

2023 m. II KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA

(Duomenys neaudituoti)

2023 m. birželio 30 d.



2023.06.30

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	PayRay Bank	Grupė
Palūkanų pajamos	7 349	7 614
Palūkanų sąnaudos	(1 679)	(1 679)
Grynosios palūkanų pajamos	5 670	5 935
Paslaugų ir komisinių pajamos	461	458
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(367)	(367)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	94	91
Kitos veiklos pajamos	15	27
Kitos veiklos sąnaudos	(694)	(698)
Grynosios kitos veiklos pajamos (sąnaudos)	(679)	(671)
Visos veiklos pajamos	5 085	5 355
Personalo sąnaudos	(2 243)	(2 367)
Kitos sąnaudos	(1 066)	(1 139)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(393)	(401)
Visos veiklos sąnaudos	(3 702)	(3 907)
Pelnas (nuostolis) prieš paskolų atidėjinius ir mokesčius	1 383	1 448
Spec. atidėjiniai	(10)	54
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	1 373	1 502
Pelno mokestis	(268)	(304)
Grynasis pelnas (nuostolis)	1 105	1 198

BALANSAS

	PayRay Bank	Grupė
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	35 683	35 686
Paskolos klientams	169 306	169 432
Investicijos	3	0
Skolos vertybiniai popieriai	25 911	25 911
Materialus turtas	661	674
Atidėtas pelno mokesčio turtas	528	528
Kitas turtas	1 824	1 824
VISO TURTO	233 916	234 055
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Klientų indėliai	198 547	198 547
Kiti finansiniai įsipareigojimai	2 785	1 811
Atidėjiniai	6	6
Mokesčių įsipareigojimai	239	240
Kiti įsipareigojimai	1 281	2 283
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	202 858	202 887
KAPITALAS IR REZERVAI		
Kapitalas	36 425	36 425
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(6 352)	(6 335)
Kiti rezervai	(120)	(120)
Šių metų pelnas (nuostolis)	1 105	1 198
VISO KAPITALO IR REZERVŲ	31 058	31 168
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR KAPITALO	233 916	234 055

NORMATYVAI

	PayRay Bank	Grupė
LCR	938.13%	932.13%
Kapitalo pakankamumo koeficientas	29.33%	30.27%
Maksimali paskola	19.26%	19.25%
Turto grąža (RoA)	0.86%	0.93%
Nuosavybės grąža (RoC)	7.12%	7.78%

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