

2025 m. III-ojo KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA

(Duomenys neaudituoti)

2025 m. spalio 22 d.



PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas	Grupė
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	4 316	4 301
Palūkanų sąnaudos	(1 974)	(1 974)
Grynosios palūkanų pajamos	2 342	2 327
Komisinių pajamos	17	17
Komisinių sąnaudos	(4)	(6)
Grynosios komisinių pajamos	13	11
Kitos veiklos pajamos	100	87
Kitos veiklos sąnaudos	(40)	(46)
Investicijų į patrunuojamąsias įmones vertės sumažėjimas	(765)	0
Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	1 023	261
Darbo užmokesčio sąnaudos	(3 539)	(3 599)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	(214)	(215)
Administracinės sąnaudos	(1 507)	(1 677)
Finansinės veiklos sąnaudos	(5)	(3)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	(2 592)	(2 854)
Pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Grynasis pelnas (nuostoliai)	(2 592)	(2 854)
Kitos bendrosios pajamos	0	0
Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius	(2 592)	(2 854)

2025.09.30

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

BALANSAS

	Bankas	Grupė
TURTAS		
Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose	43 745	43 847
Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai	4 987	4 987
Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos	31 220	31 220
Kredito institucijoms suteiktos paskolos	0	0
Investicijos į patrunuojamąsias įmones	0	0
Nematerialusis turtas	85	89
Nekilnojamasis turtas, įranga ir įrengimai	54	54
Naudojimo teise valdomas turtas	61	61
Atidėtųjų mokesčių turtas	0	0
Prekybos ir kitos gautinos sumos	262	268
Kitas turtas	347	498
VISO TURTO	80 761	81 024

	Bankas	Grupė
ĮSIPAREIGOJIMAI		
Klientų indėliai	48 285	48 285
Mokėtinos sumos	5 892	5 988
Gautos paskolos	0	993
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	0
Mokėtinas pelno mokestis	0	0
Nuomos įsipareigojimai	66	66
Kiti įsipareigojimai	464	464
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ	54 707	55 796
NUOSAVAS KAPITALAS		
Įstatinis kapitalas	36 425	39 426
Nepaskirstytasis pelnas	(7 779)	(11 344)
Ataskaitinio periodo pelnas (nuostoliai)	(2 592)	(2 854)
VISO NUOSAVO KAPITALO	26 054	25 228
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVO KAPITALO	80 761	81 024

2025.09.30

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

NORMATYVAI

PELNINGUMO RODIKLIAI

	Bankas	Grupė
Turto grąža (RoA)	-3.13%	-3.43%
Nuosavybės grąža (RoC)	-12.64%	-14.27%

BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

	Bankas	Grupė
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	235.90%	217.06%
Kapitalo pakankamumo rodikliai:		
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	78.83%	73.12%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	78.83%	73.12%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	78.83%	73.12%
Didelių pozicijų rodiklis	11.35%	11.65%
Sverto rodiklis	29.76%	28.90%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	226.19%	225.06%

INFORMACIJA APIE TURTO KOKYBĘ

	Bankas	Grupė
Atidėjiniai klientams suteiktoms paskoloms ir faktoringo gautinoms sumoms, t.EUR	3 363	3 364
Atidėjiniai / klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos, %	9.72%	9.73%
Atidėjiniai kredito institucijoms suteiktoms paskoloms, t.EUR	0	0
Atidėjiniai / kredito institucijoms suteiktos paskolos, %	0.00%	0.00%
Atidėjiniai lėšoms kredito institucijose, t.EUR	14	14
Atidėjiniai / lėšos kredito institucijose, %	0.03%	0.03%
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	3 765	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 PYRLT22 22600