



Finansinés ataskaitos

2023 m.
rugsėjo mėn. 30 d.

finora bank

Finansinė ataskaita 2023 m. rugsėjo 30 d.

Ši ataskaita parengta pagal Lietuvos banko Visuomenei skelbiamos informacijos reikalavimus.

Informacija pateikta EUR, nebent nurodyta kitaip.

UAB Finora Bank tarpinėse ataskaitose pateikta neaudituota informacija.

Daugiau informacijos apie UAB Finora Bank rasite: www.finorabank.eu

FINANSINĖS BŪKLĖS ATASKAITA

EUR	30.09.2023	30.06.2023
Turto		
Grynieji pinigai	2 179 393	1 457 403
Vertybiniai popieriai	2 730 206	246 206
Paskolos klientams	1 347 109	1 705 671
Lizingas	3 384 708	3 435 138
Paskolos su užstatu	11 376 446	8 613 697
Faktoringas	3 015 171	3 123 925
Kitos gautinos sumos	150 169	159 727
Materialus ilgalaikis turtas	28 397	22 417
Nematerialus turtas	573 785	568 548
Viso turto	24 785 384	19 332 733
Įsipareigojimai		
Indėliai ir sukauptos palūkanos	19 228 690	13 274 438
Kitos paskolos	1 201 700	1 880 400
Subordinuotos paskolos	1 000 000	1 000 000
Mokėtinos palūkanos	339 548	181 121
Kitos mokėtinos sumos	706 874	277 227
Viso įsipareigojimų	22 476 811	16 613 186
Nuosavybė		
Akcinis kapitalas	4 200 000	4 200 000
Nuostoliai	-482 666	-482 666
Rezervas savoms akcijoms įsigyti	31 241	21 410
Grynasis metų pelnas (nuostoliai)	-1 440 003	-1 019 196
Viso nuosavybės	2 308 572	2 719 548
VISO ĮSIPAREIGOJIMŲ IR NUOSAVYBĖS	24 785 384	19 332 733

PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA

EUR	9m 2023	6m 2023
Palūkanų pajamos	1 163 818	666 115
Palūkanų išlaidos	-431 020	-236 576
Grynosios palūkanų pajamos	732 798	429 539
Kitos pajamos	86 536	61 865
Bendros pajamos	819 334	491 405
Personalo išlaidos	-1 317 742	-873 547
Bendrosios ir administracinės išlaidos	-613 674	-402 094
Nusidėvėjimas ir amortizacija	-89 065	-51 118
Pelnas prieš vertės sumažėjimą ir mokesčius	-1 201 148	-835 355
Tikėtini kredito nuostoliai	-238 855	-183 841
Pelnas (nuostoliai) neatskaičius pelno mokesčio	-1 440 003	-1 019 196
Grynasis metų pelnas (nuostolis)	-1 440 003	-1 019 196

Informacija apie turto kokybę

	30.09.2023	30.06.2023
Atidėjiniai paskoloms, EUR	482 293	405 082
Atidėjiniai / paskolos, %	2.5	2.4

Pelningumo rodikliai

	30.09.2023	30.06.2023
Turto grąža %	-1.9	-2.2
Nuosavybės grąža %	-16.7	-15.7

Metinių pelningumo rodiklių paaiškinimas (Visi rodikliai yra ketvirtiniai):

Turto grąža: grynasis pelnas (nuostolis) / visas turtas (vidutinis per laikotarpį).

Nuosavo kapitalo grąža: grynasis pelnas (nuostolis) / visas nuosavas kapitalas (vidutinis per laikotarpį).

Banko veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymas

	30.09.2023	30.06.2023
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis %	999.99	745.45
<i>Kapitalo pakankamumas</i>		
1 lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis, %	14.05	19.29
1 lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, %	14.05	19.29
Bendrasis kapitalo pakankamumo rodiklis, %	18.73	25.72
Sverto rodiklis %	7.17	11.46
Maksimalios paskolos vienam skolininkui, %	22.07	17.76
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis, %	154.12	141.54

finora bank

FINORA BANK UAB

Žalgirio g. 88, LT-09303 Vilnius

Telefonas: +370 695 37797

El. paštas: info@finorabank.eu

www.finorabank.eu