

2023 m. IV KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA

(Duomenys neaudituoti)

2024 m. kovo 8 d.



PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas	Grupė
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	15 979	16 402
Palūkanų sąnaudos	(5 694)	(5 694)
Grynosios palūkanų pajamos	10 285	10 708
Komisinių pajamos	236	279
Komisinių sąnaudos	(10)	(10)
Grynosios komisinių pajamos	226	269
Kitos veiklos pajamos	240	78
Kitos veiklos sąnaudos	(102)	(106)
Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(425)	(373)
Darbo užmokesčio sąnaudos	(4 381)	(4 638)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	(353)	(381)
Administracinės sąnaudos	(3 149)	(3 427)
Finansinės veiklos sąnaudos	(10)	(10)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	2 331	2 120
Pelno mokesčio sąnaudos	(460)	(460)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	1 871	1 660
Kitos bendrosios pajamos	0	0
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	1 871	1 660

2023.12.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

BALANSAS

	Bankas	Grupė
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	25 902	25 909
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	37 579	37 579
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	149 064	149 204
Investicijos į patronuojamąsias įmones	0	0
Nematerialusis turtas	219	227
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	172	174
Naudojimo teise valdomas turtas	308	308
Atidėtųjų mokesčių turtas	325	325
Kitas finansinis turtas	46	48
Kitas turtas	1 113	1 094
VISO TURTO	214 728	214 868
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Klientų indėliai	178 441	178 441
Mokėtinos sumos	4 130	4 260
Gautos paskolos	0	407
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	1	1
Mokėtinas pelno mokestis	166	166
Nuomos įsipareigojimai	313	313
Kiti įsipareigojimai	337	322
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	183 388	183 910
NUOSAVAS KAPITALAS		
Įstatinis kapitalas	36 425	39 426
Nepaskirstytasis pelnas	(6 956)	(10 128)
Ataskaitinio periodo pelnas (nuostoliai)	1 871	1 660
VISO NUOSAVO KAPITALO	31 340	30 958
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVO KAPITALO	214 728	214 868

2023.12.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

NORMATYVAI

PELNINGUMO RODIKLIAI

	Bankas	Grupė
Turto grąža (RoA)	0.76%	0.67%
Nuosavybės grąža (RoC)	6.00%	5.41%

BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

	Bankas	Grupė
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis %	1628.52%	1565.69%
Kapitalo pakankamumas		
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas	29.07%	14.06%
1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo koeficientas %	29.07%	14.06%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas %	29.07%	14.06%
Maksimali paskola vienam skolininkui, %	17.13%	36.13%
Sverto rodiklis %	13.45%	6.40%
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis %	199.90%	186.13%

INFORMACIJA APIE TURTO KOKYBĘ

	Bankas	Grupė
Atidėjiniai paskoloms, t.EUR	2 112	2 488
Atidėjiniai / paskolos, %	1.40%	1.64%
Atidėjiniai lėšoms bankuose, t.EUR	11	2 507
Atidėjiniai / lėšos bankuose, %	0.04%	8.82%
Atidėjiniai investicijoms, t.EUR	3 003	10
Atidėjiniai / investicijos, %	100.00%	100.00%
Atidėjiniai skolos vertybiniams popieriams, t.EUR	0	0
Atidėjiniai / skolos vertybiniai popieriai, %	0.00%	0.00%

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