

**RATO KREDITO UNIJA**

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

**RATO KREDITO UNIJA**

**2021 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 2021 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 2021 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 apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės 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 iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

##### Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Atestuotas auditorius  
Darius Gliubicus<sup>1</sup>  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594  
2022 m. kovo 3 d.

Grant Thornton Baltic UAB  
Upės g. 21-1, Vilnius  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513

---

<sup>1</sup> Elektroninis dokumentas yra pasirašytas elektroniniu parašu, turi tokią pat teisinę galią kaip ir pasirašytas rašytinis dokumentas ir yra leistina įrodinėjimo priemonė. Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

**Rato kredito unija**

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

**2021 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2022 m. kovo 3 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</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	12 052	10 251
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8		2 436
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	67	
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	52 013	40 792
V.	Kitas finansinis turtas	10	2 565	609
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	554	173
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	90	108
VIII.	Nematerialusis turtas	12	68	73
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>67 409</b>	<b>54 442</b>

	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>62 434</b>	<b>50 122</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	59 877	49 867
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	1 310	172
IV.	Atidėjiniai			2
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	14	1 247	81
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>4 975</b>	<b>4 320</b>
I.	Pajinis kapitalas	16	3 335	3 345
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		975	554
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	<b>Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)</b>	26	<b>665</b>	<b>421</b>
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		665	421
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>67 409</b>	<b>54 442</b>

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

**Rato kredito unija**

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

**2021 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**2022 m. kovo 3 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

<b>eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
I.	Palūkanų pajamos	1	2 940	2 347
II.	Palūkanų sąnaudos	1	1 061	963
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	733	634
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	13	1
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-83	-105
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-132	-105
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	49	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	1 755	1 466
VIII.	Kitos veiklos pajamos		21	32
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>782</b>	<b>478</b>
XI.	Pelno mokestis	5	117	57
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>665</b>	<b>421</b>

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka



## RATO kredito unija

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

### 2021 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Finansinės ataskaitos sudarymo data 2022-03-03

#### 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. 2021 m. rugpjūčio mėn. Kredito unija Lietuvos banko Priežiūros tarnybos įvertinimui naujai 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. buvo 22 darbuotojai, o 2020 m. - 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>	2 588		2 882	
<i>Juridiniai asmenys</i>		272		292

Kredito unijos narių skaičius 2021 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 nustatytu ir gruodžio 31 d. galiojusi oficialiu valiutos kurso santykiu.

### Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansines ataskaitas vadovaujamosi 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 2021 m. buvo taikyta 4,5% diskonto norma (2020 m. – 7%).

### 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, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma Kredito unijos veikloje naudojamą 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. 2021 m. ir 2020 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 tikraja 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 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 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, 2021 ir 2020 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 atidėtujų 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	2 934	2 333	601
Už vertybinius popierius	6	14	(8)
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>2 940</b>	<b>2 347</b>	<b>593</b>
Už indėlius ir gautas subordinuotas paskolas	1 022	923	99
Už pinigines lėšas laikomas Lietuvos banke	39	40	(1)
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>1 061</b>	<b>963</b>	<b>98</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1 879</b>	<b>1 384</b>	<b>495</b>

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos:	733	634	99
<i>Pajamos susijusios su paskolų teikimo procedūromis</i>	715	622	93
<i>Kitos pajamos</i>	18	12	6
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	13	1	12
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>720</b>	<b>633</b>	<b>87</b>

#### 3 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos (-)	(28)	(79)	51
Specialiųjų atidėjinių įsigytoms reikalavimų teisėms į vartojimo kreditus sąnaudos (-)	(162)	(29)	(133)
Nurašytų paskolų sąnaudos (-), pajamos (+)	56	5	51
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	2	(2)	4
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos</b>	<b>(132)</b>	<b>(105)</b>	<b>(27)</b>
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas (VVP)	49	-	49
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>(83)</b>	<b>(105)</b>	<b>22</b>

#### 4 Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	1 002	806	196
Įstaigos įrangos naudojimo sąnaudos	220	186	34
Su kredito unijos pertvarkymu susijusios teisinės ir konsultacinės sąnaudos	51	91	(40)
Patalpų nuomos sąnaudos	63	64	(1)
Mokėjimai unijai aptarnaujančioms organizacijoms	55	49	6
Teisinės sąnaudos ir paskolų administravimo išlaidos	50	44	6
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	49	42	7

Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	63	40	23
Reklamos ir marketingo sąnaudos	59	39	20
Transporto, kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	39	24	15
Draudimo sąnaudos	31	19	12
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	11	11	0
Kitos sąnaudos	62	51	11
<b>Iš viso</b>	<b>1 755</b>	<b>1 466</b>	<b>289</b>

Kredito unijos bendrosios administracinės sąnaudos didėjo dėl didėjančio atlyginimo fondo ir mokamo atlygio darbuotojams ir valdymo organų nariams, investicijų į informacines technologijas ir kitų Kredito unijos veiklos plėtrai reikalingų palaikymo išlaidų.

