



Grant Thornton

An instinct for growth™

RATO KREDITO UNIJA

**Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus rajono sav.
Lietuva**

RATO KREDITO UNIJA

**2017 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčiai

2 PRIEDAS Pinigų srautų pokyčiai

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA****RATO KREDITO UNIJOS NARIAMS****Išvada dėl finansinių ataskaitų audito****Nuomonė**

Mes atlikome Rato kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį į aiškinamojo rašto 14.1 pastabą, kurioje nurodyta, kad 2017 m. gruodžio 31 d. Unijos nuosavas kapitalas yra 274 tūkst. EUR mažesnis už pajinį kapitalą ir neatitinka Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo reikalavimo. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. Unijos vadovybė planuoja, kad susidariusi padėtis bus ištaisyta dėl planuojamos pelningos Kredito unijos veiklos ir/arba papildomų pajinių įnašų formuojant atsargos kapitalą. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlygojama.

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. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir jų vertės sumažėjimas yra atskleistas finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 9 pastaboje „Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“ ir 3 pastaboje „Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas“.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes vadovybė priima sudėtingus ir subjektyvius sprendimus dėl suteiktos paskolos vertės sumažėjimo dydžio įvertinimo. Suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolių suma už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d., sudarė 67 tūkst. Eur.



Atidėjinio vertės sumažėjimo formavimasis pagrįstas individualiu vertinimu laikantis nustatytų Lietuvos banko nutarimų reikalavimų, atsižvelgiant į klientui priskirtą kredito rizikos grupę ir kitus žinomus padidėjusios rizikos veiksnius. Individualiai nustatytas 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 kredito unijos 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;
- Būsimų pinigų srautų iš kliento veiklos ir užtikrinimo priemonių įvertinimas;
- Rizikos veiksnių, naudojamų nustatant atidėjinius paskolų vertės sumažėjimui, apskaičiavimas.

Mes įvertinome suteiktų kredito unijos nariams paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų apskaitos politikos atitikimą Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos 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 Unijos suteiktas paskolas, kontrolės procedūrų stebėjimą, specialiųjų atidėjinių Unijos 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.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal verslo apskaitos 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 Unijos 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 Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.



Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos 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 Unijos 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 Unijos 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 Unija 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 nustatėme 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 tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2015 m. kovo 27 d. buvome paskirti atlikti Unijos 2015, 2016 ir 2017 metų finansinių ataskaitų auditus.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Unijai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Unijai 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 auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Genadij Makušev.

Direktorius, atestuotas auditorius
Genadij Makušev
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162
2018 m. kovo 23 d.
A. Goštauto 40B, Vilnius

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Rato kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus rajono sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018 m. kovo 23 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	3 728	783
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	4 267	2 887
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8		618
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	20 850	15 704
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10, 22	514	517
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	93	66
VIII.	Nematerialusis turtas	11	1	2
	TURTO IŠ VISO:		29 453	20 577

NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		27 461	18 745
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	12	27 412	18 710
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	13	49	35
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	14.1	1 992	1 832
I.	Pajinis kapitalas	14	2 266	1 961
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	23	-274	-129
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-145	-45
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-129	-84
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		29 453	20 577

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Vladislav Jančis
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolanta Novicka
(vardas ir pavardė)

Rato kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus rajono sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2018 m. kovo 23 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	1 135	890
II.	Palūkanų sąnaudos	1	412	277
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	323	275
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	13	15
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-54	58
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-67	-22
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		13	80
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-1	9
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	1 123	985
IX.	Kitos veiklos pajamos			
X.	Kitos veiklos sąnaudos			
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-145	-45
XII.I.	Atidėtas pelno mokestis	5		
XII.II.	Pelno mokestis	5		
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-145	-45

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Vladislav Jančis

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolanta Novicka

(vardas ir pavardė)



RATO kredito unija

Juridinio asmens kodas 112043124, Adresas Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus rajonas

2017 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Finansinės ataskaitos sudarymo data 2018-03-23

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kooperatinė bendrovė Rato kredito unija (anksčiau – Vilniaus regiono kredito unija) buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1996 m. gegužės mėn. 30 d. 1996 m. gegužės mėn. 30 d. Lietuvos bankas išdavė licenciją Nr. 10, registracijos Nr. KU96-10 vykdyti finansines operacijas, kurios apėmė indėlių ir kitų gražintinių lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimus ir valiutos keitimą grynaisiais pinigais.

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 gražintinių 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.

