnaudos	(288)	(293)
Grynosios kitos veiklos pajamos (sąnaudos)	(281)	(282)
Visos veiklos pajamos	2 647	2 807
Personalo sąnaudos	(1 087)	(1 157)
Kitos sąnaudos	(586)	(611)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(213)	(237)
Visos veiklos sąnaudos	(1 886)	(2 005)
Pelnas (nuostolis) prieš paskolų atidėjinius ir mokesčius	761	802
Spec. atidėjiniai	0	(16)
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	761	786
Pelno mokestis	(158)	(164)
Grynasis pelnas (nuostolis)	603	622

BALANSAS

	PayRay Bank	Grupė
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	31 271	31 293
Paskolos klientams	175 361	175 533
Investicijos	3	0
Skolos vertybiniai popieriai	22 834	22 834
Materialus turtas	540	537
Atidėtas pelno mokesčio turtas	528	528
Kitas turtas	2 381	2 276
VISO TURTO	232 918	233 001
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Klientų indėliai	194 651	194 651
Kiti finansiniai įsipareigojimai	5 995	5 478
Atidėjiniai	11	11
Mokesčių įsipareigojimai	225	224
Kiti įsipareigojimai	1 480	2 045
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	202 362	202 409
KAPITALAS IR REZERVAI		
Kapitalas	36 425	36 425
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(6 352)	(6 335)
Kiti rezervai	(120)	(120)
Šių metų pelnas (nuostolis)	603	622
VISO KAPITALO IR REZERVŲ	30 556	30 592
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR KAPITALO	232 918	233 001

NORMATYVAI

	PayRay Bank	Grupė
LCR	1901.97%	1901.97%
Kapitalo pakankamumo koeficientas	29.76%	31.61%
Maksimali paskola	19.44%	19.43%
Turto grąža (RoA)	0.94%	0.97%
Nuosavybės grąža (RoC)	7.84%	8.16%

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