

2024 m. IV-ojo KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA



PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas	Grupė
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	14 056	14 133
Palūkanų sąnaudos	(5 826)	(5 826)
Grynosios palūkanų pajamos	8 230	8 307
Komisinių pajamos	31	33
Komisinių sąnaudos	(8)	(8)
Grynosios komisinių pajamos	23	25
Kitos veiklos pajamos	136	3
Kitos veiklos sąnaudos	(92)	(93)
Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(2 985)	(2 517)
Darbo užmokesčio sąnaudos	(4 330)	(4 480)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	(319)	(323)
Administracinės sąnaudos	(3 042)	(3 457)
Finansinės veiklos sąnaudos	(10)	(10)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(2 389)	(2 545)
Pelno mokesčio sąnaudos	(308)	(308)
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(2 697)	(2 853)
Kitos bendrosios pajamos	0	0
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	(2 697)	(2 853)

2024.12.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

BALANSAS

	Bankas	Grupė
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	26 181	26 222
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	22 986	22 986
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	86 061	86 163
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	3 992	3 992
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	0	0
Nematerialusis turtas	122	127
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	119	119
Naudojimo teise valdomas turtas	241	241
Atidėtųjų mokesčių turtas	0	0
Prekybos ir kitos gautinos sumos	210	204
Kitas turtas	452	510
VISO TURTO	140 364	140 564

	Bankas	Grupė
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Klientų indėliai	105 683	105 683
Mokėtinos sumos	5 094	5 350
Gautos paskolos	0	663
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	106	1
Mokėtinas pelno mokestis	0	0
Nuomos įsipareigojimai	248	248
Kiti įsipareigojimai	588	514
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	111 719	112 459
NUOSAVAS KAPITALAS		
Įstatinis kapitalas	36 425	39 426
Nepaskirstytasis pelnas	(5 083)	(8 468)
Ataskaitinio periodo pelnas (nuostoliai)	(2 697)	(2 853)
VISO NUOSAVO KAPITALO	28 645	28 105
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVO KAPITALO	140 364	140 564

2024.12.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

NORMATYVAI

PELNINGUMO RODIKLIAI

	Bankas	Grupė
Turto grąža (RoA)	-1.52%	-1.61%
Nuosavybės grąža (RoC)	-8.99%	-9.66%

BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

	Bankas	Grupė
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	837.36%	802.97%
Kapitalo pakankamumo rodikliai:		
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	39.57%	39.75%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	39.57%	39.75%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	39.57%	39.75%
Didelių pozicijų rodiklis	11.94%	11.82%
Sverto rodiklis	18.88%	18.71%
Crynojo pastovaus finansavimo rodiklis	193.26%	193.85%

INFORMACIJA APIE TURTO KOKYBĘ

	Bankas	Grupė
Atidėjiniai klientams suteiktoms paskoloms ir faktoringo gautinoms sumoms, t.EUR	5 082	5 089
Atidėjiniai / klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos, %	5.58%	5.58%
Atidėjiniai kredito institucijoms suteiktoms paskoloms, t.EUR	8	8
Atidėjiniai / kredito institucijoms suteiktos paskolos, %	0.20%	0.20%
Atidėjiniai lėšoms kredito institucijose, t.EUR	8	2 489
Atidėjiniai / lėšos kredito institucijose, %	0.03%	8.67%
Atidėjiniai vyriausybės išleistiems vertybiniais popieriams, t.EUR	0	0
Atidėjiniai / skolos vertybiniai popieriai, %	0.00%	0.00%
Vertės sumažėjimas investicijoms į patrunuojamąsias įmones, t.EUR	3 000	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 PYRRLT22 22600