

2024 m. I-ojo KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA

(Duomenys neaudituoti)

2024 m. birželio 4 d.



PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas	Grupė
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	4 162	4 221
Palūkanų sąnaudos	(1 611)	(1 611)
Grynosios palūkanų pajamos	2 551	2 610
Komisinių pajamos	65	66
Komisinių sąnaudos	(1)	(1)
Grynosios komisinių pajamos	64	65
Kitos veiklos pajamos	44	0
Kitos veiklos sąnaudos	(22)	(22)
Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(314)	(386)
Darbo užmokesčio sąnaudos	(1 181)	(1 223)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	(69)	(71)
Administracinės sąnaudos	(851)	(875)
Finansinės veiklos sąnaudos	(2)	(2)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	220	96
Pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Grynasis pelnas (nuostoliai)	220	96
Kitos bendrosios pajamos	0	0
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	220	96

2024.03.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

BALANSAS

	Bankas	Grupė
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	19 054	19 066
Vyriausybių išleisti vertybiniai popieriai	37 758	37 758
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	138 486	138 395
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	3 994	3 994
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	0	0
Nematerialusis turtas	195	201
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	157	158
Naudojimo teise valdomas turtas	300	300
Atidėtųjų mokesčių turtas	325	325
Prekybos ir kitos gautinos sumos	798	817
Kitas turtas	853	1 002
VISO TURTO	201 920	202 016

	Bankas	Grupė
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Klientų indėliai	165 903	165 903
Mokėtinos sumos	2 818	2 946
Gautos paskolos	0	487
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	4	4
Mokėtinas pelno mokestis	166	166
Nuomos įsipareigojimai	301	301
Kiti įsipareigojimai	1 166	1 155
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	170 358	170 962
NUOSAVAS KAPITALAS		
Įstatinis kapitalas	36 425	39 426
Nepaskirstytasis pelnas	(5 083)	(8 468)
Ataskaitinio periodo pelnas (nuostoliai)	220	96
VISO NUOSAVO KAPITALO	31 562	31 054
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVO KAPITALO	201 920	202 016

2024.03.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

NORMATYVAI

PELNINGUMO RODIKLIAI

	Bankas	Grupė
Turto grąža (RoA)	0.42%	0.18%
Nuosavybės grąža (RoC)	2.80%	1.24%

BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

	Bankas	Grupė
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	788.97%	772.78%
Kapitalo pakankamumo rodikliai:		
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	29.51%	13.61%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	29.51%	13.61%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	29.51%	13.61%
Didelių pozicijų rodiklis	17.83%	39.17%
Svрто rodiklis	13.87%	6.34%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	193.26%	177.74%

INFORMACIJA APIE TURTO KOKYBĘ

	Bankas	Grupė
Atidėjiniai klientams suteiktoms paskoloms ir faktoringo gautinoms sumoms, t.EUR	2 421	2 870
Atidėjiniai / klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos, %	1.72%	2.03%
Atidėjiniai kredito institucijoms suteiktoms paskoloms, t.EUR	6	6
Atidėjiniai / kredito institucijoms suteiktos paskolos, %	0.15%	0.15%
Atidėjiniai lėšoms kredito institucijose, t.EUR	5	2 502
Atidėjiniai / lėšos kredito institucijose, %	0.03%	11.60%
Atidėjiniai vyriausybių išleistiems vertybiniams popieriams, t.EUR	0	0
Atidėjiniai / skolos vertybiniai popieriai, %	0.00%	0.00%
Vertės sumažėjimas investicijoms į patrunuojamąsias įmones, t.EUR	3 003	10
Vertės sumažėjimas / investicijos į patrunuojamąsias įmones, %	100.00%	100.00%

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 PYRLT22 22600