#### 5 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-	9	(9)
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	117	48	69
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>117</b>	<b>57</b>	<b>60</b>

#### 6 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lėšos Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje	8 813	7 887	926
Lėšos LR komerciniuose bankuose	3 119	2 245	874
Grynieji pinigai	120	119	1
<b>Iš viso</b>	<b>12 052</b>	<b>10 251</b>	<b>1 801</b>

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai bankuose	67	-	67
<b>Iš viso</b>	<b>67</b>	<b>-</b>	<b>67</b>

2021 m. pabaigoje kredito unijos disponavimas terminuotu indėliu banke buvo apribotas įsipareigojimų įvykdymo užtikrinimui pagal suteiktą garantiją.

#### 8 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Išpirkimo terminai	Kupono norma, %
Investicijos į LR VVP	0	2 436	2021-2024 m.	0,4-5,5
<b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius</b>	<b>0</b>	<b>2 436</b>		

2021 m. Kredito unija perklasifikavo visus nuosavybės teise turėtus vertybinius popierius iš laikomų iki išpirkimo ir juos realizavo. Vertybinių popierių realizavimo rezultatas – 49 tūkst. EUR pelno (3 pastaba).

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

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
Standartinė	19 007	-	35 618	16 024	-	35 854	2 983	-
Galimos rizikos	19 528	(29)	43 276	12 640	(10)	30 492	6 888	(19)
Padidintos rizikos	7 951	(57)	17 673	4 376	(4)	11 527	3 575	(53)
Didelės rizikos	660	(2)	1 699	1122	(3)	2363	(462)	1
Labai didelės rizikos	5 272	(317)	12 597	7 024	(377)	16 810	(1 752)	60
<b>Iš viso</b>	<b>52 418</b>	<b>(405)</b>	<b>110 863</b>	<b>41 186</b>	<b>(394)</b>	<b>97 046</b>	<b>11 232</b>	<b>(11)</b>
<b>Amortizuota savikaina iš viso</b>	<b>52 013</b>			<b>40 792</b>			<b>11 221</b>	

**10 Pastaba.** Kitas finansinis turtas

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
Standartinė	285	-	108	-	177	-
Galimos rizikos	2 370	(118)	523	(27)	1 847	(91)
Padidintos rizikos	34	(9)	7	(2)	27	(7)
Didelės rizikos	6	(3)	-	-	6	(3)
Labai didelės rizikos	-	-	-	-	-	-
<b>Iš viso reikalavimo teisių į vartojimo paskolas</b>	<b>2 695</b>	<b>(130)</b>	<b>638</b>	<b>(29)</b>	<b>2 057</b>	<b>(101)</b>
<b>Amortizuota savikaina iš viso</b>	<b>2 565</b>		<b>609</b>		<b>1 956</b>	

Kitą Kredito unijos finansinį turtą sudaro įsigytos reikalavimo teisės į vartojimo paskolas. Įsigytos reikalavimo teisės į vartojimo paskolas yra be užstato.

**11 Pastaba.** Už skolas perimtas turtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Sumokėtas avansas už reikalavimo teisių įsigijimą	500	-	500
Už skolas perimtas turtas	-	150	(150)
Būsimojo laikotarpio sąnaudos	23	23	-
Surinktos įmokos	27	-	27
Avansiniai mokėjimai	4	-	4
<b>Už skolas perimto ir kito turto vertė, iš viso</b>	<b>554</b>	<b>173</b>	<b>381</b>

Avansas užtikrintas 1 200 tūkst. Eur deponuotomis lėšomis esančiomis Unijos sąskaitoje, kurios buvo gautos po 2021-12-31.

2021 m. Kredito unija už 144 tūkst. EUR plus PVM pardavė už skolas perimtą nekilnojamąjį turtą (gyvenamasis namas Vilniuje), ir gavo kompensuojamą įmoką už šio perimto turto sukauptas išlaikymo išlaidas. Kredito unija už skolas perimto turto realizavimą pelno neuždirbo.



