



## **SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS**

už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2025 m. birželio 30 d.

## RATO kredito unija

2025 m. birželio 30 d. BALANSAS, tūkst. EUR

|            | TURTAS                                                                  | 2025 m.<br>birželio 30 d. | 2024 m.<br>birželio 30 d. |
|------------|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| <b>A.</b>  | <b>TURTAS</b>                                                           |                           |                           |
| I.         | Pinigai ir pinigų ekvivalentai                                          | 6 399                     | 3 991                     |
| II.        | Investicijos į vertybinius popierius                                    | 2 372                     | -                         |
| III.       | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos      | 17 913                    | 19 427                    |
| IV.        | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 68 107                    | 58 497                    |
| V.         | Kitas finansinis turtas                                                 | 866                       | 866                       |
| VI.        | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas                            | 2 369                     | 2 646                     |
| VII.       | Ilgalaikis materialusis turtas                                          | 254                       | 141                       |
| VIII.      | Nematerialusis turtas                                                   | 10                        | 21                        |
|            | <b>TURTO IŠ VISO:</b>                                                   | <b>98 290</b>             | <b>85 589</b>             |
|            |                                                                         |                           |                           |
|            | <b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>                            |                           |                           |
| <b>B.</b>  | <b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>                               | <b>90 042</b>             | <b>78 132</b>             |
| I.         | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms                    |                           |                           |
| II.        | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams  | 86 394                    | 74 353                    |
| III.       | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai                                | 3 648                     | 3 779                     |
| <b>C.</b>  | <b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>                                               | <b>8 248</b>              | <b>7 457</b>              |
| I.         | Pajinis kapitalas                                                       | 3 884                     | 3 604                     |
| II.        | Privalomieji rezervai ir kapitalas                                      | 4 162                     | 3 474                     |
| <b>IV.</b> | <b>Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)</b>                             | <b>202</b>                | <b>379</b>                |
| IV.1       | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)                                   | 202                       | 379                       |
| IV.2       | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)                                     |                           |                           |
|            | <b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>                      | <b>98 290</b>             | <b>85 589</b>             |

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyr. buhalterė

Jolanta Novicka

## RATO kredito unija

2025 m. birželio 30 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA, tūkst. EUR

| Eil. Nr. | Straipsniai                                                       | 2025 m. I pusmetis | 2024 m. I pusmetis |
|----------|-------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| I.       | Palūkanų pajamos                                                  | 2 825              | 2 778              |
| II.      | Palūkanų sąnaudos                                                 | 1 654              | 1 469              |
| III.     | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos                  | 405                | 280                |
| IV.      | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos                 | 31                 | 25                 |
| V.       | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas       |                    |                    |
| V.1.     | Specialiųjų atidėjinių (sąnaudos)                                 | 176                | 99                 |
| 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                               | 1 501              | 1 232              |
| IX.      | Kitos veiklos pajamos                                             |                    |                    |
| X.       | Kitos veiklos sąnaudos                                            |                    |                    |
| XI.      | <b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>                    | <b>220</b>         | <b>431</b>         |
| XII.I.   | Atidėtas pelno mokestis                                           |                    |                    |
| XII.II.  | Pelno mokestis                                                    | 18                 | 52                 |
| XIII.    | <b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>                               | <b>202</b>         | <b>379</b>         |

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyr. buhalterė

Jolanta Novicka

## RATO kredito unija

2025 m. birželio 30 d. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA, tūkst. EUR

