

2025 m. I-ojo KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA

(Duomenys neaudituoti)

2025 m. gegužės 07 d.



PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas	Grupė
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	1 907	1 898
Palūkanų sąnaudos	(818)	(818)
Grynosios palūkanų pajamos	1 089	1 080
Komisinių pajamos	6	6
Komisinių sąnaudos	(2)	(2)
Grynosios komisinių pajamos	4	4
Kitos veiklos pajamos	28	14
Kitos veiklos sąnaudos	2	(4)
Atidėjinytės vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	515	625
Darbo užmokesčio sąnaudos	(1 140)	(1 170)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	(72)	(73)
Administracinės sąnaudos	(668)	(731)
Finansinės veiklos sąnaudos	(1)	(2)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(243)	(257)
Pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(243)	(257)
Kitos bendrosios pajamos	0	0
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	(243)	(257)

2025.03.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

BALANSAS

	Bankas	Grupė
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	23 824	23 869
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	18 028	18 028
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	69 168	69 191
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	3 992	3 992
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	0	0
Nematerialusis turtas	110	114
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	152	152
Naudojimo teise valdomas turtas	214	214
Atidėtųjų mokesčių turtas	0	0
Prekybos ir kitos gautinos sumos	189	208
Kitas turtas	242	373
VISO TURTO	115 919	116 141

	Bankas	Grupė
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Klientų indėliai	81 535	81 535
Mokėtinos sumos	5 219	5 335
Gautos paskolos	0	856
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	170	1
Mokėtinas pelno mokestis	0	0
Nuomos įsipareigojimai	220	221
Kiti įsipareigojimai	372	355
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	87 516	88 303
NUOSAVAS KAPITALAS		
Įstatinis kapitalas	36 425	39 426
Nepaskirstytasis pelnas	(7 779)	(11 331)
Ataskaitinio periodo pelnas (nuostoliai)	(243)	(257)
VISO NUOSAVO KAPITALO	28 403	27 838
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVO KAPITALO	115 919	116 141

2025.03.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

NORMATYVAI

PELNINGUMO RODIKLIAI

	Bankas	Grupė
Turto grąža (RoA)	-0.76%	-0.80%
Nuosavybės grąža (RoC)	-3.41%	-3.68%

BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

	Bankas	Grupė
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	847.51%	789.16%
Kapitalo pakankamumo rodikliai:		
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	55.86%	53.53%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	55.86%	53.53%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	55.86%	53.53%
Didelių pozicijų rodiklis	10.31%	10.45%
Sverto rodiklis	21.13%	20.87%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	193.95%	194.97%

INFORMACIJA APIE TURTO KOKYBĘ

	Bankas	Grupė
Atidėjiniai klientams suteiktoms paskoloms ir faktoringo gautinoms sumoms, t.EUR	4 503	4 124
Atidėjiniai / klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos, %	6.11%	5.63%
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%	9.44%
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	0
Vertės sumažėjimas / investicijos į patrunuojamąsias įmones, %	100.00%	0.00%

PayRay Bank, UAB

Livio 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