



Grant Thornton

An instinct for growth™

RATO KREDITO UNIJA

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

RATO KREDITO UNIJA

**2018 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

RATO KREDITO UNIJA

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 2018 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 2018 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.

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 8 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 2018 m. gruodžio 31 d., sudarė 48 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 padarėme 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. Grant Thornton Baltic UAB pirmą kartą paskirta atlikti Unijos 2015, 2016 ir 2017 metų finansinių ataskaitų auditus. Mūsų paskyrimas atlikti Unijos finansinių ataskaitų auditą Visuotinio narių susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas dveji metai (Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2018 m. kovo 30 d. Grant Thornton Baltic UAB paskirti atlikti Unijos 2018 ir 2019 metų finansinių ataskaitų auditus) ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 5 metai.

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
2019 m. kovo 13 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)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019 m. kovo 8 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Pratęję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	4 713	3 728
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	4 770	4 267
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos			
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	26 131	20 850
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5, 9	340	514
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	10	87	93
VIII.	Nematerialusis turtas	10		1
	TURTO IŠ VISO:		36 041	29 453
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Pratęję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		33 517	27 461
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	11	33 377	27 412
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	12	140	49
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		2 524	1 992
I.	Pajinis kapitalas	13	2 492	2 266
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		1	
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	31	-274
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		305	-145
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-274	-129
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		36 041	29 453

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)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

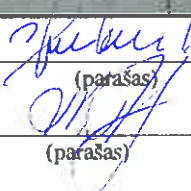
2019 m. kovo 8 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų		tūkst. Eur		
(ataskaitinis laikotarpis)		(ataskaitos tūkstumo lygis ir valiuta)		
EB, Nr.	Struktūriniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Priešų finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	1 451	1 135
II.	Palūkanų sąnaudos	1	660	412
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	476	323
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	5	13
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-23	-54
V.1.	Specialiųjų atidejinių sąnaudos (-)		-23	-54
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			-1
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	918	1 123
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		321	-145
XI.	Pelno mokestis	5	16	
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		305	-145

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

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

2018 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Finansinės ataskaitos sudarymo data 2019-03-08

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 grąžintinių 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 grąžintinių lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei lėšų skolinimu. Kredito unija taip pat turi teisę verstis Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme nustatytą 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 centrinės kreditų unijas 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.

Kredito unija 2018 ir 2017 m. nutolusių kasų neturėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2018 ir 2017 metais sudarė 20 darbuotojų.

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	3 718		3 747	
Juridiniai asmenys		268		302

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal LR Buhalterinės apskaitos 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 vadovaujamasi 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 18-uju Verslo apskaitos standartus „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 2018 m. buvo taikyta 2,50 % diskonto norma (2017 metais 2,50% diskonto norma).

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 tikrąja 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. 2018 m. ir 2017 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 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. Mokėtinos 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 mokėtinos 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,

2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 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 metalai	Praėję finansiniai metalai	Pokytis
Už paskolas	1 449	1 124	325
Už vertybinius popierius	2	11	(9)
Iš viso pajamų	1 451	1 135	316
Už indėlius	636	412	224
Už perteklines lėšas laikomas Lietuvos banke	24	-	24
Iš viso sąnaudų	660	412	248
Grynosios palūkanų pajamos	791	723	68

2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metalai	Praėję finansiniai metalai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	476	323	153
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	5	13	(8)
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	471	310	161

3 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metalai	Praėję finansiniai metalai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos (-)	(48)	(67)	19
Nurašytų paskolų sąnaudos (-), pajamos (+)	25	13	12
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	(23)	(54)	31

4 Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metalai	Praėję finansiniai metalai	Pokytis
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	508	480	28
Už skolas perimto turto vertės sumažėjimas	-	160	(160)
Istaigos įrangos naudojimo sąnaudos	154	126	28
Patalpų nuoma	68	76	(8)
Mokėjimai unijai aptarnaujančioms organizacijoms	38	24	14
Indėlių draudimo įmokos	29	40	(11)
Nusidėvėjimo sąnaudos	26	28	(2)
Transporto, kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	20	25	(5)
Reklamos ir marketingo sąnaudos	15	48	(33)
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	13	4	9
Draudimo sąnaudos	11	6	5
Notarinės ir teisinės sąnaudos	6	30	(24)
Ilgalaikio turto nurašymo sąnaudos	1	25	(24)