|                                                                                   | Pajinis<br>kapitalas | Rezervai ir<br>kapitalai | Nepaskirstytasis<br>pelnas<br>(nuostoliai) | Iš viso      |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------|--------------------------------------------|--------------|
|                                                                                   |                      | Privalomasis             |                                            |              |
| <b>2024 m. sausio 1 d.</b>                                                        | <b>3 740</b>         | <b>2 611</b>             | <b>862</b>                                 | <b>7 216</b> |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)                   |                      |                          |                                            |              |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)                               |                      |                          | 688                                        | 688          |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti |                      |                          |                                            |              |
| Kitos išmokos                                                                     |                      |                          |                                            |              |
| Sudaryti rezervai                                                                 |                      | 862                      |                                            |              |
| Panaudoti rezervai                                                                |                      |                          |                                            |              |
| Pajinio kapitalo pokytis                                                          | 167                  |                          |                                            |              |
| <b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>                                                     | <b>3 907</b>         | <b>3 473</b>             | <b>688</b>                                 | <b>8 068</b> |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)                   |                      |                          |                                            |              |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)                               |                      |                          | 202                                        | 202          |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti |                      |                          |                                            |              |
| Kitos išmokos                                                                     |                      |                          |                                            |              |
| Sudaryti rezervai                                                                 |                      | 688                      | (688)                                      |              |
| Apvalinimo paklaida                                                               |                      | 1                        |                                            | 1            |
| Panaudoti rezervai                                                                |                      |                          |                                            |              |
| Pajinio kapitalo pokytis                                                          | (23)                 |                          |                                            | (23)         |
| <b>2025 m. birželio 30 d.</b>                                                     | <b>3 884</b>         | <b>4 162</b>             | <b>202</b>                                 | <b>8 248</b> |

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyr. buhalterė

Jolanta Novicka

## RATO kredito unija

**2025 m. birželio 30 d. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA, tūkst. EUR**

| Eil. Nr.      | Straipsniai                                                      | 2025 m.           | 2024 m.           |
|---------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|               |                                                                  | Sausis - birželis | Sausis - birželis |
| <b>I.</b>     | <b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>                        |                   |                   |
| I.1.1.        | gautos palūkanos                                                 | 2 825             | 2 778             |
| I.1.2.        | sumokėtos palūkanos                                              | 1 654             | 1 469             |
| <i>I.1.</i>   | <i>Rezultatas</i>                                                | 1 171             | 1 309             |
| I.2.1         | gauti komisiniai                                                 | 405               | 280               |
| I.2.2         | sumokėti komisiniai                                              | 31                | 25                |
| <i>I.2.2</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                | 374               | 255               |
| I.3.1         | kitos už paslaugas gautos sumos                                  |                   |                   |
| I.3.2         | kitos už paslaugas sumokėtos sumos                               |                   |                   |
| <i>I.3.</i>   | <i>Rezultatas</i>                                                |                   |                   |
| I.4.1         | susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių | 16 556            | 5 285             |
| I.4.2         | suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams       | 16 264            | 9 437             |
| <i>I.4.</i>   | <i>Rezultatas</i>                                                | 292               | (4 152)           |
| I.5.1         | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos                | 280 041           | 141 621           |
| I.5.2         | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos                 | 271 039           | 141 807           |
| <i>I.5.</i>   | <i>Rezultatas</i>                                                | 9 002             | (186)             |
| I.6.1         | įplaukos iš kredito įstaigų                                      | 40 200            | 40 900            |
| I.6.2         | išmokos kredito įstaigoms                                        | 47 900            | 36 900            |
| <i>I.6.</i>   | <i>Rezultatas</i>                                                | (7 700)           | 4 000             |
| I.13.         | kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos                        |                   | 1                 |
| I.14.         | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos                         | 1 501             | 1 156             |
| I.7.3         | sumokėtas PVM ir pelno mokestis                                  | 18                | 52                |
| <i>I.7</i>    | <i>Rezultatas</i>                                                | (1 519)           | (1 207)           |
|               | <b><u>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</u></b>        | <b>1 620</b>      | <b>19</b>         |
| <b>II.</b>    | <b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>                       |                   |                   |
| II.1.1        | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius                      |                   |                   |
| II.1.2        | išmokos įsigyjant vertybinius popierius                          | -                 |                   |
| <i>II.1.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                | (1 405)           |                   |
| II.2.1        | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą |                   |                   |
| II.2.2        | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą     | 66                |                   |
| <i>II.2.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                | (66)              |                   |
|               | <b><u>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</u></b>       | <b>(1 471)</b>    | <b>=</b>          |
| <b>III.</b>   | <b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>                         |                   |                   |
| III.1.1       | pajų įmokos                                                      | 12                | 151               |
| III.1.2       | išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai    | 5                 | 287               |
| <i>III.1.</i> | <i>Rezultatas</i>                                                | 7                 | (136)             |
| III.2.1       | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos             | 600               |                   |
| III.2.2       | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos          | 30                |                   |
| <i>III.2.</i> | <i>Rezultatas</i>                                                | 570               |                   |
|               | <b><u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u></b>         | <b>577</b>        | <b>(136)</b>      |
| <b>IV.</b>    | <b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>          | <b>726</b>        | <b>(117)</b>      |
| V.            | Pinigai laikotarpio pradžioje                                    | 5 673             | 4 108             |
| VI.           | Pinigai laikotarpio pabaigoje                                    | 6 399             | 3 991             |

