



RATO KREDITO UNIJA, 112043124

BALANSINĖ ATASKAITA, tūkst. EUR

	TURTAS	2025-10-01	2024-10-01
A.	TURTAS		
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 201	6 423
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2 395	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10 909	15 219
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	80 814	61 683
V.	Kitas finansinis turtas	866	866
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	2 394	2 525
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	241	171
VIII.	Nematerialusis turtas	9	17
	TURTO IŠ VISO:	102 829	86 904
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	2025-10-01	2024-10-01
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	94 238	79 343
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	2 000	
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	88 516	75 945
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	3 722	3 398
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	8 591	7 561
I.	Pajinis kapitalas	3 885	3 574
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	4 162	3 475
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	544	512
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	544	512
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	102 829	86 904



PELNO (nuostolių) ataskaita, tūkst. EUR

Eil. Nr.	Straipsniai	2025-10-01	2024-10-01
I.	Palūkanų pajamos	4 436	4 161
II.	Palūkanų sąnaudos	2 483	2 229
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	797	480
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	44	39
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		
V.1.	Specialiųjų atidėjinių (sąnaudos)	140	80
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	2 261	1 874
IX.	Kitos veiklos pajamos		
X.	Kitos veiklos sąnaudos		
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	585	579
XII.I.	Atidėtasias pelno mokestis		
XII.II.	Pelno mokestis	41	67
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	544	512

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyr. buhalterė

Jolanta Novicka



RATO KREDITO UNIJA, į. k. 112043124

VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Veiklos riziką ribojantys normatyvai	Normatyvas	2025-10-01
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	> 14,50 %	15,39%
Likvidumo normatyvas, proc.	> 100 proc.	207,62%
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