Už skolas perimto turto projektavimo darbai	-	8	(8)
Kitos sąnaudos	29	43	(14)
Iš viso	918	1 123	(205)

Bendrosios ir administracinės sąnaudos 2018 m. buvo 206 tūkst. EUR mažesnės lyginant su praėjusiais metais. Pagrindinė priežastis yra 2017 m. apskaitytas už skolas perimto turto (sklypų masyvas Gulbinuose) vertės sumažėjimas 160 tūkst. EUR sumai. 2018 m. dėl verslo plėtros didėjo įstaigos įrangos naudojimo sąnaudos ir mokėjimai kitoms Kredito unijai aptarnaujančios organizacijoms (Creditinfo, Registrų centras, turto vertintojai, kita).

5 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtojo mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	14	-	14
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	2	-	2
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	16	-	16
Atidėtojo mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	52	52	-
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių ir atostoginių kaupinių	(2)	-	(2)
Likutis metų pabaigoje	50	52	(2)

6 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lėšos Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje	3 297	2 558	739
Lėšos LR komerciniuose bankuose	1 282	1 023	259
Grynieji pinigai	134	147	(13)
Iš viso	4 713	3 728	985

7 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

2018-12-31

Straipsnis	Finansiniai metai	Išpirkimo terminai	Kupono norma, %
Vertybiniai popieriai, skirti išlaikyti iki išpirkimo			
Investicijos į LR VVP	4 589	2019-2024 m.	0,4-5,5
Investicijos į ES VVP	181	2020 m.	4,125
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	4 770		

2017-12-31

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

Pagal galiojančias 2018 m. kovo 29 d. Lietuvos banko patvirtintas „Kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisykles“, kredito unijų investicijos į

vertybinius popierius negali sudaryti daugiau kaip 30 procentų turto, o kredito unijų vidutinė vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali būti didesnė negu treji su puse metų. 2018 m. gruodžio 31 d. Kredito unija nustatytus normatyvus vykdė.

2018 m. ir 2017 m. Kredito unija nebuvo įkeitusi vertybinių popierių. Visi įsigyti vertybiniai popieriai buvo laikomi iki išpirkimo.

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metal			Praėję finansiniai metal			Pokytis per metus	
		Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	12 563	-	16 482	8 794	-	12 646	3 769	-
2	Galimos rizikos	7 049	(8)	12 277	7 769	(9)	14 189	(720)	1
3	Padidintos rizikos	3 131	(8)	4 522	1 458	(33)	2 810	1 673	25
4	Didelės rizikos	678	-	817	321	(15)	459	357	15
5	Labai didelės rizikos	2 972	(246)	4 760	2 759	(194)	4 081	213	(52)
	Iš viso	26 393	(262)	38 858	21 101	(251)	34 185	5 291	(11)
	Amortizuota savikaina iš viso	26 131			20 850			5 280	

9 Pastaba. Už skolas perimtas turtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metal	Praėję finansiniai metal	Pokytis
Už skolas perimtas turtas	240	240	-
Atidėtojo mokesčio turtas	50	52	(2)
Prekės skirtos perparduoti (el. slaptažodžių generatoriai)	22	38	(16)
Būsimojo laikotarpio išlaidos	10	38	(28)
Išankstiniai apmokėjimai už patalpų nuomą	9	17	(8)
Kitas turtas	9	11	(2)
Išankstinis apmokėjimas pagal reikalavimo teisių sutartį	-	112	(112)
Avansinis pelno mokestis	-	6	(6)
Už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	340	514	(174)

Už skolas perimto turto vertė per 2018 m. nekito, o per 2017 m. vertė sumažėjo 160 tūkst. EUR (sklypai Gulbinuose (4400-4049-3925)). Šiuo metu turtas perimtas už skolas yra aktyviai pardavinėjamas.

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

2017 m. Kredito unija dalyvavo paskolų portfelio įsigijimo konkurse ir už dalyvavimą jame sumokėjo 112 tūkst. EUR, tačiau konkurso nelaimėjo ir avansas buvo pilnai gražintas 2018 metais.

10 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Stralspns	Materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.			
Išsigijimo vertė	158	4	162
Nurašyto turto išsigijimo savikaina (-)	(2)	-	(2)
Sukauptas nusidėvėjimas	(71)	(4)	(75)
Nurašyto turto sukauptas nusidėvėjimas	2	-	2
Likutinė vertė	87	-	87
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.			
Išsigijimo vertė	223	5	228
Nurašyto turto išsigijimo savikaina (-)	(80)	-	(80)
Sukauptas nusidėvėjimas	(100)	(4)	(104)
Nurašyto turto sukauptas nusidėvėjimas	50	-	50
Likutinė vertė	93	1	94

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 išsigijimo savikainos vertė 2018-12-31 siekė 25 tūkst. EUR (2017-12-31 -11 tūkst. EUR).

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

Stralspns	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Indėliai iki pareikalavimo:			
- fiziniams nariams	1 003	634	369
- kredito unijų asocijuotų narių	653	268	385
- kitoms organizacijoms	157	9	148
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1 813	911	902
Terminuoti ir taupomieji indėliai:			
- fiziniams nariams	31 007	25 987	5 020
- kredito unijų asocijuotų narių	470	405	65
- kitoms organizacijoms	87	109	(22)
Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių:	31 564	26 501	5 063
Iš viso	33 377	27 412	5 965

Per 2018 m. Kredito unijos įsipareigojimai klientams iki pareikalavimo kito dėl didėjančio narių aktyvumo, o terminuoti indėliai didėjo dėl patrauklių indėlių palūkanų normų ir taikomų rinkodaros priemonių.

2018-12-31 Kredito unijos iš narių priimti terminuoti indėliai, kurie buvo susieti su papildomų pajinių įnašų pritraukimu sudarė 152 tūkst. EUR, vidutinė mokama palūkanų norma – 3,9 proc. (2017-12-31 – 727 tūkst. EUR, vidutinė mokama palūkanų norma – 3,5 proc.).

Kredito unijos 2018 m. taikomos palūkanų normos už terminuotus indėlius atitiko kredito unijų rinkos vidurkį ir per ataskaitinį laikotarpį buvo mažinamos kelis kartus. 2018 m. pabaigoje Kredito unijos nariams už priimtus terminuotuosius indėlius taikomos palūkanų normos siekė nuo 0,55 % iki 3 % (2017 m. nuo 0,1 % iki 4,60 %), priklausomai nuo indėlio rūšies ir termino. Palūkanos už indėlius iki pareikalavimo fiziniams asmenims 2018 m. ir 2017 m. nebuvo mokamos, o juridiniams asmenims buvo mokamos tik už didesnę kaip 20 tūkst. EUR likutį sąskaitoje – 0,20 %.

12 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Stralpsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Sukauptos išlaidos ir kiti įsipareigojimai	64	33	31
Tranzitinė sąskaita pajų perleidimui	48	-	48
Atostoginių kaupiniai	17	12	5
Sukauptos finansinių ataskaitų audito išlaidos	11	4	7
Iš viso	140	49	91

2018 m. metų pabaigoje Kredito unijos įsipareigojimuose buvo apskaitytos nebaigtos įvykdyti papildomų pajų perleidimo sutartys – 48 tūkst. EUR, kurios buvo baigtos vykdyti 2019 metais.

13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro 2 492 tūkst. EUR (2017 m. – 2 266 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė Kredito unijos nariui yra 30 EUR, asocijuotam nariui – 100 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, gražinant išpirktų privalomojo ir papildomų pajų įmokas.

Kredito unija, gražindama 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 balanse įrašytas Kredito unijos nepaskirstytų nuostolių sumas ir tik gavus priežiūros institucijos leidimą mažinti Kredito unijos kapitalą.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Tvarūs pajai:	2 194	1 320	874
- pagrindiniai pajai	141	130	11
- tvarūs papildomi pajai	2 053	1 190	863
Netvarūs pajai:	298	946	(648)
- gražintini pagrindiniai pajai	2	2	-
- netvarūs papildomi pajai	296	944	(648)
Iš viso pajinis kapitalas	2 492	2 266	226

14 Pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai

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

15 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal terminus

2018 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	7 712	4 337	10 437	13 555	36 041
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	8 131	17 646	7 590	2 674	36 041
Likvidusis turtas					9 895
Einamieji įsipareigojimai					26 342
Likvidumo rodiklis, %					37,56

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

16 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	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	10,19	14,45	> 13 proc. 2017 m. >=7,30 proc. 2018 m., nuo 2019-01-01 – 8,70 proc. tik unijos, kurios iki 2018 m. sausio 1 d. yra gavusios Lietuvos banko sutikimą vykdyti pertvarkymą.
Likvidumo normatyvas, proc.	37,56	35,92	> 30 proc.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	4 656,25	2 946,76	Ne mažesnis nei 100 %
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	1,27 (JAV doleris)	vykdoma	≤15 proc. (išskyrus EUR)
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	Vykdoma	vykdoma	> 25 proc. perskaičiuoto kapitalo
I skolininkas	22,94	22,69	
II skolininkas	22,06	21,18	
III skolininkas	17,32	15,77	
IV skolininkas	16,80	15,17	
V skolininkas	15,72	12,59	

17 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

18 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 (itėviai) 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	157	208
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
Suteiktos paskolos	329	158
Priimtų indėlių likučiai	47	180

19 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unijos įsipareigojimai suteikti paskolas 2018 m. gruodžio 31 d. siekė 945 tūkst. EUR (2017-12-31 – 2 135 tūkst. EUR), o suteiktos garantijos 120 tūkst. EUR. Spec. atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams nėra suformuoti.

20 Pastaba. Minimalūs būsimųjų laikotarpių įsipareigojimai

Veiklos patalpų nuomos būsimieji mokėjimai:

Nuomos laikotarpiai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki vienerių metų	54	49
Nuo vienerių iki penkerių metų	152	192
Iš viso:	206	241

21 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Koreguojančių poataskaitinių įvykių 2018 m. finansinėms ataskaitoms nebuvo.

22 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pradžioje	(274)	(129)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis)	305	(145)
Pervedimas į privalomąjį rezervą	31	
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pabaigoje	-	(274)

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 užpraeitusių 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 praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 266				-274	1 992
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					305	305
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		1				1
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	226					226
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2 492	1			31	2 524

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vladislav Jančis
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

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

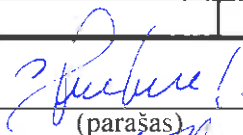
tūkst. Eur

EH. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		1484	1064
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		480	301
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1004</i>	<i>763</i>
I.2.1	gauti komisiniai		476	319
I.2.2	sumokėti komisiniai		21	13
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>455</i>	<i>306</i>
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos			
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		10234	6314
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		15586	11468
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-5352</i>	<i>-5154</i>
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		109467	87875
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		103615	79254
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>5852</i>	<i>8621</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų			1378
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms			760
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>618</i>
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		898	1121
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		-8	
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-890</i>	<i>-1121</i>
	Grynjieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		1069	4033
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		696	0
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1212	1392
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-516</i>	<i>-1392</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		20	2
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-20</i>	<i>-2</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		226	
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			

II.3.	Rezultatas		226	
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-310	-1394

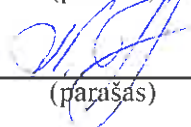
EB. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		1414	1272
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		1188	966
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		226	306
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		226	306
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		985	2945
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		3728	783
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		4713	3728

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Vladislav Jančis
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Jolanta Novicka
(vardas ir pavardė)