## BENDROJI INFORMACIJA

Kooperatinė bendrovė RATO kredito unija (anksčiau – Vilniaus regiono kredito unija) buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1996 m. gegužės mėn. 30 d.

1996 m. gegužės mėn. 30 d. Lietuvos bankas išdavė licenciją Nr. 10, registracijos Nr. KU96-10 vykdyti finansines operacijas, kurios apėmė indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimus ir valiutos keitimą grynaisiais pinigais.

Kredito unijos veiklos adresas J. Jasinskio g. 14A, Vilnius, registracijos adresas Senasis Ukmergės kel. 4, LT-14302, Užubalių k., Vilniaus r.

RATO kredito unija (toliau – Kredito unija), tai kredito įstaiga, kuri ne tik tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, bet ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei lėšų skolinimu. Kredito unija taip pat turi teisę verstis Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims, prisiimdama su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unija yra ne PVM mokėtoja.

Nuo 2023 m. sausio 1 d. RATO kredito unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos „Kreda“ narė (toliau - JCKU).

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2025 m. I pusmetį buvo 25 darbuotojai, 2024 m. - 24 darbuotojai.

Reikšmingų apskaitos standartų ir apskaitos politikos nuostatų pakeitimų 2025 m. I pusmetyje nebuvo.

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

### 1 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis                                   | 2025 m.<br>birželio 30 d. | 2024 m.<br>birželio 30 d. | Pokytis      |
|----------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------|
| Už paskolas                                  | 2 535                     | 2 449                     | 86           |
| Už vertybinius popierius                     | 33                        | -                         | 33           |
| Už lėšas bankuose                            | 257                       | 329                       | (72)         |
| <b>Iš viso pajamų</b>                        | <b>2 825</b>              | <b>2 778</b>              | <b>47</b>    |
| Už indėlius ir gautas subordinuotas paskolas | 1 654                     | 1 469                     | 185          |
| <b>Iš viso sąnaudų</b>                       | <b>1 654</b>              | <b>1 469</b>              | <b>185</b>   |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>            | <b>1 171</b>              | <b>1 309</b>              | <b>(138)</b> |

### 2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis                                                        | 2025 m.<br>birželio 30 d. | 2024 m.<br>birželio 30 d. | Pokytis    |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------|
| Pajamos susijusios su paskolų teikimo procedūromis                | 392                       | 251                       | 141        |
| Kitos pajamos                                                     | 13                        | 29                        | (16)       |
| <b>Iš viso komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos</b>           | <b>405</b>                | <b>280</b>                | <b>125</b> |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos                         | 31                        | 25                        | 6          |
| <b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b> | <b>31</b>                 | <b>25</b>                 | <b>6</b>   |

### 3 Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

| Straipsnis                                             | 2025 m.<br>birželio 30 d. | 2024 m.<br>birželio 30 d. | Pokytis |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------|
| Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos | 649                       | 599                       | 50      |

|                                                              |              |              |            |
|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|------------|
| Valdymo mokesčio sąnaudos JCKU ir stabilizavimo fondo įmokos | 248          | 126          | 122        |
| Įstaigos įrangos naudojimo sąnaudos                          | 153          | 151          | 2          |
| Teisinės sąnaudos ir paskolų administravimo išlaidos         | 24           | 41           | (17)       |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos                       | 31           | 31           | -          |
| Reklamos ir marketingo sąnaudos                              | 25           | 38           | (13)       |
| Patalpų nuomos sąnaudos                                      | 43           | 38           | 5          |
| Indėlių draudimo įmokų sąnaudos                              | 97           | 41           | 56         |
| Transporto, kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos  | 27           | 26           | 1          |
| Audito sąnaudos                                              | 15           | 18           | (3)        |
| Draudimo sąnaudos                                            | 18           | 18           | -          |
| Mokėjimai unijai aptarnaujančioms organizacijoms             | 10           | 11           | (1)        |
| Kitos sąnaudos                                               | 161          | 94           | 67         |
| <b>Iš viso</b>                                               | <b>1 501</b> | <b>1 232</b> | <b>269</b> |

Kredito unijos bendrosios administracinės sąnaudos ženkliausiai didėjo dėl didėjančio atlyginimo fondo, įmokų į JCKU stabilizavimo fondą ir valdymo mokesčio mokamo JCKU.

#### 4 Pastaba. Pelno mokestis

| Straipsnis                            | 2025 m.<br>birželio 30 d. | 2024 m.<br>birželio 30 d. | Pokytis     |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------|
| Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos | 18                        | 52                        | (34)        |
| <b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b> | <b>18</b>                 | <b>52</b>                 | <b>(34)</b> |

#### 5 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

| Straipsnis                                       | 2025 m.<br>birželio 30 d. | 2024 m.<br>birželio 30 d. | Pokytis      |
|--------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------|
| Lėšos Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje | 4 396                     | 3 678                     | 718          |
| Lėšos JCKU atsiskaitomojoje sąskaitoje           | 1 793                     | 161                       | 1 632        |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose                  | 135                       | 50                        | 85           |
| Grynieji pinigai                                 | 74                        | 102                       | (28)         |
| <b>Iš viso</b>                                   | <b>6 399</b>              | <b>3 991</b>              | <b>2 408</b> |

#### 6 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

| Straipsnis                                         | 2025 m.<br>birželio 30 d. | 2024 m.<br>birželio 30 d. | Pokytis      |
|----------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------|
| Investicijos į JCKU pajus                          | 866                       | 866                       | -            |
| Investicijos į ES VVP                              | 2 372                     | -                         | 2 372        |
| <b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius</b> | <b>3 238</b>              | <b>866</b>                | <b>2 372</b> |

#### 7 Pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

| Straipsnis                                                                   | 2025 m.<br>birželio 30 d. | 2024 m.<br>birželio 30 d. | Pokytis        |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------|
| Terminuotieji indėliai JCKU                                                  | 17 200                    | 18 700                    | (1 500)        |
| Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde Jungtinėje centrinėje kredito unijoje | 636                       | 636                       | -              |
| Sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius JCKU                             | 77                        | 91                        | (14)           |
| <b>Iš viso</b>                                                               | <b>17 913</b>             | <b>19 427</b>             | <b>(1 514)</b> |

**8 Pastaba.** Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

| Rizikos grupė                        | 2025 m. birželio 30 d. |                   |                             | 2024 m. birželio 30 d. |                   |                             | Pokytis      |                   |
|--------------------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------------|------------------------|-------------------|-----------------------------|--------------|-------------------|
|                                      | Skolos suma            | Spec. atidėjiniai | Užtikrinimo priemonių vertė | Skolos suma            | Spec. atidėjiniai | Užtikrinimo priemonių vertė | Skolos suma  | Spec. atidėjiniai |
| Standartinė                          | 24 293                 | -                 | 48 479                      | 21 721                 | -                 | 45 018                      | 2 572        | -                 |
| Galimos rizikos                      | 29 522                 | (24)              | 78 071                      | 13 231                 | (12)              | 30 255                      | 16 291       | 12                |
| Padidintos rizikos                   | 5 365                  | (64)              | 13 632                      | 9 706                  | (81)              | 30 511                      | (4 341)      | (17)              |
| Didelės rizikos                      | 1 131                  | -                 | 3 600                       | 2 757                  | (76)              | 7 024                       | (1 626)      | (76)              |
| Labai didelės rizikos                | 7 918                  | (34)              | 17 935                      | 11 419                 | (168)             | 25 620                      | (3 502)      | (134)             |
| <b>Iš viso</b>                       | <b>68 229</b>          | <b>(122)</b>      | <b>161 708</b>              | <b>58 834</b>          | <b>(337)</b>      | <b>138 431</b>              | <b>9 395</b> | <b>(215)</b>      |
| <b>Amortizuota savikaina iš viso</b> | <b>68 107</b>          |                   |                             | <b>58 497</b>          |                   |                             | <b>9 610</b> |                   |

**9 Pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

| Straipsnis                                   | 2025 m. birželio 30 d. | 2024 m. birželio 30 d. | Pokytis       |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------------|---------------|
| Indėliai iki pareikalavimo                   |                        |                        |               |
| - narių (fizinių asmenų)                     | 2 362                  | 1 475                  | 887           |
| - asocijuotų narių                           | 5 437                  | 4 841                  | 596           |
| - kitų organizacijų                          | 104                    | 6 9                    | 35            |
| <b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo</b> | <b>7 903</b>           | <b>6 385</b>           | <b>1 518</b>  |
| Terminuoti ir taupomieji indėliai            |                        |                        |               |
| - narių (fizinių asmenų)                     | 71 177                 | 59 509                 | 11 668        |
| - asocijuotų narių                           | 7 243                  | 8 280                  | (1 037)       |
| - kitų organizacijų                          | 71                     | 179                    | (108)         |
| <b>Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių</b>  | <b>78 491</b>          | <b>67 968</b>          | <b>10 522</b> |
| <b>Amortizuota savikaina iš viso</b>         | <b>86 394</b>          | <b>74 353</b>          | <b>12 041</b> |

**10 Pastaba.** Subordinuoti įsipareigojimai ir kiti įsipareigojimai

| Straipsnis                                                         | 2025 m. birželio 30 d. | 2024 m. birželio 30 d. | Pokytis      |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|--------------|
| Subordinuotos obligacijos                                          | 1 351                  | 1 351                  | -            |
| Subordinuotos paskolos, gautos iš finansų įstaigų                  | 1 350                  | 1 050                  | 300          |
| Subordinuotos paskolos, gautos iš kitų juridinių ir fizinių asmenų | 190                    | 220                    | (30)         |
| Kiti įsipareigojimai                                               | 757                    | 1 158                  | (401)        |
| <b>Amortizuota savikaina iš viso</b>                               | <b>3 648</b>           | <b>3 779</b>           | <b>(131)</b> |

**11 Pastaba.** Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Kredito unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

| Veiklos riziką ribojantys normatyvai                                                       | Normatyvas                        | 2025 m. birželio 30 d. |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.                                                     | > 10,50 %                         | 18,24%                 |
| Likvidumo normatyvas, proc.                                                                | > 100 proc.                       | 387,92%                |
| Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.                           | ≤15 proc. (išskyrus EUR)          | 0,00%                  |
| Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo perskaičiuoto kapitalo | < 25 proc. perskaičiuoto kapitalo | vykdomas               |

## **ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS**

Mes, RATO kredito unijos Administracijos vadovas Vladislav Jančis ir Vyriausioji buhalterė Jolanta Novicka, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2025 m. šešių mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo RATO kredito unijos turta, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

2025 m. liepos 25 d.