

2023 m. III KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA

(Duomenys neaudituoti)

2023 m. rugsėjo 30 d.



2023.09.30

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

	PayRay Bank	Grupė
Palūkanų pajamos	11 376	11 741
Palūkanų sąnaudos	(2 969)	(2 969)
Grynosios palūkanų pajamos	8 407	8 772
Paslaugų ir komisinių pajamos	626	608
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	(553)	(553)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	73	55
Kitos veiklos pajamos	25	37
Kitos veiklos sąnaudos	(966)	(970)
Grynosios kitos veiklos pajamos (sąnaudos)	(941)	(933)
Visos veiklos pajamos	7 539	7 894
Personalo sąnaudos	(3 431)	(3 602)
Kitos sąnaudos	(1 510)	(1 611)
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	(548)	(559)
Visos veiklos sąnaudos	(5 489)	(5 772)
Pelnas (nuostolis) prieš paskolų atidėjinius ir mokesčius	2 050	2 122
Spec. atidėjiniai	(156)	38
Pelnas (nuostolis) prieš mokesčius	1 894	2 160
Pelno mokestis	(537)	(575)
Grynasis pelnas (nuostolis)	1 357	1 585

BALANSAS

	PayRay Bank	Grupė
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos bankuose	52 307	52 309
Paskolos klientams	157 860	158 152
Investicijos	3	0
Skolos vertybiniai popieriai	28 757	28 757
Materialus turtas	583	592
Atidėtas pelno mokesčio turtas	528	528
Kitas turtas	1 683	1 688
VISO TURTO	241 721	242 026
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Klientų indėliai	206 390	206 390
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1 753	1 777
Atidėjiniai	18	18
Mokesčių įsipareigojimai	182	180
Kiti įsipareigojimai	2 068	2 106
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	210 411	210 471
KAPITALAS IR REZERVAI		
Kapitalas	36 425	36 425
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(6 352)	(6 335)
Kiti rezervai	(120)	(120)
Šių metų pelnas (nuostolis)	1 357	1 585
VISO KAPITALO IR REZERVŲ	31 310	31 555
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR KAPITALO	241 721	242 026

NORMATYVAI

	PayRay Bank	Grupė
LCR	952.06%	947.87%
Kapitalo pakankamumo koeficientas	30.97%	31.62%
Maksimali paskola	17.34%	17.33%
Turto grąža (RoA)	0.69%	0.81%
Nuosavybės grąža (RoC)	5.81%	6.82%

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