

RATO bankas, UAB

J. Jasinskio g. 14A, Vilnius, LT-01112, Vilniaus m. sav.
Lietuva

RATO BANKAS, UAB

2025 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS



RATO bankas, UAB

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

VADOVYBĒS ATASKAITA

FINANSINĒS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

RATO BANKAS, UAB AKCININKAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome RATO bankas, UAB (toliau – Bankas) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Banko 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS) ir 2014 m. balandžio 16 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatyto audito reikalavimų (Europos Parlamento ir Tarybos reglamentas (ES) Nr. 537/2014). Mūsų atsakomybė TMD pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Banko pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimo pastraipa – finansinių ataskaitų parengimo tvarka

Atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų 29 pastabą, kurioje aprašytos kredito unijos teisinio statuso pasikeitimo aplinkybės. Kaip nurodyta minėtoje pastaboje, 2025 m. spalio 16 d. Unijai buvo suteikta Europos Centrinio banko specializuoto banko licencija, o 2025 m. gruodžio 31 d. Juridinių asmenų registre buvo įregistruoti specializuoto banko įstatai. Nuo šios datos Unija laikoma banku pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą. Tačiau iki 2025 m. gruodžio 31 d. Unija nepradėjo vykdyti bankinių paslaugų teikimo veiklos ir iki šios datos veikė kaip kredito unija priklausydama Jungtinės centrinės kredito unijos grupei, todėl 2025 m. sausio 1 d. prasidėjusių ir 2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis kredito unijoms taikomais Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais.

Šios aplinkybės yra reikšmingos finansinių ataskaitų vartotojams siekiant tinkamai suprasti Unijos teisinio statuso pasikeitimą, reguliacinį kontekstą ir finansinių ataskaitų parengimo pagrindą. Dėl šio dalyko savo nuomonės nemodifikuojame.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, įskaitant susijusias su pagrindiniais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų procedūrų rezultatai, įskaitant procedūras atliktas kaip atsaką į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertės sumažėjimas

Žr. finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto apskaitos politikos skyrių „Paskolų vertės sumažėjimas“, 9 pastabą „Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“ ir 3 pastabą „Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas“ atitinkamai 3 psl., 7 ir 9 psl.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes vadovybė priima sudėtingus ir subjektyvius sprendimus dėl suteiktos paskolos vertės sumažėjimo dydžio įvertinimo.

Atidėjinio vertės formavimasis pagrįstas individualiu vertinimu laikantis nustatytų Lietuvos banko valdybos nutarimų reikalavimų, atsižvelgiant į klientui priskirtą kredito rizikos grupę ir kitus žinomus padidėjusios kredito rizikos veiksnius. Individualiai nustatytas paskolos vertės sumažėjimas apskaičiuojamas įvertinant riziką ir atsižvelgiant į įvertintus būsimus pinigų srautus iš kliento ir diskontuotą užtikrinimo priemonės pinigų srautą balanso sudarymo dienai.

Reikšmingiausi vadovybės priimti sprendimai dėl Banko suteiktų paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo susiję su toliau išvardytais dalykais, kuriems mes ir skyrėme pagrindinį dėmesį audito metu:

- Skolininko kredito rizikos grupės stebėjimas ir savalaikis nuostolio įvykio nustatymas;
- Būsimųjų pinigų srautų iš kliento veiklos ir užtikrinimo priemonių įvertinimas;
- Rizikos veiksnių, naudojamų nustatant atidėjinius paskolų vertės sumažėjimui, apskaičiavimas.

2025 m. gruodžio 31 d. balanso ataskaitoje sukauptos specialiųjų atidėjinių išlaidos sudarė 174 tūkst. Eur (žr. 9 pastabą).

Banko kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų specialiųjų atidėjinių sąnaudos už 2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigusius metus pelno (nuostolių) ataskaitoje atitinkamai sudarė 114 tūkst. Eur.

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Mes įvertinome suteiktų kredito unijos nariams paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų apskaitos politikos atitikimą Lietuvos finansinės atskaitomybės standartų reikalavimams.

Mes įvertinome vidaus kontrolės procedūrų, susijusių su vertės sumažėjimo duomenimis ir apskaičiavimu, sistemą ir veiksmingumą. Šios kontrolės procedūros apima reguliarių kredito bylos peržiūrėjimą ir skolininko kredito rizikos grupės įvertinimą, užtikrinimo priemonių, suteiktų už Banko suteiktas paskolas, kontrolės procedūrų stebėjimą, specialiųjų atidėjinių Banko skolininkų suteiktų paskolų vertės sumažėjimo apskaičiavimą.

Mes nustatėme, kad galime remtis šiomis kontrolės procedūromis atlikdami auditą.

Mes atrinkome individualiai vertinamas paskolas ir patikrinome kliento finansinės būklės informaciją, duomenis apie užtikrinimo priemones ir kitą turimą informaciją, siekdami įvertinti, ar klientui nustatyta tinkama kredito rizikos grupė, ar nuostolio įvykis buvo laiku nustatytas ir ar įvertinti būsimi pinigų srautai iš kliento ir iš užtikrinimo priemonių realizavimo yra tinkamai pagrįsti klientų, kuriems nustatytas nuostolio įvykis, atveju. Mes patikrinome, ar vertės sumažėjimo suma buvo teisingai apskaičiuota taikant šiuos įvertinimus ir prielaidas.

Mes taip pat atlikome toliau išvardytų dalykų detalų testavimą:

- individualiai nustatyto vertės sumažėjimo vertinimo ir apskaičiavimo išsamumo;
- prielaidų, susijusių su svarbiais įvesties duomenimis, naudojamais vertinant atidėjinius suteiktų paskolų vertės sumažėjimui.

Remdamiesi turimais įrodymais, mes nustatėme, kad vadovybės prielaidos yra pagrįstos, o atskleista informacija yra tinkama.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Banko 2025 metų vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Banko vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Banko vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Banko vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Banko gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Banką ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Banko finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei

reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Banko vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Banko gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Bankas negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui, ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu labai retomis aplinkybėmis nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokio pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti auditoriaus išvados reikalavimai pagal Europos Parlamento ir Tarybos reglamentą (ES) Nr. 537/2014.

Valdybos sprendimu 2025 m. gegužės 29 d. buvome paskirti atlikti Banko 2025 metų finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Banko finansinių ataskaitų auditą valdybos sprendimu atnaujinimas kiekvienais metais ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 1 metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Bankui ir jo Stebėtojų tarybai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Bankui suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Darius Gliubicas.

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicas¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2026 m. kovo 17 d.

Grant Thornton Baltic UAB
Upės g. 21-1, Vilnius
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513

¹ Elektroninis dokumentas yra pasirašytas elektroniniu parašu, turi tokią pat teisinę galią kaip ir pasirašytas rašytinis dokumentas ir yra leistina įrodinėjimo priemonė. Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

2025 m. gruodžio 31 d. VADOVYBĖS ATASKAITA

RATO bankas, UAB (toliau - Bankas) vadovybės ataskaita parengta pagal alternatyvios vertybių popierių rinkos FIRST NORTH Lietuvoje taisykles ir pagal Lietuvos Respublikos Įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimus.

RATO bankas, UAB veiklą pradėjo 2026 m. sausio 1 d., užbaigus RATO kredito unijos (toliau - Kredito unija) reorganizaciją, kai Lietuvos bankas 2025 m. spalio 16 d. RATO kredito unijai suteikė specializuoto banko licenciją. Banko įstatai nenumato daugiau reikalavimų vadovybės ataskaitai negu yra numatyta Lietuvos Respublikos Įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme. Ši 2025 m. vadovybės ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2025 m. sausio 1 d. iki 2025 m. gruodžio 31 d.

Pagrindiniai duomenys apie Banką

Pavadinimas	RATO bankas, UAB
Teisinė forma	Specializuotas bankas
Įregistravimo data	1996 m. gegužės 30 d.
Įmonės kodas	112043124
Buveinės adresas	J. Jasinskio g. 14A-105, LT-01112 Vilnius
Telefono numeris	+370 5 265 0304
Elektroninio pašto adresas	<u>info@rato.lt</u>
Interneto tinklalapis	<u>www.rato.lt</u>

1) objektyvi įmonės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais įmonė susiduria, apibūdinimas

1996 m. gegužės 30 d. Lietuvos bankas suteikė Vilniaus regiono kredito unijai teisę verstis Kredito unijų įstatymo nustatyta veikla. 2017 m. Vilniaus regiono kredito unija buvo pervadinta į RATO kredito unija, 2022 m. Kredito unija gavo Lietuvos banko leidimą dėl kredito unijos pertvarkymo į specializuotą banką, o 2025 m. spalio 16 d. Lietuvos bankas RATO kredito unijai suteikė specializuoto banko licenciją. RATO kredito unija iki 2025 m. gruodžio 31 d. buvo Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau - JCKU) narė.

RATO bankas, UAB tai kredito įstaiga, kuri verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei lėšų skolinimu. Bankas taip pat turi teisę teikti kitas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme nustatytas finansines paslaugas, prisiimdama su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Bankas savo klientams teikia klasikines bankines paslaugas: teikia paskolas, priima terminuotuosius indėlius, vykdo SEPA ir momentinius mokėjimo pavedimus, teikia elektroninės bankininkystės paslaugas. Organizacija nuolat diegia skaitmeninius sprendimus, kurie leidžia ne tik optimizuoti vidinius organizacijos veiklos procesus ir rizikos valdymo sistemas, bet ir pasiūlyti naujų naudingų paslaugų visiems klientams. Bankas neturi filialų bei atstovybių.

RATO kredito unija pastaruosius kelis metus buvo viena iš lyderiaujančių kredito unijų Lietuvoje.

RATO bankas, UAB išleisti skolos vertybiniai popieriai yra įtraukti į NASDAQ Baltijos „First North“ rinką. RATO kredito unija buvo pirmoji kredito unija Lietuvoje, kurios vertybiniai popieriai buvo įtraukti į Baltijos rinkos sąrašą.

Rizika suprantama kaip tam tikras būsimų veiklos rezultatų neapibrėžtumas. Neigiama rizikos pasireiškimo pasekmė - galimi finansiniai nuostoliai. Nuostoliai gali būti tikėtini ir netikėti. Tikėtini nuostoliai apibrėžiami Banko rizikos valdymo procese ir vertinami kaip Banko veiklos sąnaudos, taigi, įtraukiami į Banko klientų paslaugų kainodarą bei padengiami Banko palūkanų marža. Tuo tarpu netikėti nuostoliai mažinami stiprinant Banko vidaus kontrolės sistemą, kapitalizavimo lygį bei apsidraudžiant nuo rizikos.

Bankas identifikuoja kredito, likvidumo, koncentracijos, ASV (aplinkosaugos, socialinių ir valdysenos veiksniai), operacinę bei strateginę (verslo, pajamų, konkurencijos) rizikas, kaip aktualiausias savo veikloje ir riboja prisiimamos rizikos lygį nustatydamą griežto taikymo riziką ribojančius ir išankstinio įspėjimo limitus, kurie naudojami kaip įspėjamieji signalai.

Kredito rizika yra galimybė patirti nuostolį iš paskolų, skolininkui tinkamai nevykdant įsipareigojimų pagal kredito sutartis. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Banko veikloje. Kredito rizikos sąvoka apima ne tik atvejus, kai skolininkas visiškai nevykdo įsipareigojimų (neveiksnių paskolos), bet ir tuos atvejus, kai įsipareigojimai yra vykdomi ne taip kaip numatyta sutartyse ar kai dėl kitų veiksnių išauga skolininko rizika ir yra patiriamas nuostolis dėl kreditų vertės sumažėjimo (specialiųjų atidėjinių sudarymas). Bankas, atsižvelgiant į sukauptą kreditavimo veiklos patirtį, gali prisiimti vidutinio lygio kredito riziką, ypatingą dėmesį skiriant kredito užtikrinimo priemonei, kredito gavėjo finansinei būklei bei kredito rizikos koncentracijai įvairiuose segmentuose.

Likvidumo rizika - tai rizika, kad Bankas negalės laiku ir pilnai įvykdyti savo sutartinių finansinių įsipareigojimų (tiek balansinių, tiek nebalansinių) klientams ar trečiosioms šalims arba tuo tikslu privalės realizuoti turimą likvidų turtą ar/ir kitais būdais pritraukti papildomas lėšas nepalankiomis sąlygomis.

Koncentracijos rizika - tai rizika, kad Bankas patirs didesnius nei įprasta nuostolius dėl pernelyg didelio tam tikro atitinkamos rizikos rūšies veiksnio (-ių) reikšmingumo arba reikšmingos kelių rizikos rūšių koreliacijos, nulemtos to paties rizikos veiksnio įtakos kelioms rizikos rūšims ar kelių rizikos veiksnių tarpusavio sąveikos, o tai gali iš esmės pakeisti Banko rizikos profilį ar net įtakoti Banko veiklos stabilumą ir patikimumą.

ASV rizika - nuostolių rizika, kurie gali kilti dėl bet kokio negatyvaus ASV veiksnių finansinio poveikio Bankui, jo kontrahentams ar investicijoms.

Operacinė rizika - rizika, kad Bankas patirs tiesioginius ar netiesioginius finansinius nuostolius (turtui ar pajamoms) dėl netinkamai įgyvendintų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ar neteisėtų veiksmų, dėl informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos.

Strateginė rizika - rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus veiksnių, galinčių turėti neigiamos finansinės įtakos įgyvendinant numatytus Banko veiklos tikslus, veiklos nuoseklumui ir tęstinumui dėl klaidingo aplinkos įvertinimo ar neteisingo interpretavimo. Strateginė rizika yra neišvengiama dėl nuolat kintančios verslo aplinkos, todėl šios rizikos prisiėmimas nėra sąmoningas Banko pasirinkimas.

Banko, veikusio kaip kredito unija, kapitalo ir likvidumo būklė 2025 m. pabaigoje išliko tvirta - riziką ribojantys normatyvai buvo vykdomi su pakankama atsarga. 2025 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Kredito unija 2025 m. laikėsi visų priežiūros institucijos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

2) finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė, su aplinkosaugos, išskiriant veiksmus dėl klimato, personalo, kovos su korupcija ir kyšininkavimu, atskirai išskiriant užsienio pareigūnų papirkimą sudarant tarptautinius verslo sandorius, klausimais susijusi informacija, kai reikia, – nuorodos į metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis ir papildomi šių duomenų paaiškinimai;

2025 metai RATO bankui tapo reikšmingu lūžio tašku - gauta banko licencija ir fiksuotas ženklus finansinių rodiklių augimas sudarė tvirtą pagrindą sėkmingai banko veiklos pradžiai. Bankas veiklą pradėjo 2026 m. sausio mėn., valdydamas 115 mln. eurų turto. Per 2025 metus RATO banko aktyvai išaugo 27 mln. eurų, arba 31 proc. Suteiktos Banko paskolos per metus padidėjo 25 mln. eurų, arba 37

proc. ir pasiekė beveik 93 mln. eurų, o indėlių portfelis augo 26 proc. arba 20 mln. eurų - ir metų pabaigoje sudarė 97 mln. eurų. Audituotas grynasis pelnas po mokesčių siekė 835 tūkst. eurų.

Duomenys apie Banką finansinius rodiklius kas ketvirtį pateikiami ir RATO banko internetinėje svetainėje: <https://www.rato.lt/rato-banko-finansines-ataskaitos/>

Vidutinis sąrašinis Banko darbuotojų skaičius 2025 m. buvo 26 darbuotojai.

Banko darbuotojų pasiskirstymas pagal lytį 2025 m. pabaigoje siekė - 37 proc. vyrai, 43 proc. moterys (2024 m. 40 proc. vyrai, 60 proc. moterys).

Banko darbuotojų pasiskirstymas pagal amžių 2025 m. pabaigoje buvo 15 proc. iki 34 metų, 41 proc. nuo 34 iki 45 metų, 22 proc. nuo 45 iki 55 metų ir 22 proc. virš 55 metų.

Darbuotojai nuolat dalyvauja įvairiose vidiniuose ir išoriniuose mokymuose. Visiems darbuotojams yra skiriami ketvirtiniai priedai, priklausomai nuo Banko finansinių veiklos rezultatų, išmokami pinigais. Taip pat darbuotojai gali būti skatinami vienkartinėmis premijomis už išskirtinius rezultatus, dalyvavimą reikšminguose Banko ir pan.

Bankas savo ilgojo laikotarpio veiklos strategiją sieja su tvariu veiklos poveikiu, prisidedant prie aktualių Jungtinių tautų darnaus vystymosi tikslų/Europos žaliojo kurso, integruojant tvarumą į rizikų valdymo sistemą, taip pat valdant kredito riziką, kylančią dėl klimato kaitos ir socialinių problemų. Bankas ASV veiksnų rizikos valdymą prioretizuoja pagal bankininkystės sektoriui reikšmingiausias tvarumo temas:

- duomenų apsauga,
- finansinių paslaugų suteikimas, turintiems ribotas galimybes jas gauti,
- ASV veiksnų vertinimas kreditavimo veikloje,
- verslo etika,
- sisteminis rizikų valdymas.

Bankas sieks įsivertinti tvarumo lygį ir pradėti ruošti tvarumo kasmetines ataskaitas, kurios netolimoje ateityje bus privalomos daugumai verslo įmonių.

3) visų įmonės įsigytų ir turimų savų akcijų skaičius, jų nominalioji vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro;

Bankas ataskaitinio laikotarpio pradžioje savų pajų neturėjo ir per ataskaitinį laikotarpį savų pajų neįsigijo.

4) per ataskaitinį laikotarpį įsigytų ir perleistų savų akcijų skaičius, jų nominalioji vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro;

Neaktualu.

5) informacija apie savų akcijų, jeigu jos įsigyjamoms ar perleidžiamoms už užmokestį, apmokėjimą;

Neaktualu.

6) įmonės savų akcijų įsigijimo per ataskaitinį laikotarpį priežastys;

Neaktualu.

7) informacija apie įmonės filialus ir atstovybes;

Bankas neturi filialų ir atstovybių.

8) informacija apie svarbius įvykius, įvykusius po finansinių metų pabaigos;

Kredito unija baigė reorganizaciją ir pradėjo savo veiklą kaip RATO bankas, UAB nuo 2026 m. sausio 1 d. Buvo paskirti nauji valdymo organai ir pagrindinis Banko akcininkas tapo Marius Janson Jakulis.

9) įmonės veiklos planai ir prognozės;

RATO bankas, UAB savo veiklą plės remiantis verslo planu, kuris buvo pateiktas Lietuvos bankui siekiant specializuoto banko licencijos.

10) informacija apie įmonės tyrimų ir plėtros veiklą;

Neaktualu.

11) informacija apie finansinės rizikos valdymo tikslus, naudojamas apsidraudimo priemonės, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, ir įmonės kainų rizikos, kredito rizikos, likvidumo rizikos ir pinigų srautų rizikos mastą, kai įmonė naudoja finansines priemones ir kai tai yra svarbu vertinant įmonės turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, pajamas ir sąnaudas;

Bankas 2025 m. nenaudojo finansinių ir apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, kurios būtų svarbios vertinant Banko turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, finansinę būklę ir veiklos rezultatus.

12) informacija apie akcinės bendrovės ir uždarnosios akcinės bendrovės vadovo, valdybos narių, stebėtojų tarybos narių kitas einamas vadovaujamas pareigas (juridinio asmens (teisinė forma, pavadinimas, kodas, buveinė (adresas) vadovo, juridinio asmens (teisinė forma, pavadinimas, kodas, buveinė (adresas) valdymo organo arba priežiūros organo nario) ir svarbiausia informacija apie pagrindinę jų darbovietę (pareigos, juridinio asmens teisinė forma, pavadinimas, kodas, buveinė (adresas)).

RATO kredito unijos stebėtojų tarybos sudėtis, kuri buvo išrinkta keturių metų kadencijai 2022-12-09 d. ir baigė vykdyti savo įgaliojimus 2025-12-31 reorganizavus Kredito uniją į Banką:

Vardas pavardė	Pareigos Banko stebėtojų taryboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos
Modestas Keliauskas	pirmininkas	MB CARC (303038386), Direktorius UAB „Moraugsa“ (304173287), Generalinis direktorius
Martynas Matekonis	narys	UAB „Moment Credit“ (300657515), Valdybos narys UAB „Cesija“ (304852384), Direktorius UAB „Auralos Verslas“ (303400038), Direktorius
Giedrius Danėlius	narys	Advokatų profesinė bendrija NOOR legal (304032386) Partneris, advokatas

RATO kredito unijos valdybos sudėtis, kuri buvo išrinkta keturių metų kadencijai 2022-12-09 d. ir baigė vykdyti savo įgaliojimus 2025-12-31 reorganizavus Kredito uniją į Banką:

Vardas pavardė	Pareigos Banko valdyboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos
Vytenis Mažiulis	pirmininkas	RATO bankas, UAB (112043124), Strategijos ir plėtros vadovas UAB Avex kapitalas, (306307094), Vadovas; UAB SKINIJA, (133618635), Generalinis direktorius; UAB Excredito, (307302513), Vadovas; UAB Avex 8, (307490111), Vadovas; AXURA 8 OU (Estija), (17385990), Valdybos narys

Vladislav Jančis	narys	RATO bankas, UAB (112043124), Administracijos vadovas UAB "Švenčionių komunalinis centras" (178602952), Valdybos pirmininkas
Deivis Valiulis	narys	Advokatų kontora Eversheds Saladžius (300099149), Advokatas, Partneris UAB „Confidens“ (303143775), Valdybos narys Lietuvos nekilnojamojo turto plėtros asociacija (300048927), Valdybos narys
Denis Serebriakov	narys	-

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

2026-03-17

RATO bankas, UAB

Juridinio asmens kodas 112043124, J. Jasinskio 14A-105, Vilnius

2025 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2026 m. kovo 17 d.
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6,24	7 171	5 673
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	2 389	1 832
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	10 045	10 197
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	92 791	67 875
V.	Kitas finansinis turtas	10	1 719	2 049
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	492	256
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	366	177
VIII.	Nematerialusis turtas	12	95	14
	TURTO IŠ VISO:		115 068	88 073

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		103 972	80 005
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	3 002	
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	96 964	76 656
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15, 25	1 005	1 028
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	16	3 001	2 321
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		11 096	8 068
I.	Pajinis kapitalas	17	6 100	3 907
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	26	4 161	3 473
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	28	835	688
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		835	688
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		115 068	88 073

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

RATO bankas, UAB

Juridinio asmens kodas 112043124, J. Jasinskio 14A-105, Vilnius

2025 m. gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA2026 m. kovo 17 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)			tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	Palūkanų pajamos	1	5 886	5 540
II.	Palūkanų sąnaudos	1	3 280	2 987
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	1 297	731
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	58	53
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		151	165
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	132	165
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	19	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	3 090	2 608
VIII.	Kitos veiklos pajamos		29	4
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		935	792
XI.	Pelno mokestis	5	100	104
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		835	688

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka



RATO bankas, UAB

Juridinio asmens kodas 112043124, J. Jasinskio 14A-105, Vilnius

2025 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS *Finansinės ataskaitos sudarymo data 2026-03-17*

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kooperatinė bendrovė RATO 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 iki 2025 m. gruodžio 31 d. buvo Jungtinės centrinės kredito unijos „Kreda“ narė (toliau - JCKU).

Kredito unija 2025 m. ir 2024 m. nutolusių kasų neturėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2025 m. buvo 26 darbuotojai, o 2024 m. – 25 darbuotojai.

2025 m. spalio mėn. 16 d. Lietuvos bankas suteikė RATO bankas, UAB specializuoto banko licenciją ir RATO kredito unija kaip specializuotas bankas savo veiklą pradėjo 2026 m. sausio 1 d.

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal LR Finansinės apskaitos įstatymą, LR kreditų unijų įstatymą, Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijų priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos nacionaline valiuta tūkstančiais eurų.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę įvykdžius operacijas užsienio valiuta bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius nacionaline valiuta, apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Likučiai užsienio valiuta metų pabaigoje perkainojami LB nustatytu ir gruodžio 31 d. galiojusi oficialiu valiutos kurso santykiu.

Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansines ataskaitas vadovujamasi pagrindiniais apskaitos principais:

1. **Įmonės.** Kredito unija yra atskiras apskaitos vienetas ir vykdydama savo veiklą bei sudarydama finansines ataskaitas įtraukia tik jai priklausantį turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, pajamas ir sąnaudas.
2. **Veiklos tęstinumo.** Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad unija veiks ir tęs savo veiklą bei vykdys operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ar jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.
3. **Periodiškumo.** Kredito unijos finansinės ataskaitos pateikiamos vienodos trukmės laikotarpiais, kurių pabaigoje pateikiami ataskaitiniai duomenys apie unijos turimą turtą ir jo pasikeitimus per ataskaitinį laikotarpį bei uždirbtas pajamas ir patirtas sąnaudas.
4. **Pastovumo.** Unijos apskaitos politika nekeičiama dažnai, kad išliktų stabili gana ilgą laiką.
5. **Piniginio mato.** Visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai bei veiklos rezultatai apskaitoje ir finansinių ataskaitų rinkiniuose įkainoti ir atspindėti pinigais.
6. **Kaupimo.** Unijos ūkinės operacijos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tada, kai jos įvyksta, neatsižvelgiant į pinigų gavimo arba išleidimo momentą, ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Pajamos, vadovaujantis šiuo principu, registruojamos tada, kai jos uždirbamos. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.
7. **Palyginamumo.** Unijos uždirbtos pajamos per ataskaitinį laikotarpį siejamos su patirtomis sąnaudomis.
8. **Atsargumo.** Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos įvertinami atsargiai, t. y. kad vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta, o finansinės ataskaitos būtų patikimos ir neutralios.
9. **Neutralumo.** Unijos apskaitos informacija yra pateikiama nešališkai, kad jos pateikimas nedarytų įtakos šios informacijos vartotojams priimti neteisingus sprendimus.
10. **Turinio, o ne formos pirmenybė.** Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Finansinis turtas

Finansinis turtas – 1) pinigai ir pinigų ekvivalentai, 2) sutartinės teisės gauti pinigus arba kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi, 3) įsigyti kitų subjektų vertybiniai popieriai.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

Kriterijai kuriais remiantis atliekamas finansinio turto skirstymas į 3 grupes:

- parduoti laikomas turtas;
- iki išpirkimo termino laikomas turtas;
- suteiktos paskolas ir gautinos sumos.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai yra grynieji pinigai Kredito unijos kasose, privalomosios atsargos Lietuvos banke ir indėliai iki pareikalavimo JCKU, bankų bei kitų kredito įstaigų sąskaitose.

Parduoti laikomas turtas – tai toks turtas, kuris buvo įsigytas siekiant parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskirtas prie iki išpirkimo termino laikomam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų.

Parduoti laikomas turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas vertinamas tikraja verte – rinkos verte.

Iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas pirmą kartą pripažįstamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas – amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios išlaidos- komisinių.

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos – tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis, išskyrus parduoti laikomam ir vertinama tikraja verte. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio – įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai ir kitas vertės sumažėjimas).

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, Kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, Kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir 18-uoju Lietuvos finansinės atskaitomybės standartu „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“.

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, Kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Standartinė	0	0
Galimos rizikos	5	5
Padidintos rizikos	25	25
Didelės rizikos	50	50
Labai didelės rizikos	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą 2025 m. nuo sausio 31 d. buvo taikyta 7,25% diskonto norma (2024 m. – 7,93%).

Investicijos į CKU pajus ir jų apskaita

Investicijos į centrinės kredito unijos pagrindinį ir papildomą pajų apskaitomos nominalia verte atėmus vertės sumažėjimą. Pajų vertės sumažėjimas skaičiuojamas pritaikant tikėtinų kredito rizikos nuostolių modelio principus ir parametrus, taikomus nereitinguotų kredito įstaigų pozicijoms. Atidėjinių skaičiavimus atlieka centrinė kredito unija.

Nefinansinis turtas

Kredito unijos nefinansiniam turtui priskiriamas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas, atsargos, už skolas perimtas turtas ir kitas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikraja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma Kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma Kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 EUR (įskaitant PVM)) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas, naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Kredito unija naudoja šiuos ilgalaikio turto nusidėvėjimo arba amortizacijos normatyvus:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas ilgalaikis turtas	4

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų Unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. 2025 m. ir 2024 m. minimalus Unijos nario pajaus dydis siekė 30 EUR, asocijuoto nario pajaus dydis siekė 100 EUR. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Unijos pajiniam kapitalui kaupti draudžiama naudoti Unijos pasiskolintas lėšas ir jai įkeistą turtą. Papildomi pajai, nors ir turi finansinių įsipareigojimų požymių priskiriami Unijos kapitalui, nes neturi nustatyto konkretaus grąžinimo termino.

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš Kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 procentų kredito unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir unijos nariams straipsnyje parodoma visa unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos nariai, ir Kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos

mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikraja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį, taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir grynoji suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti grynąja suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš unijoje laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikraja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinta.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikraja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja Kredito unija, atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos Kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine Kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma Kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo mokesčio turto suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2025 apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 16 proc. pelno mokesčio tarifas (2024 m. – 15 proc.).

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio apskaičiavimui.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą.

Kredito unijai nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 1,0 % visos turto balansinės vertės.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Už paskolas	5 459	4 904	555
Už vertybinius popierius	59	8	51
Už lėšas bankuose	368	628	(260)
Iš viso pajamų	5 886	5 540	346
Už indėlius ir gautas subordinuotas paskolas	3 280	2 987	293
Už pinigines lėšas laikomas Lietuvos banke		-	
Iš viso sąnaudų	3 280	2 987	293
Grynosios palūkanų pajamos	2 606	2 553	53

2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Pajamos susijusios su paskolų teikimo procedūromis	1 273	680	593
Kitos pajamos	24	51	(27)
Iš viso komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	1 297	731	566
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	58	53	5
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	1 239	678	561

3 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos (-)	114	118	(4)
Specialiųjų atidėjinių įsigytoms reikalavimų teisėms į vartojimo kreditus sąnaudos (-)	14	34	(20)
Specialiųjų atidėjinių JCKU pajams sąnaudos (-)	-	21	(21)
Nurašytų paskolų sąnaudos (-), pajamos (+)	4	(8)	12
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	132	165	(33)
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas (iš VVP pardavimo)	19	-	19
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	151	165	(14)

4 Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	1 330	1 216	114
Valdymo mokesčio sąnaudos JCKU ir stabilizavimo fondo įmokos	496	266	230

Įstaigos įrangos naudojimo sąnaudos	339	300	39
Teisinės sąnaudos ir paskolų administravimo išlaidos	160	170	(10)
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	174	133	41
Reklamos ir marketingo sąnaudos	53	93	(40)
Transporto, kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	61	80	(19)
Patalpų nuomos sąnaudos	92	78	14
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	63	61	2
Audito sąnaudos	36	39	(3)
Draudimo sąnaudos	37	35	2
Mokėjimai unijai aptarnaujančioms organizacijoms	20	21	(1)
Kitos sąnaudos	229	116	114
Iš viso	3 090	2 608	482

Kredito unijos bendrosios administracinės sąnaudos ženkliausiai didėjo dėl padidėjusio darbo užmokesčio fondo ir įmokų JCKU Kreda, taip pat išaugusių įstaigos įrangos naudojimo išlaidų ir indėlių draudimo įmokų VĮ Indėlių ir investicijų draudimas.

5 Pastaba. Pelno mokestis

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	100	104	(4)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	100	104	(4)

6 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Lėšos Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje	5 235	3 585	1 650
Lėšos JCKU atsiskaitomojoje sąskaitoje	1 839	1 938	(99)
Lėšos LR komerciniuose bankuose	32	57	(25)
Grynieji pinigai	65	93	(28)
Iš viso	7 171	5 673	1 498

Kredito unija veikia kaip finansų tarpininkas skolindamas iš nacionalinio plėtros banko ILTE (anksčiau – UAB Invega ir UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas) gautas lėšas pagal skatinamąsias valstybines finansines priemones (24 pastaba). Surinktos lėšos 2025-12-31 pagal šią priemonę siekė 612 tūkst. eurų, o 2024-12-31 – 607 tūkst. eurų. Surinktos lėšos pagal šią priemonę yra įkeistos ILTE ir pervedamos kas ketvirtį.

7 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Kredito unija 2025 m. gruodžio 31 d. buvo investavusi į JCKU pajus ir VVP:

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Išpirkimo terminai	Kupono norma, %
Investicijos į JCKU pajus	865	865	-	-
Investicijos į Rumunijos VVP įsigijimo vertė	-	950		
Investicijos į Latvijos VVP įsigijimo vertė	1 498	-	2030.05.21	2,875
Sukauptos palūkanos už įsigytos VVP	26	17	-	-

Iš viso investicijų į vertybinius popierius	2 389	1 832	-	-
---	-------	-------	---	---

Kredito unija 2023 m. įsigijo JCKU 100 tūkst. EUR pagrindinį pajų ir 765 tūkst. EUR papildomą pajų.

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

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Terminuotieji indėliai JCKU	9 400	9 500	(100)
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde Jungtinėje centrinėje kredito unijoje	636	636	-
Sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius JCKU	9	61	(52)
Iš viso	10 045	10 197	(152)

2025 m. gruodžio 31 d. Kredito unija buvo sudariusi terminuotų indėlių sandorius su JCKU, vidutinė palūkanų norma yra nuo 0,94 proc. iki 1,01 proc. Visų sudarytų sandorių trukmė buvo 1 mėn., visi sudaryti indėliai baigsis 2026 m.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas JCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas JCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, JCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos JCKU narės specialiai tam tikslui JCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0% dydžio metinės palūkanos.

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

Rizikos grupė	Ataskaitinis laikotarpis			Praėjęs ataskaitinis laikotarpis			Pokytis	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
Standartinė	35 844	-	76 143	23 364	-	49 241	12 480	
Galimos rizikos	44 334	(47)	90 928	25 524	(36)	55 482	18 810	(11)
Padidintos rizikos	6 043	(68)	15 840	8 310	(84)	28 593	(2 267)	16
Didelės rizikos	2 048	-	5 125	2 789	(1)	6 738	(741)	1
Labai didelės rizikos	4 696	(59)	11 259	8 177	(168)	19 680	(3 481)	109
Iš viso	92 965	(174)	199 295	68 164	(289)	159 734	24 801	115
Amortizuota savikaina iš viso	92 791			67 875			24 916	

Sukauptos palūkanos už paskolas 2025-12-31 sudarė 306 tūkst. EUR (2024-12-31 – 294 tūkst. EUR). 2025 m. nebuvo nurašyta paskolų.

10 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Rizikos grupė	Ataskaitinis laikotarpis		Praėjęs ataskaitinis laikotarpis		Pokytis	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
Standartinė	43	-	107	-	(64)	-
Galimos rizikos	152	(8)	427	(21)	(275)	(13)
Padidintos rizikos	4	(1)	12	(3)	(8)	(2)
Didelės rizikos	4	(2)	0	0	4	2
Labai didelės rizikos	1527	-	1 527	-	-	-
Iš viso reikalavimo teisių į vartojimo paskolas	1 730	(11)	2 073	(24)	(343)	(13)
Amortizuota savikaina iš viso	1 719		2 049		(330)	

Kitą Kredito unijos finansinį turtą sudaro įsigytos reikalavimo teisės į vartojimo paskolas (202 tūkst. EUR) ir už 1 527 tūkst. EUR įsigytos reikalavimo teisės į juridinio asmens skolas. Įsigytos reikalavimo teisės į vartojimo paskolas yra be užstato, joms suformuota 11 tūkst. EUR spec. atidėjinių, o įsigytos reikalavimo teisės į juridinio asmens skolas yra užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka (vertė – 4 585 tūkst. EUR), joms atidėjiniai nėra suformuoti.

2025 m. 7 tūkst. EUR sumai buvo parduotos ir nurašytos įsigytos reikalavimo teisės į vartojimo paskolas (2024 m. – 17 tūkst. EUR).

11 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas turtas ir kitas turtas

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Būsimojo laikotarpio sąnaudos	162	164	(2)
Surinktos įmokos	35	23	12
Avansiniai mokėjimai	100	69	31
Už skolas perimtas turtas	195	-	195
Už skolas perimto ir kito turto vertė, iš viso	492	256	236

2025 m. iš skolininko buvo perimtas už skolas - gyvenamasis namas ir žemės sklypas. Už skolas perimtą turtą planuojama parduoti 2026 - 2027 m.

12 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Ilgalaikis materialusis turtas	Ilgalaikis nematerialusis turtas	Depozitas už patalpų nuomą	Iš viso
Įsigijimo vertė				
2023 m. gruodžio 31 d.	326	48	9	383
- įsigijimai	55	2		57
- perleidimai ir nurašymai	(103)	(9)		(112)
2024 m. gruodžio 31 d.	278	41	9	328
- įsigijimai	330	88		418
- perleidimai ir nurašymai	(169)	(21)		(190)
2025 m. gruodžio 31 d.	439	108	9	556
Sukauptas nusidėvėjimas				
2023 m. gruodžio 31 d.	168	20		188
- nusidėvėjimas	45	16		61
- perleidimai ir nurašymai	(103)	(9)		(112)
2024 m. gruodžio 31 d.	110	27		137
- nusidėvėjimas	56	7		63
- perleidimai ir nurašymai	(84)	(21)		(105)
2025 m. gruodžio 31 d.	82	13		95
Likutinė vertė:				
2024 m. gruodžio 31 d.	168	14	9	191
2025 m. gruodžio 31 d.	357	95	9	461

Kredito unijos veikloje naudojamo ir visiškai nusidėvėjusio IT įsigijimo savikainos vertė 2025 m. pabaigoje siekė 19 tūkst. EUR (2024-12-31 – 36 tūkst. EUR), iš jų kompiuterinė įranga ir kitas turtas – 19 tūkst. EUR.

13 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Indėliai iki pareikalavimo			
- narių (fizinių asmenų)	1 955	1 212	743
- asocijuotų narių	14 623	5 841	8 782
- kitų organizacijų	131	92	39
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo	16 709	7 145	9 564
Terminuoti ir taupomieji indėliai			
- narių (fizinių asmenų)	70 175	62 359	7 816
- asocijuotų narių	9 950	7 108	2 842
- kitų organizacijų	130	44	86
Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių	80 255	69 511	10 744
Amortizuota savikaina iš viso	96 964	76 656	20 308

Sukauptos palūkanos už indėlius 2025-12-31 sudarė 1 349 tūkst. EUR (2024-12-31 – 1 216 tūkst. EUR).

2025 m. pabaigoje Kredito unijos nariams už priimtus terminuotuosius indėlius taikomos palūkanų normos siekė nuo 2 % iki 4,55 % (2024 m. nuo 2 % iki 4,6 %), priklausomai nuo indėlio rūšies ir termino. Palūkanos už indėlius iki pareikalavimo fiziniams asmenims 2025 m. ir 2024 m. nebuvo mokamos, o juridiniams asmenims buvo mokamos už didesnę kaip 20 tūkst. EUR likutį sąskaitoje – 0,20 % arba pagal sutartas sąlygas.

14 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	3 000	-	3 000
Sukauptos palūkanos	2	-	-
Iš viso	3 002	-	3 002

2025 m. pabaigoje mokėtinas sumas ir įsipareigojimus kredito įstaigoms sudarė 3 mln. EUR paskolos paimtos iš JCKU Kreda.

15 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Tranzitinė sąskaita susijusių su paskolų finansinių priemonių teikimu (ILTE)	612	607	5
Atostoginių kaupiniai	89	82	7
Skolos tiekėjams	43	43	0
Premijų kaupiniai	10	16	(6)
Sukauptos finansinių ataskaitų audito sąnaudos	34	28	6
Mokėtinas pelno mokestis	12	5	7
Uždarytų klientų sąskaitų likučiai	47	1	46
Kitos mokėtinos sumos	158	246	(88)
Iš viso	1 005	1 028	(23)

25 pastaboje atskleidžiama detali informacija dėl tranzitinės sąskaitos susijusios su paskolų finansinių priemonių teikimu (ILTE).

16 Pastaba. Subordinuoti įsipareigojimai

2022 m. buvo išplatintos Kredito unijos subordinuotos obligacijos. Išleistos emisijos dydis – 1,35 mln. eurų. Septynių metų trukmės obligacijų emisijos metinė palūkanų norma – 12 %, palūkanos investuotojams mokamos kas ketvirtį. Vienos obligacijos nominali vertė – 1000 eurų. Obligacijų emisijos išpirkimo data – 2029 m. liepos 18 d.

Subordinuotų paskolų grąžinimo terminai yra 5-13 m. Subordinuotų paskolų terminas yra 2026 - 2033 metai. Subordinuotų paskolų palūkanų norma yra nuo 3 iki 11 %.

Subordinuotos paskolos ir obligacijos 2 289 tūkst. EUR apimtimi yra įtrauktos į Kredito unijos II lygio kapitalą LR įstatymų nustatyta tvarka.

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Subordinuotos obligacijos	1 351	1 351	-
Subordinuotos paskolos, gautos iš finansų įstaigų	1 350	750	600
Subordinuotos paskolos, gautos iš kitų juridinių ir fizinių asmenų	300	220	80
Sukauptos palūkanos	-	-	-
Amortizuota savikaina iš viso	3 001	2 321	680

17 Pastaba. Pajinis kapitalas

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Tvarūs pajai	6 100	3 902	2 198
- pagrindiniai pajai	42	148	106
- tvarūs papildomi pajai	6 058	3 754	2 304
Netvarūs pajai	-	5	(5)
- grąžintini pagrindiniai pajai	-	4	(4)
- netvarūs papildomi pajai	-	1	(1)
Iš viso pajinis kapitalas	6 100	3 907	2 193

Visas Kredito unijos pajinis kapitalas buvo apmokėtas.

Kiekvienas Kredito unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Kredito unijoje su juo atsiskaitoma, grąžinant išpirktų privalomojo ir papildomų pajų įmokas.

Pagrindiniai ir papildomi pajai buvo konvertuoti į RATO bankas akcijas nuo 2026-01-01 d.

18 Pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr. 1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

19 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal terminus

2025 m. gruodžio mėn. 31 d.:

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	18 910	7 132	32 439	56 587	115 068
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	42 518	49 721	10 824	12 005	115 068
Likvidusis turtas					9 297
Grynasis netenkamas pinigų srautas					5 784
Likvidumo rodiklis, %					160,74

2024 m. gruodžio mėn. 31 d.:

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	16 879	7 892	23 163	40 139	88 073
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	25 023	44 514	10 320	8 216	88 073
Likvidusis turtas					7 208
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1 827
Likvidumo rodiklis, %					394,61

Likvidus turtas ir grynasis netenkamas pinigų srautas yra apskaičiuojamas remiantis galiojančiomis Lietuvos banko patvirtintomis *Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisyklėmis*.

Nuo 2019 m. balandžio 1 d. kredito unijų likvidumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 100 proc.

20 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Normatyvas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	16,69	16,42	Nuo 2025-01-01 – 14,50 proc.
Likvidumo normatyvas, proc.	160,74	394,61	> 100 proc.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	-	-	≤15 proc. (išskyrus EUR)
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	Vykdoma	Vykdoma	> 25 proc. perskaičiuoto Kredito unijos kapitalo
<i>I skolininkas</i>	19,85	23,57	
<i>II skolininkas</i>	18,23	22,11	
<i>III skolininkas</i>	17,31	18,89	
<i>IV skolininkas</i>	16,88	15,31	
<i>V skolininkas</i>	16,44	13,94	

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

21 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr. 2 „Pinigų srautų pokyčiai“.

22 Pastaba. Susijusios šalys

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito unijos stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su Kredito unijos vadovais artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi Kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu Kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Priskaičiuota su valdybos narių ir administracijos vadovo darbo užmokesčiu ir apmokėjimų valdybos nariams susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma ir kitos valdybos narių darbo apmokėjimo išmokos	449	438
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	-	-

Kredito unija su unijos vadovais susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Su Kredito unijos vadovais susijusioms šalims išduotų paskolų, priimtų indėlių bei pajų likučiai:

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Suteiktos paskolos ir nebalansiniai įsipareigojimai	1 059	-
Priimtų indėlių likučiai	1 380	106
Pajai	0,2	461

23 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir suteiktos garantijos

Kredito unijos įsipareigojimai suteikti paskolas 2025 m. gruodžio 31 d. siekė 13 597 tūkst. EUR (2024-12-31 – 2 592 tūkst. EUR).

Kredito unijos suteiktų garantijų suma 2025 m. gruodžio 31 d. siekė 750 tūkst. EUR, o 2024 m. gruodžio 31 d. garantijų suteikta nebuvo.

24 Pastaba. Minimalūs būsimųjų laikotarpių įsipareigojimai

Veiklos patalpų nuomos būsimieji mokėjimai:

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Nuomos laikotarpiai		
Iki vieno metų	52	48
Nuo vieno iki penkerių metų	199	199
Iš viso:	251	248

Kredito unijos veiklos patalpų nuomos sutartis buvo pratęsta 2025 m. lapkričio 1 d. iki 2030 metų spalio 31 d.

25 Pastaba. Finansinis tarpininkavimas

Unija veikia kaip finansų tarpininkas skolindamas iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo (toliau – ILTE) gautas lėšas pagal skatinamąsias finansines priemones "Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti Covid-19 ligos protrūkio laikotarpiu" ir „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“. Tokio vadovybės vertinimo pagrindas yra sutartis su Žemės ūkio paskolų garantijų fondu, kurioje apibrėžta, kad Unija yra finansų tarpininkas, kuris išskolina iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas, nepriima galutinių sprendimų dėl suteiktų lėšų suteikimo paskolų gavėjams bei Unijai nekyla finansinių ar ne finansinių įsipareigojimų dėl paskolos gavėjo nemokumo. Kadangi suteikiant paskolas pagal minėtas skatinamąsias priemones Kredito unija veikia kaip finansų tarpininkas, taikant Lietuvos finansinės atskaitomybės standartų nuostatas paskolų gavėjams suteiktos paskolos nėra apskaitomos ir finansinėse ataskaitose nėra atskleidžiamos Unijos turto ar įsipareigojimų straipsniuose. 2025-12-31 Kredito unija pagal abi minėtas finansines priemones kaip tarpininkas buvo išskolinęs 3 941 tūkst. eurų, 2024-12-31 išskolintų paskolų likutis siekė 10 886 tūkst. eurų.

26 Pastaba. Privalomieji rezervai ir kapitalas

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Privalomieji rezervai ir kapitalas	4 161	3 473	688
Privalomieji rezervai ir kapitalas iš viso	4 161	3 473	688

Akcininkų sprendimu visas RATO kredito unijos uždirbtas pelnas už 2024 m., t.y. 688 tūkst. EUR buvo pervestas į privalomąjį rezervą.

27 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Koreguojančių poataskaitinių įvykių 2025 m. finansinėms ataskaitoms nebuvo.
2026 m. sausio 1 d. RATO kredito unija pradėjo veiklą kaip RATO bankas, UAB.

28 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pradžioje		-
Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis)	835	688
Pervedimas į privalomąjį rezervą	(835)	(688)

29 Pastaba. Informacija apie banko veiklos pradžią

2025 m. spalio mėn. 16 d. Lietuvos bankas suteikė RATO bankas, UAB specializuoto banko licenciją. RATO banko, UAB įstatai buvo įregistruoti juridinių asmenų registre 2025 m. gruodžio 31 d., tačiau iki 2025 m. gruodžio 31 d. Unija nepradėjo vykdyti bankinių paslaugų teikimo veiklos ir iki šios datos veikė kaip kredito unija priklausydama Jungtinės centrinės kredito unijos grupei, todėl 2025 m. sausio 1 d. prasidėjusių ir 2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių finansinių metų finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis kredito unijoms taikomais Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais.

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

RATO bankas, UAB

Juridinio asmens kodas 112043124, J. Jasinskio 14A-105, Vilnius

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų _____

tūkst. Eur _____

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3 741	2 611	0	862	7 214
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		-862	
Panaudoti rezervai					
Pajinio kapitalo pokytis	166				166
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	3 907	3 473	0	688	8 068
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				835	835
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					
Kitos išmokos					
Sudaryti rezervai		688		-688	
Panaudoti rezervai					
Pajinio kapitalo pokytis	2 193				2 193
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	6 100	4 161		835	11 096

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		5 919	5 487
I.1.2	sumokėtos palūkanos		3 148	2 759
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		2 771	2 728
I.2.1	gauti komisiniai		1 297	732
I.2.2	sumokėti komisiniai		58	40
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		1 239	692
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		19	
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos			
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		19	
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		34 686	19 448
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		59 085	24 604
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		-24 399	-5 156
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		538 225	324 096
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		518 004	321 919
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		20 221	2 177
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		98 624	74 027
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		95 724	68 900
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		2 900	5 127
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		29	10
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		3 285	2 730
I.7.3	sumokėtas PVM ir pelno mokestis		93	104
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-3 349	-2 824
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-598	2 744
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		2 386	0
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		2 934	972
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-548	-972
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		169	59
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		398	55
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-229	4
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-777	-968
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		11 454	2 304
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		9 261	2 137
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		2 193	167
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		820	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		140	378
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		680	-378
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		2 873	-211
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		1 498	1 565
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		5 673	4 108
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		7 171	5 673

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka