



Grant Thornton

An instinct for growth™

RATO KREDITO UNIJA

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

RATO KREDITO UNIJA

**2020 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

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 2020 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 2020 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 „Buhalterių 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.

Kiti dalykai

Unijos finansinės ataskaitos už metus pasibaigusius 2019 m. gruodžio 31 d. buvo audituotos kito auditoriaus, kuris apie Unijos ataskaitas 2020 m. kovo 17 d. pateikė besąlyginę nuomonę.

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 testinumo 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.

Atestuotas auditorius

Darius Gliubicas

2021 m. kovo 9 d.

Upės g. 21, Vilnius

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594

Grant Thornton Baltic UAB

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001502

Rato kredito unija

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

2020 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2021 m. kovo 9 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	10 251	7 027
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	2 436	2 848
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos			
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	40 792	35 056
V.	Kitas finansinis turtas	9	609	
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10	173	260
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	108	77
VIII.	Nematerialusis turtas	11	73	31
	TURTO IŠ VISO:		54 442	45 299

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		50 122	41 627
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	12	49 867	41 463
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	14	172	164
IV.	Atidėjimai		2	
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	13	81	
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		4 320	3 672
I.	Pajinis kapitalas	15	3 345	3 118
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		554	32
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	421	522
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		421	522
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		54 442	45 299

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

Rato kredito unija

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

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

2021 m. kovo 9 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	2 347	1 831
II.	Palūkanų sąnaudos	1	963	663
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	634	585
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	1	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-105	-71
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-105	-71
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	1 466	1 099
VIII.	Kitos veiklos pajamos		32	
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		478	580
XI.	Pelno mokestis	5	57	58
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		421	522

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka



RATO kredito unija

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

2020 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Finansinės ataskaitos sudarymo data 2021-03-08

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 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 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. 2020 m. rugpjūčio 28 d. Kredito unija Lietuvos banko Priežiūros tarnybos įvertinimui pateikė prašymą dėl specializuoto banko licencijos išdavimo.

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 2020 m. ir 2019 m. nutolusių kasų neturėjo. Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2020 m. ir 2019 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	2 882		3 021	
Juridiniai asmenys		292		261

Kredito unijos narių skaičius 2020 m. mažėjo visuotinio narių susirinkimo sprendimu pašalinus neaktyvius Kredito unijos narius.

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal LR Būhalterinės 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 nustatyto ir gruodžio 31 d. galiojusi oficialiu valiutos kurso santykiu.

Pagrindiniai principai

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

1. **Įmonės.** Kredito unija yra atskiras apskaitos vienetas ir vykdydama savo veiklą bei sudarydama finansines ataskaitas įtraukia tik jai priklausančią turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, pajamas ir sąnaudas.
2. **Veiklos tęstinumo.** Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad unija veiks ir tęs savo veiklą bei vykdys operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ar jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.
3. **Periodiškumo.** Kredito unijos finansinės ataskaitos pateikiamos vienodos trukmės laikotarpiais, kurių pabaigoje pateikiami ataskaitiniai duomenys apie unijos turimą turtą ir jo pasikeitimus per ataskaitinį laikotarpį bei uždirbtas pajamas ir patirtas sąnaudas.
4. **Pastovumo.** Unijos apskaitos politika nekeičiama dažnai, kad išliktų stabili gana ilgą laiką.
5. **Piniginio mato.** Visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai bei veiklos rezultatai apskaitoje ir finansinių ataskaitų rinkiniuose įkainoti ir atspindėti pinigais.
6. **Kaupimo.** Unijos ūkinės operacijos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tada, kai jos įvyksta, neatsižvelgiant į pinigų gavimo arba išleidimo momentą, ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Pajamos, vadovaujantis šiuo principu, registruojamos tada, kai jos uždirbamos. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti 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-uoju 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 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. 2020 m. ir 2019 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 specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja Kredito unija, atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos Kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma Kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo mokesčio turto suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 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	2 333	1 817	516
Už vertybinius popierius	14	14	-
Iš viso pajamų	2 347	1 831	516
Už indėlius	923	650	273
Už perteklines lėšas laikomas Lietuvos banke	40	13	27
Iš viso sąnaudų	963	663	300
Grynosios palūkanų pajamos	1 384	1 168	216