**12 Pastaba.** Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Depozitas už patalpų nuomą	Iš viso
<b>Įsigijimo savikaina 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>186</b>	<b>85</b>	<b>9</b>	280
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.	<b>(87)</b>	<b>(12)</b>		<b>(99)</b>
<b>Likutinė vertė 2020 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>99</b>	<b>73</b>	<b>9</b>	<b>181</b>
<b>Įsigijimo savikaina 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	193	109	9	<b>311</b>
Sukauptas nusidėvėjimas 2020 m. gruodžio 31 d.	(87)	(12)		(99)
Nusidėvėjimas ir amortizacija	(34)	(29)		(63)
Nurašyto turto sukauptas nusidėvėjimas ir amortizacija	9	-		9
Sukauptas nusidėvėjimas 2021 m. gruodžio 31 d.	(112)	(41)		(153)
<b>Likutinė vertė 2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>81</b>	<b>68</b>	<b>9</b>	<b>158</b>

Kredito unijos veikloje naudojamo ir visiškai nusidėvėjusio IT įsigijimo savikainos vertė 2021-12-31 siekė 35 tūkst. EUR (2020-12-31 – 24 tūkst. EUR).

**13 Pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Indėliai iki pareikalavimo			
- narių (fizinių asmenų)	884	1 436	(552)
- asocijuotų narių	2 466	1 347	1 119
- kitų organizacijų	217	399	(182)
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo</b>	<b>3 567</b>	<b>3 182</b>	<b>385</b>
Terminuoti ir taupomieji indėliai			
- narių (fizinių asmenų)	51 367	45 295	6 072
- asocijuotų narių	4 766	1 313	3 453
- kitų organizacijų	177	77	100
<b>Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių</b>	<b>56 310</b>	<b>46 685</b>	<b>9 625</b>
<b>Amortizuota savikaina iš viso</b>	<b>59 877</b>	<b>49 867</b>	<b>10 010</b>

Kredito unijos 2021 m. taikomos palūkanų normos už terminuotus indėlius buvo šiek tiek mažesnės nei kredito unijų rinkos vidurkis.

2021 m. pabaigoje Kredito unijos nariams už priimtus terminuotuosius indėlius taikomos palūkanų normos siekė nuo 1,8 % iki 2,2 % (2020 m. nuo 0,55 % iki 2,2 %), priklausomai nuo indėlio rūšies ir termino. Palūkanos už indėlius iki pareikalavimo fiziniams asmenims 2021 m. ir 2020 m. nebuvo mokamos, o juridiniams asmenims buvo mokamos tik už didesnę kaip 20 tūkst. EUR likutį sąskaitoje – 0,20 %.

**14 Pastaba.** Subordinuotos paskolos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Subordinuotos paskolos, gautos iš finansų įstaigų	1 050	-	1 050
Subordinuotos paskolos, gautos iš kitų juridinių asmenų	195	81	114

Sukauptos palūkanos už subordinuotas paskolas	2	-	2
<b>Amortizuota savikaina iš viso</b>	<b>1 247</b>	<b>81</b>	<b>1 166</b>

Subordinuotų paskolų grąžinimo terminai yra 5-13 m. Subordinuotos paskolos 1 245 tūkst. EUR apimtimi yra įtrauktos į Kredito unijos II lygio kapitalą LR įstatymų nustatyta tvarka. Subordinuotų paskolų terminas yra 2026 - 2033 metai.

### 15 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Tranzitinė sąskaita susijusių su paskolų finansinių priemonių teikimu (ŽŪPGF)	1 025	28	997
Mokėtinas pelno mokestis	87	21	66
Atostoginių kaupiniai	46	32	14
Skolos tiekėjams	31	42	(11)
Premijų kaupiniai	12	11	1
Sukauptos finansinių ataskaitų audito sąnaudos	11	11	-
Uždarytų klientų sąskaitų likučiai	10	17	(7)
Kitos mokėtinos sumos	88	10	78
<b>Iš viso</b>	<b>1 310</b>	<b>172</b>	<b>1 138</b>

### 16 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
<b>Tvarūs pajai</b>	<b>3 306</b>	<b>3 232</b>	<b>74</b>
- pagrindiniai pajai	125	152	(27)
- tvarūs papildomi pajai	3 181	3 080	101
<b>Netvarūs pajai</b>	<b>29</b>	<b>113</b>	<b>(84)</b>
- grąžintini pagrindiniai pajai	23	2	21
- netvarūs papildomi pajai	6	111	(105)
<b>Iš viso pajinis kapitalas</b>	<b>3 335</b>	<b>3 345</b>	<b>(10)</b>

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.

### 17 Pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai

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

## 18 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal terminus

2021 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	13 164	10 732	18 453	25 060	67 409
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	17 269	33 786	10 110	6 244	67 409
Likvidusis turtas					8 615
Grynasis netenkamas pinigų srautas					3 246
Likvidumo rodiklis, %					265,45

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

Nuo 2019 m. balandžio 1 d. kredito unijų likvidumo rodiklis neturi būti mažesnis nei 100 proc.

## 19 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Normatyvas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	13,71	14,32	nuo 2022-01-01 – 13,10 proc. tik unijos, kurios iki 2018 m. sausio 1 d. yra gavusios Lietuvos banko sutikimą vykdyti pertvarkymą.
Likvidumo normatyvas, proc.	265,45	541,24	> 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>	20,27	22,30	
<i>II skolininkas</i>	18,77	20,17	
<i>III skolininkas</i>	18,67	19,44	
<i>IV skolininkas</i>	18,42	18,79	
<i>V skolininkas</i>	16,06	16,42	

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

## 20 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

## 21 Pastaba. Susijusios šalys

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito unijos stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su Kredito unijos vadovais artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi Kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu Kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su valdybos narių darbo užmokesčiu ir apmokėjimų valdybos nariams susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma ir kitos valdybos narių darbo apmokėjimo išmokos	381	316
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, priimtų indėlių bei pajų likučiai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Suteiktos paskolos ir nebalansiniai įsipareigojimai	25	111
Priimtų indėlių likučiai	65	271
Pajai	724	471

## 22 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unijos įsipareigojimai suteikti paskolas 2021 m. gruodžio 31 d. siekė 2 306 tūkst. EUR (2020-12-31 – 1 644 tūkst. EUR). Kredito unija yra suteikusi vieną garantiją 67 tūkst. EUR sumai.

## 23 Pastaba. Minimalūs būsimųjų laikotarpių įsipareigojimai

Veiklos patalpų nuomos būsimieji mokėjimai:

Nuomos laikotarpiai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki vienu metų	45	50
Nuo vienu iki penkerių metų	-	42
<b>Iš viso:</b>	<b>45</b>	<b>92</b>

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

## 24 Pastaba. Neapibrėžtieji įsipareigojimai

2020-01-16 Kredito unijai (kaip vienam iš atsakovų) buvo pareikštas ieškinyš dėl sandorių negaliojimo ir byloje prašoma įtraukti trečiuoju asmeniu Kredito unijos skolininkę ir įkaito davėją. Lietuvos apeliacinis teismas paliko nepakeistą pirmosios instancijos teismo sprendimą ir ieškinyš Kredito unijai liko atmestas pilnai.

## 25 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Koreguojančių poataskaitinių įvykių 2021 m. finansinėms ataskaitoms nebuvo.

2021 ir 2020 m. Kredito unija skyrė ypatingą dėmesį paskolų kokybei, kurių mokėjimai buvo atidėti dėl COVID-19 pandemijos. Reikšmingos neigiamos įtakos Kredito unijos paskolų portfelio kokybei fiksuota nebuvo.

Prasidėjus karui Ukrainoje, Kredito unijos vadovybė įvertino su tuo susijusių galimų verslo trikdžių ir tarptautinių sankcijų įtaką Kredito unijos klientams. Galimi šalies ir pasaulio ekonomikos pokyčiai gali turėti tam tikrą įtaką Kredito unijos veiklos plėtrai ir pelningumui, tačiau įtakos Kredito unijos veiklos tęstinumui neturės, taip pat neturi koreguojančios įtakos 2021 m. finansinėms ataskaitoms.

**26 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas**

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pradžioje	-	
Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis)	665	421
Pervedimas į privalomąjį rezervą	(665)	(421)
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pabaigoje	-	-

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

## RATO kredito unija

Juridinio asmens 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		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3 118</b>	<b>31</b>			<b>523</b>	<b>3 672</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas					421	421
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		523			-523	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	227					227
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3 345</b>	<b>554</b>			<b>421</b>	<b>4 320</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas					665	665
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		421			-421	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-10					-10
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3 335</b>	<b>975</b>			<b>665</b>	<b>4 975</b>

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

**RATO kredito unija**  
Juridinio asmens kodas 112043124, Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k., Vilniaus r.

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

Metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Stripsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		2 945	2 322
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		1 011	780
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		1 934	1 542
I.2.1	gauti komisiniai		737	634
I.2.2	sumokėti komisiniai		13	1
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		724	633
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		26 843	18 538
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		40 085	24 952
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		-13 242	-6 414
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		184 921	162 382
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		174 961	154 132
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		9 960	8 250
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		69	
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		-69	
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			32
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		2 093	1 373
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		52	35
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		-2 145	-1 376
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-2 838</b>	<b>2 635</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		2 462	407
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			2
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		2 462	405
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		36	133
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-36	-133
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			9
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>			9
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>2 426</b>	<b>281</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų išmokos		420	227
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		430	
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-10	227
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		1 166	81
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		1 166	81
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		1 057	
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		1 057	
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>2 213</b>	<b>308</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>1 801</b>	<b>3 224</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		10 251	7 027
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		12 052	10 251

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka