

# 2024 m. III-ojo KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA

(Duomenys neaudituoti)

2024 m. lapkričio 21 d.



## PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

|   | Bankas         | Grupė          |
|---|----------------|----------------|
| Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą        | 11 306         | 11 364         |
| Palūkanų sąnaudos   | (4 725)        | (4 725)        |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>   | <b>6 581</b>   | <b>6 639</b>   |
| Komisinių pajamos   | 257            | 267            |
| Komisinių sąnaudos  | (5)            | (5)            |
| <b>Grynosios komisinių pajamos</b>  | <b>252</b>     | <b>262</b>     |
| Kitos veiklos pajamos   | 105            | 1              |
| Kitos veiklos sąnaudos  | (69)           | (69)           |
| Atidėjiny vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos                              | (2 921)        | (2 452)        |
| Darbo užmokesčio sąnaudos   | (3 244)        | (3 358)        |
| Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija | (236)          | (240)          |
| Administracinės sąnaudos  | (2 200)        | (2 448)        |
| Finansinės veiklos sąnaudos   | (8)            | (8)            |
| <b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>                                | <b>(1 740)</b> | <b>(1 673)</b> |
| Pelno mokesčio sąnaudos   | (138)          | (138)          |
| <b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>   | <b>(1 878)</b> | <b>(1 811)</b> |
| Kitos bendrosios pajamos  | 0              | 0              |
| <b>Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius</b>                              | <b>(1 878)</b> | <b>(1 811)</b> |

2024.09.30

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

## BALANSAS

|   | Bankas                   | Grupė                    |
|---|--------------------------|--------------------------|
| <strong>TURTAS</strong>                                   |                          |                          |
| Grynieji pinigai ir lėšos centriniuose bankuose           | 20 822                   | 20 830                   |
| Vyriausybės išleisti vertybiniai popieriai                | 22 942                   | 22 942                   |
| Klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos | 107 401                  | 107 668                  |
| Kredito institucijoms suteiktos paskolos                  | 8 524                    | 8 524                    |
| Investicijos į patrunuojamąsias įmones                    | 0                        | 0                        |
| Nematerialusis turtas                                     | 146                      | 152                      |
| Nekilnojamas turtas, įranga ir įrengimai                  | 144                      | 144                      |
| Naudojimo teise valdomas turtas                           | 273                      | 273                      |
| Atidėtųjų mokesčių turtas                                 | 170                      | 170                      |
| Prekybos ir kitos gautinos sumos                          | 328                      | 330                      |
| Kitas turtas  | 568                      | 657                      |
| <strong>VISO TURTO</strong>                               | <strong>161 318</strong> | <strong>161 690</strong> |
|   |                          |                          |
|   | Bankas                   | Grupė                    |
| <strong>ĮSIPAREIGOJIMAI</strong>                          |                          |                          |
| Klientų indėliai  | 127 518                  | 127 518                  |
| Mokėtinos sumos   | 3 271                    | 3 413                    |
| Gautos paskolos   | 0                        | 603                      |
| Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams               | 1                        | 1                        |
| Mokėtinas pelno mokestis                                  | 0                        | 0                        |
| Nuomos įsipareigojimai                                    | 279                      | 281                      |
| Kiti įsipareigojimai                                      | 785                      | 727                      |
| <strong>VISO ĮSIPAREIGIJIMŲ</strong>                      | <strong>131 854</strong> | <strong>132 543</strong> |
| <strong>NUOSAVAS KAPITALAS</strong>                       |                          |                          |
| Įstatinis kapitalas                                       | 36 425                   | 39 426                   |
| Nepaskirstytasis pelnas                                   | (5 083)                  | (8 468)                  |
| Ataskaitinio periodo pelnas (nuostoliai)                  | (1 878)                  | (1 811)                  |
| <strong>VISO NUOSAVO KAPITALO</strong>                    | <strong>29 464</strong>  | <strong>29 147</strong>  |
| <strong>VISO ĮSIPAREIGIJIMŲ IR NUOSAVO KAPITALO</strong>  | <strong>161 318</strong> | <strong>161 690</strong> |

2024.09.30

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

## NORMATYVAI

### PELNINGUMO RODIKLIAI

|                        | Bankas | Grupė  |
|------------------------|--------|--------|
| Turto grąža (RoA)      | -1.33% | -1.28% |
| Nuosavybės grąža (RoC) | -8.24% | -8.03% |

### BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

|   | Bankas  | Grupė   |
|---|---------|---------|
| Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis     | 431.56% | 402.08% |
| Kapitalo pakankamumo rodikliai:           |         |         |
| 1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis         | 35.01%  | 35.04%  |
| 1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas | 35.01%  | 35.04%  |
| Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas  | 35.01%  | 35.04%  |
| Didelių pozicijų rodiklis                 | 13.01%  | 12.88%  |
| Sveto rodiklis                            | 16.90%  | 16.87%  |
| Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis    | 183.07% | 183.11% |

### INFORMACIJA APIE TURTO KOKYBĘ

|  | Bankas  | Grupė   |
|--|---------|---------|
| Atidėjiniai klientams suteiktoms paskoloms ir faktoringo gautinoms sumoms, t.EUR | 5 027   | 4 934   |
| Atidėjiniai / klientams suteiktos paskolos ir faktoringo gautinos sumos, %       | 4.47%   | 4.38%   |
| Atidėjiniai kredito institucijoms suteiktoms paskoloms, t.EUR                    | 7       | 7       |
| Atidėjiniai / kredito institucijoms suteiktos paskolos, %                        | 0.08%   | 0.08%   |
| Atidėjiniai lėšoms kredito institucijose, t.EUR                                  | 5       | 2 499   |
| Atidėjiniai / lėšos kredito institucijose, %                                     | 0.02%   | 10.71%  |
| Atidėjiniai vyriausybės išleistiems vertybiniais popieriais, 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% |