2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos:	634	585	49
<i>Pajamos susijusios su paskolų teikimo procedūromis</i>	622	567	55
<i>Kitos pajamos</i>	12	18	(6)
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	2	3	(1)
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	634	582	52

3 Pastaba. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos (-)	(79)	(76)	(3)
Specialiųjų atidėjinių įsigytoms reikalavimų teisėms į vartojimo kreditus sąnaudos (-)	(29)	-	(29)
Nurašytų paskolų sąnaudos (-), pajamos (+)	5	5	-
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	(2)	-	(2)
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	(105)	(71)	(34)

4 Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	806	586	220
Įstaigos įrangos naudojimo sąnaudos	186	158	28
Su kredito unijos pertvarkymu susijusios teisinės ir konsultacinės sąnaudos	91	71	20
Patalpų nuomos sąnaudos	64	71	(7)
Mokėjimai unijai aptarnaujančioms organizacijoms	49	46	3
Notarinės ir teisinės sąnaudos	44	13	31
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	42	38	4
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	40	26	14
Reklamos ir marketingo sąnaudos	39	5	34
Transporto, kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių	24	26	(2)

sąnaudos			
Draudimo sąnaudos	19	14	5
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	11	11	-
Kitos sąnaudos	51	34	17
Iš viso	1 466	1 099	367

Kredito unijos bendrosios administracinės sąnaudos didėjo dėl valdymo organų nariams mokamo atlygio, reorganizacijos į banką išlaidų ir investicijų į Kredito unijos IT technologijas.

5 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtojo mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	9	41	(32)
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	48	17	31
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	57	58	(1)
Atidėtojo mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	9	50	(41)
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių ir atostoginių kaupinių	(9)	(41)	32
Likutis metų pabaigoje	-	9	(9)

6 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lėšos Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje	7 887	4 791	3 096
Lėšos LR komerciniuose bankuose	2 245	2 140	105
Grynieji pinigai	119	96	23
Iš viso	10 251	7 027	3 224

7 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

2020-12-31

Straipsnis	Finansiniai metai	Išpirkimo terminai	Kupono norma, %
Vertybiniai popieriai, skirti išlaikyti iki išpirkimo			
Investicijos į LR VVP	2 436	2021-2024 m.	0,4-5,5
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	2 436		

2019-12-31

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

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. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. Kredito unija nustatytus normatyvus vykdė.

2020 m. ir 2019 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	16 024	-	35 854	13 801	-	17 419	2 224	-
2	Galimos rizikos	12 640	(10)	30 492	10 982	(9)	19 217	1 658	1
3	Padidintos rizikos	4 376	(4)	11 527	4 127	(3)	9 664	249	1
4	Didelės rizikos	1 122	(3)	2363	59	(3)	96	1 063	-
5	Labai didelės rizikos	7 024	(377)	16 810	6 410	(308)	10 365	614	(69)
	Iš viso	41 186	(394)	97 046	35 379	(323)	56 761	5 807	(71)
	Amortizuota savikaina iš viso	40 792			35 056			5 736	

9 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Rizikos grupė	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė
Standartinė	108	-	-
Galimos rizikos	523	(27)	-
Padidintos rizikos	7	(2)	-
Didelės rizikos	-	-	-
Labai didelės rizikos	-	-	-
Iš viso	638	(29)	-
Amortizuota savikaina iš viso	609		-

2020 m. rugpjūčio mėn. Kredito unija įsigijo reikalavimo teises į vartojimo kreditus 848 tūkst. EUR sumai. Šie vartojimo kreditų gavėjai nėra Kredito unijos nariai.

2019 m. pabaigoje kito finansinio turto nebuvo.

10 Pastaba. Už skolas perimtas turtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už skolas perimtas turtas	150	236	(86)
Atidėtojo mokesčio turtas	-	9	(9)
Būsimojo laikotarpio sąnaudos	23	15	8
Už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso	173	260	(87)

2020 m. už skolas buvo naujai perimtas nekilnojamas turtas (gyvenamasis namas Vilniuje), kurio vertė su perėmimo išlaidomis 2020-12-31 siekė 150 tūkst. EUR.

2020 m. už skolas buvo perimtas ir tais pačiais kalendoriniais metais parduotas nekilnojamas turtas (butas). 2020 m. taip pat buvo parduotas už skolas perimtas žemės sklypas Širvintų raj. bei sklypų masyvas Vilniaus m. (Gulbinuose 4400-4049-3925). Unija per metus už turto už skolas pardavimo uždirbo 21 tūkst. EUR (šioje finansinėje atskaitomybėje atvaizduojamos kaip kitos veiklos pajamos).

11 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Ruošiamas naudoti nematerialusis turtas	Depozitas už patalpų nuomą	Iš viso
Įsigijimo savikaina 2019 m. gruodžio 31 d.	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.	(92)	(1)			(93)
Likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	68	11	20	9	108
Įsigijimo savikaina 2020 m. gruodžio 31 d.	186	85			271
Sukauptas nusidėvėjimas 2019 m. gruodžio 31 d.	(92)	(1)			(93)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(29)	(11)			(40)
Nurašyto turto sukauptas nusidėvėjimas ir amortizacija	34				34
Sukauptas nusidėvėjimas 2020 m. gruodžio 31 d.	(87)	(12)			(99)
Likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.	99	73		9	181

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

2020 m. Unija pardavė automobilį, kuris buvo pilnai nudėvėtas ir uždirbo 6 tūkst. EUR pajamų (šioje finansinėje atskaitomybėje atvaizduojamos kaip kitos veiklos pajamos).

Kredito unijos veikloje naudojamo ir visiškai nusidėvėjusio IT įsigijimo savikainos vertė 2020-12-31 siekė 24 tūkst. EUR (2019-12-31 - 31 tūkst. EUR).

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Indėliai iki pareikalavimo			
- narių (fizinių asmenų)	1 436	854	582
- asocijuotų narių	1 347	658	689
- kitų organizacijų	399	223	176
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo	3 182	1 735	1 447
Terminuoti ir taupomieji indėliai			
- narių (fizinių asmenų)	45 295	38 821	6 474
- asocijuotų narių	1 313	655	658
- kitų organizacijų	77	252	(175)
Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių	46 685	39 728	6 957
Iš viso	49 867	41 463	8 404

Per 2020 m. Kredito unijos klientų terminuoti indėliai didėjo dėl patrauklių indėlių palūkanų normų ir taikomų rinkodaros priemonių.

2019 m. pabaigoje Kredito unija neturėjo iš narių priimtų terminuotų indėlių, kurie buvo susieti su papildomų pajinų įnašų pritraukimu, 2018-12-31 ši suma siekė 152 tūkst. EUR, vidutinė mokama palūkanų norma – 3,9 proc.

Kredito unijos 2020 m. taikomos palūkanų normos už terminuotus indėlius atitiko kredito unijų rinkos vidurkį. 2020 m. pabaigoje Kredito unijos nariams už priimtus terminuotuosius indėlius

taikomos palūkanų normos siekė nuo 0,55 % iki 2,2 % (2019 m. nuo 0,55 % iki 2,4 %), priklausomai nuo indėlio rūšies ir termino. Palūkanos už indėlius iki pareikalavimo fiziniams asmenims 2020 m. ir 2019 m. nebuvo mokamos, o juridiniams asmenims buvo mokamos tik už didesnę kaip 20 tūkst. EUR likutį sąskaitoje – 0,20 %.

13 Pastaba. Subordinuotos paskolos

2020 m. Kredito unijai buvo suteiktos subordinuotos paskolos, kurių likutis 2020 m. pabaigoje siekė 81 tūkst. EUR. Už šias suteiktas subordinuotas paskolas yra mokama 3 proc. palūkanų norma. Paskolų grąžinimo terminai 7-13 m. Subordinuotos paskolos visa apimtimi yra įtrauktos į Kredito unijos II lygio kapitalą LR įstatymų nustatyta tvarka. Subordinuotų paskolų terminas yra 2027 - 2033 metai.

14 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Gauti išankstiniai apmokėjimai už skolas perimto turto (žemės) pardavimą ir reikalavimo teisių įsigijimą	-	82	(82)
Skolos tiekėjams	42	25	17
Atostoginių kaupiniai	32	10	22
Tranzitinė sąskaita susijusių su paskolų finansinių priemonių teikimu	28	-	28
Mokėtinas pelno mokestis	21	17	4
Uždarytų klientų sąskaitų likučiai	17	6	11
Premijų kaupiniai	11	13	(2)
Sukauptos finansinių ataskaitų audito sąnaudos	11	11	-
Kitos mokėtinos sumos	10	-	10
Iš viso	172	164	8

2019 m. Kredito unija avansu gavo 82 tūkst. EUR pagal sudarytas turto perimto už skolas (24,5 tūkst. EUR 10 pastaba) ir reikalavimų į skolininką (57 tūkst. EUR) įsigijimo sutartis.

15 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro 3 345 tūkst. EUR (2019 m. – 3 118 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, grąžinant išpirktų privalomojo ir papildomų pajų įmokas.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus, įmokėtus po 2017-01-01 (toliau – Tvarūs pajai) turi sumažinti jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų patvirtintoje metinėje 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	3 232	2 944	288
- pagrindiniai pajai	152	146	6
- tvarūs papildomi pajai	3 080	2 798	282
Netvarūs pajai	3 232	174	3 058
- grąžintini pagrindiniai pajai	2	2	-
- netvarūs papildomi pajai	111	172	(61)
Iš viso pajinis kapitalas	3 345	3 118	227

16 Pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai

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

17 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal terminus

2020 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	11 228	6 795	16 349	20 070	54 442
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	11 615	27 386	10 984	4 457	54 442
Likvidusis turtas					10 197
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1 884
Likvidumo rodiklis, %					541,24

2019 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	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. kredito unijų likvidumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 100 proc.

18 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.	14,32	12,57	>=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.	541,24	442,48	> 100 proc.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	-	-	≤15 proc. (išskyrus EUR)
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	Vykdoma	Vykdoma	> 25 proc. perskaičiuoto Kredito unijos kapitalo
<i>I skolininkas</i>	22,30	22,45	
<i>II skolininkas</i>	20,17	20,09	
<i>III skolininkas</i>	19,44	17,35	
<i>IV skolininkas</i>	18,79	17,23	
<i>V skolininkas</i>	16,42	16,85	

19 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

20 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 (jėviai) 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 kitos darbo apmokėjimo išmokos	316	123
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	111	289
Priimtų indėlių likučiai	271	217
Pajai	471	420

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unijos įsipareigojimai suteikti paskolas 2020 m. gruodžio 31 d. siekė 1 644 tūkst. EUR (2019-12-31 – 1 238 tūkst. EUR). Kredito unija yra suteikusi vieną garantiją 30 tūkst. EUR sumai, jai yra suformuoti 2 tūkst. EUR atidėjinių.

22 Pastaba. Minimalūs būsimųjų laikotarpių įsipareigojimai

Veiklos patalpų nuomos būsimieji mokėjimai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Nuomos laikotarpiai		
Iki vieno metų	50	54
Nuo vieno iki penkerių metų	42	99
Iš viso:	92	153

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

23 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 nenustatyti 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.

2020-09-08 teismas išnagrinėjo bylą ir nusprendė ieškinį atmesti. Atmesdamas ieškinį teismas pritarė unijos atsiliepime išdėstytiems argumentams. Ieškovo 2020-10-08 pateikė apeliacinį skundą, prašydamas minėtą teismo sprendimą panaikinti ir ieškinį patenkinti, o unija pateikė teismui

2020-10-27 atsiliepimą, prašydama apeliacinį skundą atmesti. Bylos nagrinėjimo pagal apeliacinį skundą datos teismas dar nenustatė. Kaip ir minėjome nagrinėjant bylą pirmoje instancijoje, ieškinys neperspektyvus, ką patvirtino priimtas teismo sprendimas. Apeliaciniame svaresnių argumentų, kodėl ieškinys turėtų būti patenkintas nenurodoma, todėl tikėtina, kad apeliacinis skundas bus atmestas ir paliktas galioti pirmos instancijos teismo sprendimas.

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Koreguojančių poataskaitinių įvykių 2020 m. finansinėms ataskaitoms nebuvo.

2020 m. Kredito unija skyrė daug dėmesio vertinant COVID-19 pandemijos įtaką Kredito unijos paskolų portfelio kokybei. Kredito unija taip pat prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos narių ir kitų rinkos dalyvių susitarimo dėl paskolų moratoriumų verslui bei gyventojams taikymo ir jo atnaujinimo. Kredito unijos vertinimu anticiklinės fiskalinės politikos įgyvendinimas bei paramos teikimas įmonėms bei nukentėjusių sektorių darbuotojams sumažino galimus patirti Kredito unijos nuostolius dėl paskolų portfelio kokybės blogėjimo. Įvertinant visus neapibrėžtumus dėl COVID-19 pandemijos įtakos klientų finansinei būklei ateityje, Kredito unijos vadovybė priėmė sprendimą konservatyviau įvertinti galimus neapibrėžtumus dėl COVID-19 įtakos NT rinkai ir nustatyti 7 proc. diskonto normą vietoj galiojusios 2,5 proc. Dėl to buvo suformuota apie 57 tūkst. EUR papildomų spec. atidėjinių.

25 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pradžioje	-	
Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis)	421	522
Pervedimas į privalomąjį rezervą	(421)	(522)
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pabaigoje	-	-

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

Rato kredito unija

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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2 492	1			31	2 524
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
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	3 118	32			553	3 672
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					421	421
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		522			-522	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	227					227
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	3 345	554			452	4 320

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

Rato kredito unija
Unijos kodas 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r.

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Metų			tūkst. Eur	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		2 322	1 804
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		780	656
I.1.	Rezultatas		1 542	1 148
I.2.1.	gauti komisiniai		634	585
I.2.2.	sumokėti komisiniai		1	3
I.2.2.	Rezultatas		633	582
I.3.1.	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.3.2.	kitos už paslaugas sumokėtos sumos			
I.3.	Rezultatas			
I.4.1.	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		18 538	12 049
I.4.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		24 952	20 978
I.4.	Rezultatas		-6 414	-8 929
I.5.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		162 382	119 640
I.5.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		154 132	111 560
I.5.	Rezultatas		8 250	8 080
I.6.1.	įplaukos iš kredito įstaigų			
I.6.2.	išmokos kredito įstaigoms			
I.6.	Rezultatas			
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		32	
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1 373	1 167
I.7.3.	sumokėtas pelno mokestis		35	-14
I.7.	Rezultatas		-1 376	-1 153
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		2 635	-272
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		407	2 218
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		2	302
II.1.	Rezultatas		405	1 916
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		133	38
II.2.	Rezultatas		-133	-38
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		9	82
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		9	82
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		281	1 960
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		227	637
III.1.2.	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai			11
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		227	626
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		81	
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas		81	
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		308	626
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		3 224	2 314
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		7 027	4 713
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		10 251	7 027

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka