

2025 m. II-ojo KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA

(Duomenys neaudituoti)

2025 m. rugpjūčio 27 d.



PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas	Grupė
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	3 400	3 385
Palūkanų sąnaudos	(1 487)	(1 487)
Grynosios palūkanų pajamos	1 913	1 898
Komisinių pajamos	12	12
Komisinių sąnaudos	(4)	(5)
Grynosios komisinių pajamos	8	7
Kitos veiklos pajamos	31	17
Kitos veiklos sąnaudos	(19)	(25)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(762)	0
Atidėjinyt vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	1 272	506
Darbo užmokesčio sąnaudos	(2 485)	(2 545)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	(146)	(147)
Administracinės sąnaudos	(1 236)	(1 374)
Finansinės veiklos sąnaudos	(3)	(3)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(1 427)	(1 666)
Pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(1 427)	(1 666)
Kitos bendrosios pajamos	0	0
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	(1 427)	(1 666)

2025.06.30

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

BALANSAS

	Bankas	Grupė
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	43 354	43 378
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	11 041	11 041
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	49 101	49 101
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	0	0
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	3	0
Nematerialusis turtas	97	102
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	117	117
Naudojimo teise valdomas turtas	90	90
Atidėtųjų mokesčių turtas	0	0
Prekybos ir kitos gautinos sumos	187	201
Kitas turtas	300	458
VISO TURTO	104 290	104 488

	Bankas	Grupė
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Klientų indėliai	71 873	71 873
Mokėtinos sumos	4 700	4 796
Gautos paskolos	0	894
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	0
Mokėtinas pelno mokestis	0	0
Nuomos įsipareigojimai	94	95
Kiti įsipareigojimai	404	404
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	77 071	78 062
NUOSAVAS KAPITALAS		
Įstatinis kapitalas	36 425	39 426
Nepaskirstytasis pelnas	(7 779)	(11 334)
Ataskaitinio periodo pelnas (nuostoliai)	(1 427)	(1 666)
VISO NUOSAVO KAPITALO	27 219	26 426
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVO KAPITALO	104 290	104 488

2025.06.30

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

NORMATYVAI

PELNINGUMO RODIKLIAI

	Bankas	Grupė
Turto grąža (RoA)	-2.33%	-2.72%
Nuosavybės grąža (RoC)	-10.22%	-12.22%

BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

	Bankas	Grupė
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	624.81%	574.80%
Kapitalo pakankamumo rodikliai:		
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	59.73%	56.30%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	59.73%	56.30%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	59.73%	56.30%
Didelių pozicijų rodiklis	11.44%	11.71%
Sverto rodiklis	23.18%	22.60%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	224.92%	224.03%

INFORMACIJA APIE TURTO KOKYBĘ

	Bankas	Grupė
Atidėjiniai klientams suteiktoms paskoloms ir faktoringo gautinoms sumoms, t.EUR	3 474	3 789
Atidėjiniai / klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos, %	6.61%	7.16%
Atidėjiniai kredito institucijoms suteiktoms paskoloms, t.EUR	0	0
Atidėjiniai / kredito institucijoms suteiktos paskolos, %	0.00%	0.00%
Atidėjiniai lėšoms kredito institucijose, t.EUR	13	2 507
Atidėjiniai / lėšos kredito institucijose, %	0.03%	5.46%
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	3 762	0
Vertės sumažėjimas / investicijos į patrunuojamąsias įmones, %	99.92%	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