Atsižvelgiant į tai, kad 2016 m. birželio 30 d. buvo priimtas Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatymo Nr. I-796 pakeitimo įstatymas (įsigaliojęs nuo 2017 m. sausio 1 d.), pagal kurį Lietuvoje veikiančios kreditų unijos iki 2018 m. sausio 1 d. privalėjo konsoliduoti savo veiklą susivienydamos į centrinę kreditų uniją arba apsispręsti dėl pertvarkymo į bankus, Kredito unijos valdyba nusprendė, kad Kredito unijos pertvarkymas į akcinę bendrovę, turinčią pagal Lietuvos Respublikos bankų įstatymą (toliau – Bankų įstatymas) išduotą specializuoto banko licenciją, geriausiai atitinka Kredito unijos narių interesus. 2017-12-04 Lietuvos banko Priežiūros tarnybos direktoriaus sprendimu Nr. 241-220 „Dėl sutikimo vykdyti Rato kredito unijos pertvarkymą“, Kredito unijai duotas Lietuvos banko leidimas dėl unijos pertvarkymo į specializuotą banką.

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 veiklos adresas J. Jasinskio g. 14A, Vilnius, registracijos adresas Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k. 2017 m. nutolusių kasų neturėjo (2016 m. pabaigoje turėjo 3 padalinius, nutolusias kasas).

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2017 metais sudarė 20 darbuotojų (2016 metais – 21 darbuotoją).

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	3747		3301	
<i>Juridiniai asmenys</i>		302		261

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal LR Buhalterinės apskaitos įstatymą, LR Finansinės atskaitomybės įstatymą, LR kredito unijų įstatymą, LR Verslo apskaitos standartus.

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, jei nėra nurodyta kitaip.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę įvykdžius operacijas užsienio valiuta bei perskaičius 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 vadovaujasi pagrindiniais apskaitos principais:

1. **Įmonės.** Kredito unija yra atskiras apskaitos vienetas ir vykdydama savo veiklą bei sudarydama finansines ataskaitas įtraukia tik jai priklausančią 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 pinigų 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 įtaką 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 paskolos ir gautinos sumos.

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 tikrąja 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 tikrąja 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 Verslo apskaitos standartais.

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 buvo taikyta diskonto norma 5,88 proc. laikotarpiu 2017-01-01-2017-08-31, nuo 2017-09-01 taikyta 2,50% diskonto norma (2016 metais – 6,69%).

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 verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 202,73 EUR) 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. 2017 m. minimalus Unijos nario pajaus dydis siekė 30 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.

Privalomas 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. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos 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. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja 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 tikrąja 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 tikrąja 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 specialiųjų 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, 2017 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2016 metų – 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

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 VAS 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	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. EUR
Už paskolas	1 124	837	287
Už vertybinius popierius	11	53	(42)
Iš viso pajamų	1 135	890	245
Už indėlius	410	276	134
Kitoms organizacijoms	2	1	1
Iš viso sąnaudų	412	277	135
Grynosios palūkanų pajamos	723	613	110

2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. EUR
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	323	275	48
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	13	15	(2)
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	310	260	50

3 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. EUR
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	(67)	(22)	(45)
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13	80	(67)
Nurašytų paskolų sąnaudos (-), pajamos (+)	13	4	9
Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	-	74	(74)
Nerealizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	-	2	(2)
Rezultatas	(54)	58	(112)

4. Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. EUR
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	480	450	30
Už skolas perimto turto vertės sumažėjimas	160	-	160
Istaigos įrangos naudojimo išlaidos	126	162	(36)
Patalpų nuoma	76	74	2
Reklamos ir marketingo sąnaudos	48	32	16
Indėlių draudimo įmokos	40	58	(18)
Notarinės ir teisinės išlaidos	30	15	15
Nusidėvėjimo sąnaudos	28	29	(1)
Ilgalaikio turto nurašymo sąnaudos	25	-	25
Kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	25	27	(2)

Už skolas perimto turto projektavimo darbai	8	-	8
Parama	4	5	(1)
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	4	3	1
Kitos išlaidos	69	130	(61)
Iš viso	1 123	985	138

Bendros ir administracinės sąnaudos 2017 m. buvo 138 tūkst. EUR didesnės lyginant su praėjusiais metais. Pagrindinė priežastis – už skolas perimto turto (sklypų masyvas Gulbinuose) vertės sumažėjimas.

Darbo užmokesčio sąnaudos 2017 m. didėjo dėl Kredito unijos darbuotojų pasikeitimo, išmokėtų kompensacijų ir darbo užmokesčio didinimo.

2017 m. didėjo notarų ir teisininkų išlaidos, kadangi Kredito unija rengėsi, siekė gauti Lietuvos banko leidimą dėl leidimo persitvarkymui į specializuotą banką.

Ilgalaikio turto nurašymo sąnaudos yra susijusios su Kredito unijos persikraustymu į naujas patalpas ir klientų aptarnavimo skyrių uždarymu.

5 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtojo mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. EUR
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos			
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos			
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų			
Atidėtojo mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	52	52	
Turto pokytis dėl sukaupytų kaupimų atostogoms			
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių			
Dėl VVP perkainojimo rinkos kaina			
Likutis metų pabaigoje	52	52	

6 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. EUR
Lėšos Lietuvos banke	2 558	575	1 983
Lėšos LR komerciniuose bankuose ir kredito unijose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1 023	106	917
Grynieji pinigai	147	102	45
Iš viso	3 728	783	2 945

7 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Išpirkimo terminai	Palūkanų norma, %
Vertybiniai popieriai, skirti išlaikyti iki išpirkimo			
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	4 080	2018-2024 m.	0,6-5,2
Ilgalaikės investicijos į ES VVP	187	2020 m.	4,125
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	4 267	-	-

Straipsnis	Praėję finansiniai metai	Išpirkimo terminai	Palūkanų norma, %
Vertybiniai popieriai, skirti išlaikyti iki išpirkimo			
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	2 695	2018-2024 m.	0,6-5,2
Ilgalaikės investicijos į ES VVP	192	2020 m.	4,125
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	2 887	-	-

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos amortizuota savikaina, t.y. kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

2017 m. gruodžio 31 d. Kredito unija nebuvo įkeitusi vertybinių popierių. Visi įsigyti vertybiniai popieriai buvo laikomi iki išpirkimo.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. EUR
Terminuoti indėliai šalies bankuose	-	328	(328)
Terminuotas indėlis Ignalinos kredito unijoje	-	290	(290)
Iš viso	-	618	(618)

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus, tūkst. EUR	
		Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai
1	Standartinė	8 794	-	9 247	-	(453)	-
2	Galimos rizikos	7 769	9	3 321	11	4 448	(2)
3	Padidintos rizikos	1 458	33	1 030	24	428	9
4	Didelės rizikos	321	15	559	5	(238)	10
5	Labai didelės rizikos	2 759	194	1 731	144	1 028	50
6	Iš viso	21 101	251	15 888	184	5 213	67
	Amortizuota savikaina iš viso	20 850		15 704		5 146	
	Specialiųjų atidėjinių santykis su suteiktų paskolų suma, proc.	1,19%		1,16%		X	X

2017 m. buvo atliktas Lietuvos banko Kredito unijos turto kokybės vertinimas, Kredito unija į vertinimo rezultatus atsižvelgė ir atspindėjo juos finansinėse ataskaitose.

10 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. EUR
Už skolas perimtas turtas	240	400	(160)
Išankstinis apmokėjimas pagal reikalavimo teisių sutartį	112	-	112
Būsimojo laikotarpio išlaidos	38	20	18

Atidėtojo mokesčio turtas	52	52	-
Prekės skirtos perparduoti (el. slaptažodžių generatoriai)	38	39	(1)
Išankstiniai apmokėjimai už patalpų nuomą	17	-	17
Išankstinis apmokėjimas už planuojamus įsigyti ofiso baldus	11	-	11
Avansinis pelno mokestis	6	6	0
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	514	517	(3)

Už skolas perimto turto (sklypai Gulbinuose (4400-4049-3925)) vertė per 2017 m. sumažėjo 160 tūkst. EUR.

Būsimojo laikotarpio išlaidų straipsnyje yra atvaizduojamos išlaidos, kurios bus patirtos ateinančiais laikotarpiais (nuoma, elektroniniai slaptažodžių generatoriai, draudimas, spaudos prenumerata, kita).

Kredito unija dalyvavo paskolų portfelio įsigijimo konkurse ir už dalyvavimą jame sumokėjo 112 tūkst. EUR, tačiau konkurso nelaimėjo ir avansas buvo pilnai grąžintas iki 2018-03-23 (22 pastaba).

11 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	223	5	228
Nurašyto turto įsigijimo savikaina (-)	(80)		(80)
Sukauptas nusidėvėjimas	(100)	(4)	(54)
Nurašyto turto sukauptas nusidėvėjimas	55		55
Likutinė vertė	93	1	94
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	141	6	147
Sukauptas nusidėvėjimas	(75)	(4)	(79)
Likutinė vertė	66	2	68

Kredito unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį.

Kredito unijos veikloje naudojamo ir visiškai nusidėvėjusio IT įsigijimo savikainos vertė 2017-12-31 siekė 11 tūkst. EUR.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Indėliai iki pareikalavimo:			
- fiziniams nariams	634	867	(233)
- kredito unijų asocijuotų narių	268	140	128
- kitoms organizacijoms	9	2	7
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	911	1 009	(98)
Terminuoti ir taupomieji indėliai:			
- fiziniams nariams	25 987	16 998	8 989
- kredito unijų asocijuotų narių	405	589	(184)
- kitoms organizacijoms	109	99	10
Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių:	26 501	17 686	8 815

Pinigai kelyje (neužskaityti klientų pavedimai)	-	15	(15)
Iš viso	27 412	18 710	8 702

2017-12-31 Kredito unijos iš narių priimti terminuoti indėliai, kurie buvo susieti su papildomų pajinių įnašų pritraukimu sudarė 727 tūkst. EUR, vidutinė mokama palūkanų norma – 3,5 proc. (2016-12-31 – 1 301 tūkst. EUR).

Per 2017 m. Kredito unijos įsipareigojimai klientams iki pareikalavimo kito nežymiai, o terminuoti indėliai reikšmingai padidėjo dėl patrauklių indėlių palūkanų normų ir taikomų rinkodaros priemonių.

Kredito unijos taikomos palūkanų normos už terminuotus indėlius atitinka kredito unijų rinkos vidurkį. Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius Kredito unijos nariams 2017 m. svyravo nuo 0,5 % iki 2,5 % (2016 m. nuo 0,9 % iki 2,50 %), priklausomai nuo indėlio termino. Palūkanų normos už indėlius iki pareikalavimo fiziniams asmenims – 0 % (2016 m. – 0 %), juridiniams asmenims – už didesnę kaip 20 tūkst. EUR likutį sąskaitoje – 0,20 %, palūkanos mokamos kas mėnesį.

13 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Atostoginių kaupiniai	12	18	(6)
Kiti įsipareigojimai	33	15	18
Sukauptos finansinių ataskaitų audito išlaidos	4	2	2
Iš viso	49	35	14

14 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro 2 266 tūkst. EUR (2016 m. – 1 961 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė Kredito unijos nariui yra 30 EUR, asocijuotam nariui – 58 EUR. Visas Kredito unijos pajinis kapitalas 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 privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus, įmokėtus po 2017-01-01 (toliau – Tvarūs pajai) turi sumažinti jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas Kredito unijos nuostolių sumas ir tik gavus priežiūros institucijos leidimą mažinti Kredito unijos kapitalą.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. EUR
Tvarūs pajai:	1320	111	1209
- pagrindiniai pajai	130	111	19
- tvarūs papildomi pajai	1 190	-	1190
Netvarūs pajai:	946	1850	(904)
- grąžintini pagrindiniai pajai	2	3	(1)
- netvarūs papildomi pajai	944	1 847	(903)
Iš viso pajinis kapitalas	2 266	1 961	305

2017 m. gruodžio 31 d. 198 tūkst. EUR papildomų pajų (iš jų 20 tūkst. EUR – tvarūs pajai), buvo pritraukti kartu su narių priimtais terminuotais indėliais.

14.1 Pastaba. Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal 2018 m. sausio 1 d. įsigaliojusį LR Kredito unijų įstatymą Kredito unijos nuosavam kapitalui tapus mažesniame nei pajiniame kapitalui, kredito unijos administracijos vadovas nedelsdamas informuoja valdybą, o valdyba įstatyme nustatytais terminais ir būdais privalo informuoti kredito unijos narius apie susidariusią padėtį ir priemones, kurių kredito unija imsis, siekdama ištaisyti susidariusią padėtį. Finansinių ataskaitų sudarymo dieną Kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis 274 tūkst. EUR nei pajiniai įnašai. Kredito unijos vadovybė imsis veiksmų, kurie yra numatyti įstatyme. Unijos vadovybė planuoja, kad padėtis bus ištaisyta dėl planuojamos pelningos Kredito unijos veiklos 2018 m. ir/arba papildomų pajinių įnašų formuojant atsargos kapitalą.

15 Pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai

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

16 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal terminus

2017 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	5 022	2 506	10 369	11 556	29 453
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	6 153	13 464	7 444	2 392	29 453
Likvidusis turtas					8 154
Einamieji įsipareigojimai					22 700
Likvidumo rodiklis, %					35,92

2016 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	2 807	1 470	7 589	8 711	20 577
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4 264	10 377	3 737	2 200	20 577
Likvidusis turtas					4 492
Einamieji įsipareigojimai					14 035
Likvidumo rodiklis, %					32,00

17 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

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

Normatyvas	2018-03-12	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	8,19	14,45	13,00	> 13 proc.
Likvidumo normatyvas, proc.	44,76	35,92	32,00	> 30 proc.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	5 689,01	2 946,76	242,05	Ne mažesnis nei 100 %
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	vykdoma	vykdoma	vykdoma	≤15 proc. (išskyrus EUR)

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	vykdoma	vykdoma	vykdoma	< 25 proc. perskaičiuoto kapitalo arba < 144 800 Eur
<i>I skolininkas</i>	36,86	22,69	17,51	
<i>II skolininkas</i>	36,93	21,18	14,53	
<i>III skolininkas</i>	36,88	15,77	13,28	
<i>IV skolininkas</i>	34,47	15,17	12,77	
<i>V skolininkas</i>	32,81	12,59	10,78	

Nuo 2018 m. sausio 1 d. pasikeitė kapitalo pakankamumo rodiklio skaičiavimo tvarka ir dydis. Kredito unijai, kadangi ji yra gavusi Lietuvos banko sutikimą vykdyti pertvarkymą, yra taikomas pereinamasis laikotarpis ir nustatytas ne mažesnis kaip 7,30 proc. kapitalo pakankamumo rodiklis. Šiuo metu Kredito unija nustatytą kapitalo pakankamumo rodiklį vykdo.

Nuo 2018 m. sausio 1 d. pasikeitė perskaičiuoto kapitalo (kredito unijos kapitalo suma, sumažinta priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytais dydžiais ir tvarka) apskaičiavimo tvarka. Apskaičiuojant didžiausios paskolos vienam skolininkui normatyvą paskoloms išduotoms iki 2017-12-31, taikomas tuo metu galiojusios perskaičiuoto kapitalo taisyklės.

18 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

19 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.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma ir konsultavimo išmokos	208	102
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	8	-

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priimtų indėlių likučiai	180	204
Papildomi pajinai įnašai	153	30

20 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unijos įsipareigojimai suteikti paskolas 2017 m. gruodžio 31 d. siekė 2 135 tūkst. EUR (2016-12-31 – 160 tūkst. EUR).

21 Pastaba. Minimalūs būsimųjų laikotarpių įsipareigojimai

Veiklos patalpų nuomos būsimieji mokėjimai:

Nuomos laikotarpiai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki vieno metų	49	48
Nuo vieno iki penkerių metų	192	97
Iš viso:	241	145

22 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2018-02-23 Kredito unijai buvo gražintas 108 tūkst. EUR sumokėtas avansas, o 2018-03-23 likusi avanso dalis – 4 tūkst. EUR, kuris buvo sumokėtas už dalyvavimą paskolų portfelio įsigijimo konkurse (10 pastaba).

23 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pradžioje	(129)	(84)
Ataskaitinių metų nuostolis	(145)	(45)
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pabaigoje	(274)	(129)

Administracijos vadovas



Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

Rato kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus rajono sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 669				-84	1 585
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-45	-45
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	292					292
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 961				-129	1 832
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-145	-145
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	305					305
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2 266				-274	1 992

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



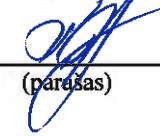
(parašas)

Vladislav Jančis

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)



(parašas)

Jolanta Novicka

(vardas ir pavardė)

Rato kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus rajono sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

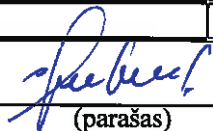
Metų

tūkst. Eur

eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		1064	890
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		301	277
I.1.	<i>Rezultatas</i>		763	613
I.2.1	gauti komisiniai		319	171
I.2.2	sumokėti komisiniai		13	15
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		306	156
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos			4
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos			
I.3.	<i>Rezultatas</i>		0	4
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		6314	4895
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		11468	9732
I.4.	<i>Rezultatas</i>		-5154	-4837
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		87875	60580
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		79254	58178
I.5.	<i>Rezultatas</i>		8621	2402
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		1378	39144
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		760	39612
I.6.	<i>Rezultatas</i>		618	-468
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			0
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1121	883
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis			7
I.7	<i>Rezultatas</i>		-1121	-890
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		4033	-3020
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	8254
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1392	5709
II.1.	<i>Rezultatas</i>		-1392	2545
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		2	7
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-2	-7
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>			0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-1394	2538

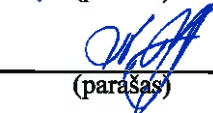
Et. Nr.	Straiipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeie finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		1272	874
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		966	582
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		306	292
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>			
	Grynjieji finansinės veiklos pinigų srautai		306	292
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		2945	-190
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		783	973
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		3728	783

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Vladislav Jančis
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Jolanta Novicka
(vardas ir pavardė)