



Grant Thornton

An instinct for growth™

**RATO KREDITO UNIJA**

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

**RATO KREDITO UNIJA**

**2019 METŲ FINANSINIŲ  
ATASKAITŲ RINKINYS**

RATO KREDITO UNIJA

## TURINYS

NEPRIKLAUSOMO 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 2019 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2019 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių 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 apibūdinta 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.

##### **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 iškreipimų 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 iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškreipimai, 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 nustatome audito metu.

Direktorius, atestuotas auditorius  
Genadij Makušev  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162  
2020 m. kovo 17 d.  
A. Goštauto 40B, Vilnius

Grant Thornton Baltic UAB  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

**Rato kredito unija**

Unijos kodas 112043124, J. Jasinskio g. 14A, Vilnius

**2019 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS**2020 m. vasario 14 d.  
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	<b>TURTAS</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<b>6</b>	7 027	4 713
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<b>7</b>	2 848	4 770
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos			
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<b>8</b>	35 056	26 131
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<b>5, 9</b>	260	340
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<b>10</b>	77	87
VIII.	Nematerialusis turtas	<b>10</b>	31	
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>45 299</b>	<b>36 041</b>

	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>41 627</b>	<b>33 517</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<b>11</b>	41 463	33 377
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<b>12</b>	164	140
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>3 672</b>	<b>2 524</b>
I.	Pajinis kapitalas	<b>13</b>	3 118	2 492
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		32	1
III.	Perkainojimo rezervas			
<b>IV.</b>	<b>Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>23</b>	<b>522</b>	<b>31</b>
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		522	305
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			-274
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>45 299</b>	<b>36 041</b>

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

## Rato kredito unija

Unijos kodas 112043124, J. Jasinskio g. 14A, Vilnius

### 2019 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2020 m. vasario 14 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	1 831	1 451
II.	Palūkanų sąnaudos	1	663	660
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	585	476
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-71	-23
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-71	-23
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	1 099	918
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>580</b>	<b>321</b>
XI.	Pelno mokestis	5	58	16
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>522</b>	<b>305</b>

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka



## RATO kredito unija

Juridinio asmens kodas 112043124

### 2019 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Finansinės ataskaitos sudarymo data 2020-02-14

#### 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. Kredito unija 2019 m. ir 2018 m. nutolusių kasų neturėjo. Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2019 m. ir 2018 metais sudarė 20 darbuotojų.

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	3 021		3 718	
<i>Juridiniai asmenys</i>		261		268

Kredito unijos narių skaičius 2019 m. mažėjo visuotinio narių susirinkimo sprendimu pašalinus neaktyvius Kredito unijos narius.

## 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 vadovaujasi pagrindiniais apskaitos principais:

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



9. **Neutralumo.** Unijos apskaitos informacija yra pateikiama nešališkai, kad jos pateikimas nedarytų 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 2019 m. ir 2018 m. buvo taikyta 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 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertę.

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

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. 2019 m. ir 2018 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 parodomas 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 parodomas 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 parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja Kredito unija, atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems 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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine Kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas 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, 2019 ir 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 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
Už paskolas	1 817	1 449	368
Už vertybinius popierius	14	2	12
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>1 831</b>	<b>1 451</b>	<b>380</b>
Už indėlius	650	636	14
Už perteklines lėšas laikomas Lietuvos banke	13	24	(11)
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>663</b>	<b>660</b>	<b>3</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1 168</b>	<b>791</b>	<b>377</b>

#### 2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos:	585	476	109
<i>Pajamos susijusios su paskolų teikimo procedūromis</i>	<i>567</i>	<i>460</i>	<i>107</i>
<i>Kitos pajamos</i>	<i>18</i>	<i>16</i>	<i>2</i>
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	3	5	(2)
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>582</b>	<b>471</b>	<b>111</b>

#### 3 Pastaba. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos (-)	(76)	(48)	(28)
Nurašytų paskolų sąnaudos (-), pajamos (+)	5	25	(20)
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>(71)</b>	<b>(23)</b>	<b>(48)</b>

#### 4 Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	586	508	78
Ištaigos įrangos naudojimo sąnaudos	158	154	4
Patalpų nuomos sąnaudos	71	68	3
Su kredito unijos pertvarkymu susijusios teisinės ir konsultacinės sąnaudos	71	-	71
Mokėjimai unijai aptarnaujančioms organizacijoms	46	38	8
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	38	29	9
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	26	26	-
Transporto, kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	26	20	6
Draudimo sąnaudos	14	11	3
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	11	13	(2)
Notarinės ir teisinės sąnaudos	13	6	7

Reklamos ir marketingo sąnaudos	5	15	(10)
Kitos sąnaudos	34	30	4
<b>Iš viso</b>	<b>1 099</b>	<b>918</b>	<b>181</b>

### 5 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtojo mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	41	2	39
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	17	14	3
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>58</b>	<b>16</b>	<b>42</b>
<b>Atidėtojo mokesčio turto judėjimas</b>			
Likutis metų pradžioje	50	52	(2)
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių ir atostoginių kaupinių	(41)	(2)	(39)
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>9</b>	<b>50</b>	<b>(41)</b>

### 6 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lėšos Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje	4 791	3 297	1 494
Lėšos LR komerciniuose bankuose	2 140	1 282	858
Grynieji pinigai	96	134	(38)
<b>Iš viso</b>	<b>7 027</b>	<b>4 713</b>	<b>2 314</b>

### 7 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

2019-12-31

Straipsnis	Finansiniai metai	Išpirkimo terminai	Kupono norma, %
<b>Vertybiniai popieriai, skirti išlaikyti iki išpirkimo</b>			
Investicijos į LR VVP	2 673	2020-2024 m.	0,3-5,5
Investicijos į ES VVP	175	2020 m.	4,125
<b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius</b>	<b>2 848</b>		

2018-12-31

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

Pagal galiojančias 2018 m. kovo 29 d. Lietuvos banko patvirtintas „Kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklės“, 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. 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Kredito unija nustatytus normatyvus vykdė.

2019 m. ir 2018 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 metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	13 801	-	17 419	12 563	-	16 482	1 238	-
2	Galimos rizikos	10 982	(9)	19 217	7 049	(8)	12 277	3 933	(1)
3	Padidintos rizikos	4 127	(3)	9 664	3 131	(8)	4 522	996	5
4	Didelės rizikos	59	(3)	96	678	-	817	(619)	(3)
5	Labai didelės rizikos	6 410	(308)	10 365	2 972	(246)	4 760	3 438	(62)
	<b>Iš viso</b>	<b>35 380</b>	<b>(323)</b>	<b>56 761</b>	<b>26 393</b>	<b>(262)</b>	<b>38 585</b>	<b>8 987</b>	<b>61</b>
	<b>Amortizuota savikaina iš viso</b>	<b>35 056</b>			<b>26 131</b>			<b>8 925</b>	

### 9 Pastaba. Už skolas perimtas turtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už skolas perimtas turtas	236	240	(4)
Atidėtojo mokesčio turtas	9	50	(41)
Prekės skirtos perparduoti (el. slaptažodžių generatoriai)	-	22	(22)
Būsimojo laikotarpio sąnaudos	15	10	5
Išankstiniai apmokėjimai už patalpų nuomą	-	9	(9)
Kitas turtas	-	9	(9)
<b>Už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:</b>	<b>260</b>	<b>340</b>	<b>(80)</b>

2019 m. už 4,5 tūkst. EUR buvo parduotas turtas (žemės sklypas Zarasų raj.) perimtas už skolas (apskaitinė vertė 4,3 tūkst. EUR).

2019 m. buvo sudaryta sutartis dėl sklypų masyvo Vilniaus m. (Gulbinuose 4400-4049-3925) pardavimo su atidėtu apmokėjimu iki 2019 m. gruodžio 31 d. Pagal šią sutartį buvo gautas 24,5 tūkst. EUR avansas, tačiau atsiskaityta laiku pagal sutartį nebuvo, sutarties šalies yra pateiktas pranešimas apie galimą sutarties nutraukimą. Gautas 24,5 tūkst. EUR avansas apskaitytas Unijos kituose įsipareigojimuose (12 pastaba).

### 10 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Ruošiamas naudoti nematerialusis turtas	Depozitas už patalpų nuomą (9 pastaba)	Iš viso
<b>Įsigijimo savikaina 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	158	1	-	-	159
Įsigijimo savikaina	7	11	20	9	47
Nurašyto turto įsigijimo savikaina (-)	(5)		-	-	(5)
<b>Įsigijimo savikaina 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	160	12	-	-	172
Sukauptas nusidėvėjimas 2018 m. gruodžio 31 d.	(71)	(1)	-	-	(72)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(26)		-	-	(26)
Nurašyto turto sukauptas nusidėvėjimas ir amortizacija	5		-	-	5
Sukauptas nusidėvėjimas 2019 m. gruodžio 31 d.	<b>(92)</b>	<b>(1)</b>	-	-	<b>(93)</b>



<b>Likutinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87</b>
<b>Likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>68</b>	<b>11</b>	<b>20</b>	<b>9</b>	<b>108</b>

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 2019-12-31 siekė 31 tūkst. EUR (2018-12-31 - 25 tūkst. EUR).

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis</b>
Indėliai iki pareikalavimo			
- narių (fizinį asmenų)	854	1 003	(149)
- asocijuotų narių	658	653	5
- kitų organizacijų	223	157	66
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo</b>	<b>1 735</b>	<b>1 813</b>	<b>(78)</b>
Terminuoti ir taupomieji indėliai			
- narių (fizinį asmenų)	38 821	31 007	7 814
- asocijuotų narių	655	470	185
- kitų organizacijų	252	87	165
<b>Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių</b>	<b>39 728</b>	<b>31 564</b>	<b>8 164</b>
<b>Iš viso</b>	<b>41 463</b>	<b>33 377</b>	<b>8 086</b>

Per 2019 m. Kredito unijos klientų terminuoti indėliai didėjo dėl patrauklių indėlių palūkanų normų ir taikomų rinkodaros priemonių.

2019 m. pabaigoje Kredito unijos iš narių priimti terminuoti indėliai, kurie buvo susieti su papildomų pajinių įnašų pritraukimu sudarė 6 tūkst. EUR sumą, 2018-12-31 ši suma siekė 152 tūkst. EUR, vidutinė mokama palūkanų norma – 3,9 proc.

Kredito unijos 2019 m. taikomos palūkanų normos už terminuotus indėlius atitiko kredito unijų rinkos vidurkį. 2019 m. pabaigoje Kredito unijos nariams už priimtus terminuotuosius indėlius taikomos palūkanų normos siekė nuo 0,55 % iki 2,4 % (2018 m. nuo 0,55 % iki 3 %), priklausomai nuo indėlio rūšies ir termino. Palūkanos už indėlius iki pareikalavimo fiziniams asmenims 2019 m. ir 2018 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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis</b>
Gauti išankstiniai apmokėjimai už skolas perimto turto (žemės) pardavimą ir reikalavimo teisių įsigijimą	82	-	82
Skolos tiekėjams	31	64	(33)
Tranzitinė sąskaita pajų perleidimui	-	48	(48)
Mokėtinas pelno mokestis	17	-	17
Premijų kaupiniai	13	-	13
Atostoginių kaupiniai	10	17	(7)
Sukauptos finansinių ataskaitų audito išlaidos	11	11	-
<b>Iš viso</b>	<b>164</b>	<b>140</b>	<b>24</b>

2019 m. Kredito unija avansu gavo 82 tūkst. EUR pagal sudarytas turto perimto už skolas (24,5 tūkst. EUR 9 pastaba) ir reikalavimų į skolininką (57 tūkst. EUR) įsigijimo sutartis.

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

### 13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro 3 118 tūkst. EUR (2017 m. – 2 492 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.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis</b>
<b>Tvarūs pajai</b>	<b>2 944</b>	<b>2 194</b>	<b>750</b>
- pagrindiniai pajai	146	141	5
- tvarūs papildomi pajai	2 798	2 053	745
<b>Netvarūs pajai</b>	<b>174</b>	<b>298</b>	<b>(124)</b>
- gražintini pagrindiniai pajai	2	2	-
- netvarūs papildomi pajai	172	296	(124)
<b>Iš viso pajinis kapitalas</b>	<b>3 118</b>	<b>2 492</b>	<b>626</b>

### 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

2019 m. gruodžio mėn. 31 d.:

	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>IŠ VISO</b>
Turtas	8 093	5 270	14 882	17 054	45 299
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	9 171	21 130	11 190	3 808	45 299
Likvidusis turtas					7 751
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1 751
Likvidumo rodiklis, %					442,48

Nuo 2019 m. balandžio 1 d. pasikeitė Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo tvarka ir normatyvas. Nuo šios datos kredito unijų likvidumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 100 proc., o padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio normatyvo nebeliko.

2018 m. gruodžio mėn. 31 d.:

	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>IŠ VISO</b>
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

### 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.	12,57	10,19	>=8,70 proc. 2019 m., nuo 2020-01-01 – 10,20 proc. tik unijos, kurios iki 2018 m. sausio 1 d. yra gavusios Lietuvos banko sutikimą vykdyti pertvarkymą.
Likvidumo normatyvas, proc.	442,48	37,56	> 100 proc.*
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	-	4 656,25	Ne mažesnis nei 100 %*
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	-	1,27 (JAV doleris)	≤15 proc. (išskyrus EUR)
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	Vykdoma	Vykdoma	> 25 proc. perskaičiuoto Kredito unijos kapitalo
<i>I skolininkas</i>	22,45	22,94	
<i>II skolininkas</i>	20,09	22,06	
<i>III skolininkas</i>	17,35	17,32	
<i>IV skolininkas</i>	17,23	16,80	
<i>V skolininkas</i>	16,85	15,72	

\*iki 2019-04-01

### 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 (įvaikai), tėvai (jtėviai) 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	123	157
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	-	-

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Suteiktos paskolos	289	329
Priimtų indėlių likučiai	217	47
Pajai	420	102

### 19 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unijos įsipareigojimai suteikti paskolas 2019 m. gruodžio 31 d. siekė 1 238 tūkst. EUR (2018-12-31 – 945 tūkst. EUR), o suteiktos garantijos 30 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 vienu metų	54	54
Nuo vienu iki penkerių metų	99	152
<b>Iš viso:</b>	<b>153</b>	<b>206</b>

Kredito unijos veiklos patalpų nuomos sutartis galioja iki 2022 m. lapkričio 1 d.

## 21 Pastaba. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

2020-01-16 Kredito unijai (kaip vienam iš atsakovų) buvo pareikštas ieškinys dėl sandorių negaliojimo ir byloje prašoma įtraukti trečiuoju asmeniu Kredito unijos skolininkę ir įkaito davėją. Byloje prašoma pripažinti negaliojančiu 2016 m. Kredito unijos ir klientų sudarytą hipotekos sandorį, kuris sudarytas siekiant užtikrinti Kredito unijos suteiktą 327 000 EUR paskolą (paskolos likutis 2019-12-31 sudarė 314 tūkst. EUR). Pripažinus sandorius negaliojančiais, Kredito unija netektų minėto užtikrinimo teisių, taip pat jai galėtų tekti mokėti bylinėjimosi išlaidas. Rengiant atsiliepimą į ieškinį nenumatyti jokie teisės aktų, taikomų procedūrų pažeidimai iš Kredito unijos pusės sudarant ginčijamą įkeitimo sandorį. Ieškinys pateiktas ženkliai praleidus ieškinio senatį, nepagrįsti kiti būtinieji teisiniai, reikalavimo tenkinimo pagrindai, todėl Kredito unijos nuomone, ieškinys neperspektyvus ir turėtų būti atmestas kaip nepagrįstas. Be to, pagal CK 4.197 str. 6 d. sąžiningo hipotekos kreditoriaus teisė lieka galioti net ir tuo atveju, kai hipotekos sandoris pripažįstamas negaliojančiu tokiu pagrindu, už kurį hipotekos kreditorius neatsako.

## 22 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Koreguojančių poataskaitinių įvykių 2019 m. finansinėms ataskaitoms nebuvo.

## 23 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pradžioje	-	(274)
Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis)	522	305
Pervedimas į atsargos kapitalą	(522)	31
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pabaigoje	-	-

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

**Rato kredito unija**

Unijos kodas 112043124, J. Jasinskio g. 14A, Vilnius

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>2 266</b>				<b>-274</b>	<b>1 992</b>
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
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>2 492</b>	<b>1</b>			<b>31</b>	<b>2 524</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					522	522
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		31			-31	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	626					626
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3 118</b>	<b>32</b>			<b>553</b>	<b>3 672</b>

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

**Rato kredito unija**  
Unijos kodas 112043124, J. Jasinskio g. 14A, Vilnius

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

Metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		1 804	1 484
I.1.2	sumokėtos palūkanos		656	480
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1 148</i>	<i>1 004</i>
I.2.1	gauti komisiniai		585	476
I.2.2	sumokėti komisiniai		3	21
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>582</i>	<i>455</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.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		12 049	10 234
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		20 978	15 586
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-8 929</i>	<i>-5 352</i>
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		119 640	109 467
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		111 560	103 615
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>8 080</i>	<i>5 852</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms			
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>			
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1 167	898
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		-14	-8
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-1 153</i>	<i>-890</i>
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-272</b>	<b>1 069</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		2 218	696
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		302	1 212
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1 916</i>	<i>-516</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		38	20
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-38</i>	<i>-20</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		82	226
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>82</i>	<i>226</i>
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1 960</b>	<b>-310</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų įmokos		637	1 414
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		11	1 188
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>626</i>	<i>226</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>			
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>626</b>	<b>226</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>2 314</b>	<b>985</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		4 713	3 728
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		7 027	4 713

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

---

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

---