

## 2024 m. IV-ojo KETVIRČIO FINANSINĖ INFORMACIJA

(Duomenys neaudituoti)

2025 m. vasario 14 d.



## PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

	Bankas	Grupė
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą	13 665	13 733
Palūkanų sąnaudos	(5 826)	(5 826)
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>7 839</b>	<b>7 907</b>
Komisinių pajamos	420	432
Komisinių sąnaudos	(7)	(7)
<b>Grynosios komisinių pajamos</b>	<b>413</b>	<b>425</b>
Kitos veiklos pajamos	137	3
Kitos veiklos sąnaudos	(92)	(93)
Atidėjinytės vertės sumažėjimui dėl kredito rizikos	(2 985)	(2 517)
Darbo užmokesčio sąnaudos	(4 330)	(4 480)
Materialiojo ir nematerialiojo ilgalaikio turto nusidėvėjimas ir amortizacija	(318)	(323)
Administracinės sąnaudos	(3 041)	(3 456)
Finansinės veiklos sąnaudos	(10)	(10)
<b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>	<b>(2 387)</b>	<b>(2 544)</b>
Pelno mokesčio sąnaudos	236	236
<b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>(2 151)</b>	<b>(2 308)</b>
Kitos bendrosios pajamos	0	0
<b>Iš viso bendrųjų pajamų, atėmus mokesčius</b>	<b>(2 151)</b>	<b>(2 308)</b>

2024.12.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

## BALANSAS

	Bankas	Grupė
<strong>TURTAS</strong>		
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	544	544
Prekybos ir kitos gautinos sumos	210	203
Kitas turtas	452	511
<strong>VISO TURTO</strong>	<strong>140 908</strong>	<strong>141 108</strong>

	Bankas	Grupė
<strong>ĮSIPAREIGOJIMAI</strong>		
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	246	247
Kiti įsipareigojimai	588	514
<strong>VISO ĮSIPAREIGIJIMŲ</strong>	<strong>111 717</strong>	<strong>112 458</strong>
<strong>NUOSAVAS KAPITALAS</strong>		
Įstatinis kapitalas	36 425	39 426
Nepaskirstytasis pelnas	(5 083)	(8 468)
Ataskaitinio periodo pelnas (nuostoliai)	(2 151)	(2 308)
<strong>VISO NUOSAVO KAPITALO</strong>	<strong>29 191</strong>	<strong>28 650</strong>
<strong>VISO ĮSIPAREIGIJIMŲ IR NUOSAVO KAPITALO</strong>	<strong>140 908</strong>	<strong>141 108</strong>

2024.12.31

Visos sumos pateiktos tūkst. Eur

## NORMATYVAI

### PELNINGUMO RODIKLIAI

	Bankas	Grupė
Turto grąža (RoA)	-1.21%	-1.30%
Nuosavybės grąža (RoC)	-7.11%	-7.74%

### BANKO VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

	Bankas	Grupė
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	837.36%	802.97%
Kapitalo pakankamumo rodikliai:		
1 lygio nuosavo kapitalo rodiklis	39.58%	39.75%
1 lygio kapitalo pakankamumo koeficientas	39.58%	39.75%
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas	39.58%	39.75%
Didelių pozicijų rodiklis	11.69%	11.57%
Sverto rodiklis	19.19%	19.02%
Grynojo pastovaus finansavimo rodiklis	192.45%	193.04%

### 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 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%