



SUTRUMPINTOS TARPINĖS FINANSINĖS ATASKAITOS

už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d.

ATSAKINGŲ ASMENŲ PATVIRTINIMAS

Mes, RATO bankas, UAB Administracijos vadovas Darius Burdaitis ir Vyriausioji buhalterė Jolanta Novicka, patvirtiname, kad, mūsų žiniomis, 2026 m. šešių mėnesių finansinės ataskaitos sudarytos pagal taikomus apskaitos standartus, atitinka tikrovę ir teisingai parodo RATO bankas, UAB turtą, įsipareigojimus, finansinę būklę, veiklos rezultatą ir pinigų srautus.

Administracijos vadovas

Darius Burdaitis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

2026 m. rugpjūčio 19 d.

BANKO SUTRUMPINTA FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2026 m. birželio 30 d.	2025 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	17 632	7 171
<i>Grynieji pinigai</i>		55	65
<i>Lėšos centriniame banke</i>		12 838	5 235
<i>Lėšos bankuose ir kitose kredito įstaigose</i>		4 739	1 871
Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir kredito įstaigų	6	930	10 045
Prekybai laikomas finansinis turtas		0	0
Amortizuota savikaina vertinamas finansinis turtas		125 289	95 182
<i>Paskolos</i>	7	122 286	92 791
<i>Skolos vertybiniai popieriai</i>	8	3 003	1 526
<i>Investicijos į pajus</i>	8		865
Investicijos į dukterines įmones		0	0
Ilgalaikis materialusis turtas		287	357
Nematerialusis turtas		192	95
Kitas turtas		556	2 218
TURTO IŠ VISO:		144 886	115 068
ĮSIPAREIGOJIMAI IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖ			
ĮSIPAREIGOJIMAI		134 072	103 972
Amortizuota savikaina vertinami finansiniai įsipareigojimai		131 325	102 967
<i>Klientų indėliai</i>	9	128 324	96 964
<i>Įsiskolinimas kredito įstaigoms</i>		-	3 002
<i>Išleisti skolos vertybiniai popieriai</i>	10	1 351	1 351
<i>Subordinuotosios paskolos</i>	10	1 650	1 650
Kiti įsipareigojimai		2 747	1 005
AKCININKŲ NUOSAVYBĖ		10 814	11 096
Įregistruotas akcinis kapitalas		6 100	6 100
Atsargos kapitalas ir privalomas rezervas		4 997	4 161
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		(283)	835
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
ĮSIPAREIGOJIMŲ IR AKCININKŲ NUOSAVYBĖS IŠ VISO:		144 886	115 068

BANKO SUTRUMPINTA PELNO (NUOSTOLIO) ATASKAITA UŽ LAIKOTARPĮ

	Pastabos	2026 m. sausio- birželio mėn.	2025 m. sausio- birželio mėn.
Palūkanų pajamos		3 313	2 825
Palūkanų sąnaudos		1 763	1 654
Grynosios palūkanų pajamos	1	1 550	1 171
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		242	405
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		34	31
Grynosios paslaugų ir komisinių mokesčių pajamos	2	208	374
Kitos veiklos pajamos		0	0
VEIKLOS PAJAMŲ IŠ VISO		1 758	1 545
Paskolų ir kito finansinio turto vertės atstatymas (sumažėjimas)		139	(176)
Atidėjinių sąnaudos		0	0
VEIKLOS PAJAMOS PO VERTĖS SUMAŽĖJIMO IR ATIDĖJINIŲ SĄNAUDŲ		1 619	1 721
Atlyginimai ir kitos personalo išlaidos		1 061	649
Nusidėvėjimas ir amortizacija		55	31
Kitos veiklos sąnaudos		780	821
VEIKLOS SĄNAUDŲ IŠ VISO	3	1 896	1 501
PELNAS (NUOSTOLIS) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(277)	220
Pelno mokesčio sąnaudos	4	6	18
GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIS)		(283)	202

