

**RATO KREDITO UNIJA, 112043124****BALANSINĖ ATASKAITA, tūkst. EUR**

	TURTAS	2024-10-01	2023-10-01
A.	TURTAS		
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6 423	11 856
II.	Investicijos į vertybinius popierius	0	3 842
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	15 219	6 232
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	61 683	60 103
V.	Kitas finansinis turtas	866	845
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	2 525	3 229
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	171	159
VIII.	Nematerialusis turtas	17	13
	TURTO IŠ VISO:	86 904	86 279
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	2024-10-01	2023-10-01
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	79 343	79 287
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	75 945	72 759
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	3 398	6 528
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	7 561	6 992
I.	Pajinis kapitalas	3 574	3 737
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	3 475	2 612
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	512	643
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	512	643
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	86 904	86 279

**RATO KREDITO UNIJA, 112043124****PELNO (nuostolių) ataskaita, tūkst. EUR**

Eil. Nr.	Straipsniai	2024-10-01	2023-10-01
I.	Palūkanų pajamos	4 161	3 568
II.	Palūkanų sąnaudos	2 229	1 500
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	480	560
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	39	37
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		
V.1.	Specialiųjų atidėjinių (sąnaudos)	80	98
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	1 874	1 749
IX.	Kitos veiklos pajamos		
X.	Kitos veiklos sąnaudos		
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ	579	744
XII.I.	Atidėtasis pelno mokestis		
XII.II.	Pelno mokestis	67	101
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	512	643

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyr. buhalterė

Jolanta Novicka



RATO KREDITO UNIJA, j. k. 112043124

VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANČIŲ NORMATYVŲ VYKDYMAS

Veiklos riziką ribojantys normatyvai	Normatyvas	2024-10-01
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	> 13,10 %	17,92%
Likvidumo normatyvas, proc.	> 100 proc.	379,49%
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