

**BALANSINĖ ATASKAITA, tūkst. EUR**

	<b>TURTAS</b>	<b>2023-10-01</b>	<b>2022-10-01</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	18 088	13 339
II.	Investicijos į vertybinius popierius	3 842	2 777
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	60 103	50 511
V.	Kitas finansinis turtas	845	
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	3 229	4 630
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	159	66
VIII.	Nematerialusis turtas	13	52
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>	<b>86 279</b>	<b>71 375</b>
	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>2023-10-01</b>	<b>2022-10-01</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>79 287</b>	<b>65 854</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	72 759	61 964
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	6 528	3 890
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>	<b>6 992</b>	<b>5 521</b>
I.	Pajinis kapitalas	3 737	3 176
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	2 612	1 640
<b>IV.</b>	<b>Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>643</b>	<b>705</b>
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	643	705
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>	<b>86 279</b>	<b>71 375</b>

**PELNO (nuostolių) ataskaita, tūkst. EUR**

Eil. Nr.	Straipsniai	2023-10-01	2022-10-01
I.	Palūkanų pajamos	3 568	2 751
II.	Palūkanų sąnaudos	1 500	1 023
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	560	445
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	37	14
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	72	57
V.1.	Specialiųjų atidėjinių (sąnaudos)	98	43
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	1 677	1 289
IX.	Kitos veiklos pajamos		
X.	Kitos veiklos sąnaudos		
<b>XI.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>	<b>744</b>	<b>770</b>
XII.I.	Atidėtasis pelno mokestis		
XII.II.	Pelno mokestis	101	65
<b>XIII.</b>	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>	<b>643</b>	<b>705</b>

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyr. buhalterė

Jolanta Novicka



RATO KREDITO UNIJA, j. k. 112043124

## VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Veiklos riziką ribojantys normatyvai	Normatyvas	2023-10-01
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	> 13,10 %	18,51%
Likvidumo normatyvas, proc.	> 100 proc.	512,14%
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	≤15 proc. (išskyrus EUR)	0,00%
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	< 25 proc. perskaičiuoto kapitalo	vykdomas

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyr. buhalterė

Jolanta Novicka