BANKO SUTRUMPINTA NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Akcinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Privalomasis rezervas		
2025 m. birželio 30 d.	3 886	4 161	202	8 249
Perkėlimas į/iš privalomąjį rezervą				
Pajinio kapitalo didinimas (mažinimas)	2 214			
Dividendų išmokėjimas				
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)			633	
2025 m. gruodžio 31 d.	6 100	4 161	835	11 096
Perkėlimas į/iš privalomąjį rezervą		835	(835)	
Pajinio kapitalo didinimas (mažinimas)				
Dividendų išmokėjimas				
Apvalinimo paklaida		1		1
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)			(283)	(283)
2026 m. birželio 30 d.	6 100	4 997	(283)	10 814

2026 m. birželio 30 d. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA, tūkst. EUR

Eil. Nr.	Straipsniai	2026 m.	2025 m.
		Sausis - birželis	Sausis - birželis
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
I.1.1	gautos palūkanos	3 313	2 825
I.1.2.	sumokėtos palūkanos	1 763	1 654
I.1.	<i>Rezultatas</i>	1 550	1 171
I.2.1	gauti komisiniai ir kitos pajamos	387	405
I.2.2	sumokėti komisiniai	34	31
I.2.2	<i>Rezultatas</i>	353	374
I.3.1	susigražintos paskolos	15 487	16 556
I.3.2	suteiktos paskolos	43 625	16 264
I.3.	<i>Rezultatas</i>	(28 138)	292
I.4.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos	370 126	280 041
I.4.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	339 272	271 039
I.4.	<i>Rezultatas</i>	30 854	9 002
I.5.1	įplaukos iš kredito įstaigų	16 100	40 200
I.5.2	išmokos kredito įstaigoms	9 700	47 900
I.5.	<i>Rezultatas</i>	6 400	(7 700)
I.6.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	0	0
I.6.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	1 841	1 501
I.6.3	sumokėtas PVM ir pelno mokestis	6	18
I.6	<i>Rezultatas</i>	(1 847)	(1 519)
	<u>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</u>	9 172	1 620
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai		
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	(1 491)	(1 405)
II.1.	<i>Rezultatas</i>	(1 491)	(1 405)
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	40	
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	125	66
II.2.	<i>Rezultatas</i>	(85)	(66)
	<u>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</u>	(711)	(1 471)
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1.1	akcinio kapitalo/pajų įmokos	-	12
III.1.2	nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	-	5
III.1.	<i>Rezultatas</i>	-	7
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	-	600
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos	-	30
III.2.	<i>Rezultatas</i>	-	570
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos	2 000	±
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	-	±
III.3.	<i>Rezultatas</i>	2 000	±
	<u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u>	2 000	577
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	10 461	726
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	7 171	5 673
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	17 632	6 399

BENDROJI INFORMACIJA

RATO bankas, UAB (anksčiau – 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 kredito unijos licenciją Nr. 10, registracijos Nr. KU96-10 vykdyti finansines operacijas. Nuo 2017 m. RATO kredito unija vykdė persitvarkymą ir 2025 m. spalio 16 d. Europos centrinis bankas suteikė RATO kredito unijai specializuoto banko licenciją.

ir RATO bankas, UAB savo veiklą kaip specializuotas bankas pradėjo 2026 m. sausio 1 d. RATO bankas, UAB (toliau – Bankas) veiklos ir registracijos adresas yra J. Jasinskio g. 14A-105. Bankas priima indėlius, teikia paskolas, atlieka piniginius pervedimus, investuoja į vertybinius popierius ir jais prekiauja bei atlieka kitas operacijas, numatytas Lietuvos Respublikos bankų įstatyme ir Banko įstatuose. Banko išleistos subordinuotos obligacijos yra listinguojamos „Nasdaq Vilnius“ alternatyviojoje rinkoje „First North“.

Šios sutrumpintos tarpinės finansinės ataskaitos už šešių mėnesių laikotarpį, pasibaigusį 2026 m. birželio 30 d., parengtos vadovaujantis Europos Sąjungoje priimtu 34-uju tarptautiniu apskaitos standartu (TAS) „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Banko finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2025 m. gruodžio 31 d., buvo parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojusių verslo apskaitos standartus (VAS). Nuo 2026 m. sausio 1 d. Bankas finansinę apskaitą ir finansines ataskaitas rengia vadovaudamasis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais (TFAS), priimtais Europos Sąjungoje. Atsižvelgiant į apskaitos standartų pasikeitimą, 2025 m. lyginamoji finansinė informacija šiose sutrumpintose tarpinėse finansinėse ataskaitose pateikiama pagal VAS, išskyrus atvejus, kai konkrečiai nurodyta kitaip. Šiose sutrumpintose tarpinėse finansinėse ataskaitose nepateikiama visa informacija, kuri būtų privaloma rengiant išsamias metines finansines ataskaitas pagal TFAS. Tačiau jose pateikiamos atrinktos aiškinamojo rašto pastabos, paaiškinančios įvykius ir sandorius, reikšmingus vertinant Banko finansinės būklės ir veiklos rezultatų pokyčius per ataskaitinį laikotarpį.

2026 m. birželio 30 d. Banko turto grąžos rodiklis (ROA) buvo neigiamas ir sudarė 0,4 proc., o nuosavybės grąžos rodiklis (ROE) taip pat buvo neigiamas ir sudarė 5,2 proc. Neigiami pelningumo rodikliai daugiausia susiję su Banko veiklos pradžios etapu, šiuo laikotarpiu patirtomis investicijomis ir veiklos plėtrai skirtomis sąnaudomis, taip pat apskaitos principų pasikeitimo, Bankui perėjus nuo VAS prie TFAS, poveikiu finansiniams rezultatams.

Banko valdymo organai yra Banko visuotinis akcininkų susirinkimas, Banko stebėtojų taryba, Banko valdyba ir Banko administracijos vadovas (Banko vadovas). Veikiančios Banko stebėtojų tarybos ir valdybos kadencija yra 2026 m. – 2030 m. Banke yra sudarytas veikiantis Audito komitetas.

Banko stebėtojų tarybos sudėtis ir pokyčiai nuo Banko veiklos pradžios iki ataskaitos rengimo dienos:

Vardas pavardė	Pareigos Stebėtojų taryboje	Pareigos Audito komitete
Marius Jakulis Jason	Pirmininkas	-
Mindaugas Strėlis	Narys	Narys
Jolanta Ruzgienė	Narys	Pirmininkė
Paulius Žurauskas	Narys nuo 2026-06-16	Narys nuo 2026-08-06
Modestas Keliauskas	Narys iki 2026-06-19	Narys iki 2026-06-19

Banko valdybos sudėtis ir pokyčiai nuo Banko veiklos pradžios iki ataskaitos rengimo dienos:

Vardas pavardė	Pareigos Valdyboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos Banke
Darius Burdaitis	Pirmininkas	Administracijos vadovas
Jurgita Bliumin	Narė	Administracijos vadovo pavaduotoja, Finansų ir operacijų departamento vadovė
Vytenis Mažiulis	Narys	Strategijos ir plėtros vadovas
Lukas Žilinskas	Narys	-
Deivis Valiulis	Narys	-
Alditas Saulius	Narys	-
Vladislav Jančis	Pirmininkas iki 2026-04-14	Administracijos vadovas iki 2026-04-14

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2026 m. I pusmetį buvo 34 darbuotojai, 2025 m. - 25 darbuotojai.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2026 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	Pokytis
Už paskolas	3 279	2 535	744
Už vertybinius popierius	23	33	(10)
Už lėšas bankuose	11	257	(246)
Iš viso pajamų	3 313	2 825	488
Už indėlius ir gautas subordinuotas paskolas	1 763	1 654	109
Iš viso sąnaudų	1 763	1 654	109
Grynosios palūkanų pajamos	1 550	1 171	379

2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2026 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	Pokytis
Pajamos susijusios su paskolų teikimu	228	392	(164)
Kitos komisinės pajamos	14	13	1
Iš viso komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	242	405	(163)
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	34	31	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	208	374	(166)

Nuo 2026 m. komisinių pajamos, tiesiogiai susijusios su paskolų suteikimu ir sudarančios neatskiriama finansinės priemonės efektyvios palūkanų normos dalį, nėra pripažįstamos pajamomis iš karto – jos amortizuojamos per laikotarpį iki paskolos sandorio pabaigos, taikant efektyvios palūkanų normos metodą. 2025 m. palyginamojo laikotarpio duomenyse tokios komisinių pajamos, vadovaujantis tuo metu Banko taikyta apskaitos politika, buvo pripažįstamos pajamomis jų gavimo momentu.

3 Pastaba. Veiklos sąnaudos

Straipsnis	2026 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	Pokytis
Atlyginimai ir kitos personalo išlaidos	1 061	649	412
Valdymo mokesčio sąnaudos JCKU ir stabilizavimo fondo įmokos	58	248	(190)
Įstaigos įrangos naudojimo sąnaudos	227	153	74
Teisinės ir paskolų administravimo išlaidos	31	24	7
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	55	31	24
Reklamos ir marketingo sąnaudos	52	25	27
Patalpų nuomos sąnaudos	40	43	(3)
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	58	97	(39)
Transporto, kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	41	27	14
Audito sąnaudos	18	15	3
Draudimo sąnaudos	20	18	2
Mokėjimai aptarnaujančioms organizacijoms	11	10	1
Kitos sąnaudos	224	161	63
Iš viso	1 896	1 501	395

Banko veiklos sąnaudos didėjo dėl veiklos modelio pasikeitimo, veiklos plėtros ir darbuotojų skaičiaus didėjimo.

4 Pastaba. Pelno mokestis

Straipsnis	2026 m. birželio 30 d.	2025 m. birželio 30 d.	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	6	18	(12)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	6	18	(12)

5 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	2026 m. birželio 30 d.	2025 m. gruodžio 31 d.	Pokytis
Lėšos Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje	12 838	5 235	7 603
Lėšos bankuose ir kitose kredito įstaigose	4 739	1 871	2 868
Grynieji pinigai	55	65	(10)
Iš viso	17 632	7 171	10 461

6 Pastaba. Paskolos ir gautinos sumos iš bankų ir kredito įstaigų

Straipsnis	2026 m. birželio 30 d.	2025 m. gruodžio 31 d.	Pokytis
Terminuotieji indėliai JCKU	-	9 400	(9 400)
Sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius JCKU	-	9	(9)
Privalomos atsargos	930	636	294
Iš viso	930	17 913	(9 115)

2025 m. gruodžio 31 d. privalomosios atsargos buvo laikomos JCKU KREDA. Nuo 2026 m. birželio mėn. Bankui taikomas reikalavimas privalomąsias atsargas laikyti TARGET2 sistemoje.

7 Pastaba. Klientams suteiktos paskolos

Grupė	2026 m. birželio 30 d.				Iš viso
	Nepradelsta	Pradelsta iki 30 dienų	Pradelsta 31-90 dienų	Pradelsta >- 90 dienų	
1 stadija					
Bendroji vertė	92 996	4 408	0	0	97 404
Vertės sumažėjimas	120	5	0	0	125
Grynoji vertė	92 876	4 403	0	0	97 279
2 stadija					
Bendroji vertė	15 291	2 937	605	0	18 833
Vertės sumažėjimas	69	4	8	0	81
Grynoji vertė	15 223	2 933	597	0	18 753
3 stadija					
Bendroji vertė	2 000	874	844	2 639	6 357
Vertės sumažėjimas	0	0	0	103	103
Grynoji vertė	2 000	874	844	2 536	6 254
Iš viso					
Bendroji vertė	110 287	8 219	1 449	2 639	122 594
Vertės sumažėjimas	189	9	8	103	309
Grynoji vertė	110 099	8 210	1 441	2 536	122 286

Paskolų vertės sumažėjimo santykis su suteiktomis paskolomis siekė 0,25 proc.

2026 m. paskolų portfelio vertės sumažėjimo nuostoliai ir atidėjiniai nustatomi vadovaujantis TFAS reikalavimais, taikant tikėtinų kredito nuostolių (ECL) modelį. 2025 m. palyginamojo laikotarpio duomenys buvo apskaičiuoti

pagal tuo metu Banko taikytus VAS ir juose nustatytus paskolų vertės sumažėjimo principus. Atsižvelgiant į skirtingus vertės sumažėjimo nustatymo ir vertinimo metodus pagal VAS ir TFAS, 2026 m. ir 2025 m. paskolų portfelio vertės sumažėjimo atidėjinių duomenys nėra tiesiogiai palyginami.

Klientams suteiktos paskolos pagal rizikos grupes	2025 m. gruodžio 31 d.		
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė
Standartinė	35 844	-	76 143
Galimos rizikos	44 334	(47)	90 928
Padidintos rizikos	6 043	(68)	15 840
Didelės rizikos	2 048	-	5 125
Labai didelės rizikos	4 696	(59)	11 259
Iš viso	92 965	(174)	199 295
Grynoji vertė	92 791		-

8 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	2026 m. birželio 30 d.	2025 m. gruodžio 31 d.	Pokytis
Investicijos į JCKU Kreda pajus	-	865	(865)
Investicijos į ES VVP	3 003	1 526	1 477
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	3 003	2 391	612

RATO bankas 2026 m. birželio 30 d. buvo investavęs į Lietuvos, Latvijos ir Lenkijos vyriausybės vertybinius popierius.

9 Pastaba. Klientų indėliai

Straipsnis	2026 m. birželio 30 d.	2025 m. gruodžio 31 d.	Pokytis
Indėliai iki pareikalavimo			
- privačių asmenų	2 637	2 036	601
- verslo klientų	8 582	14 673	(6 091)
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo	11 219	16 709	(5 490)
Terminuoti ir taupomieji indėliai			
- privačių asmenų	94 780	70 305	24 475
- verslo klientų	22 325	9 950	12 375
Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių	117 105	80 255	36 850
Iš viso	128 324	96 964	31 360

10 Pastaba. Subordinuoti įsipareigojimai ir kiti įsipareigojimai

Straipsnis	2026 m. birželio 30 d.	2025 m. gruodžio 31 d.	Pokytis
Subordinuotos obligacijos	1 351	1 351	-
Subordinuotos paskolos	1 650	1 650	-
Iš viso	3 001	3 001	-

11 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Bankas kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi. Per 2026 m. pirmuosius du ketvirčius Bankui nebuvo pritaikyta jokių poveikio priemonių.

Veiklos riziką ribojantys normatyvai	2026 m. birželio 30 d.
Bendro kapitalo pakankamumo koeficientas, proc.	13,6%
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, proc.	166,2%
Grynasis stabilaus finansavimo rodiklis, proc.	126,5%
Sverto koeficientas, proc.	6,9%
Maksimali paskola vienam skolininkui (didžiausia pozicija), proc.	24,5%

2026 m. balandžio mėn. eiliniame visuotiniame akcininkų susirinkime buvo priimtas sprendimas didinti Banko akcinį kapitalą 2 000 tūkst. EUR iki 8 100 tūkst. EUR.