

RATO KREDITO UNIJA

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

RATO KREDITO UNIJA

**2022 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

Rato kredito unija

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

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

Mes atlikome Rato kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2022 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 2022 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 Gliubicus¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2023 m. kovo 8 d.

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

¹ 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.

2022 m. gruodžio 31 d. BALANSAS2023 m. kovo 8 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	9 410	12 052
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	2 793	
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	57 061	52 013
V.	Kitas finansinis turtas	10	4 368	2 565
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	100	554
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	77	90
VIII.	Nematerialusis turtas	12	48	68
	TURTO IŠ VISO:		73 857	67 409

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		67 925	62 434
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	63 036	59 877
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	2 190	1 310
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	14	2 699	1 247
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		5 932	4 975
I.	Pajinis kapitalas	16	3 321	3 335
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		1 640	975
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	26	971	665
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		971	665
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ		73 857	67 409

Administracijos vadovas

Vladislav

Vyriausioji buhalterė

Jolanta

Rato kredito unija

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

2022 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA2023 m. kovo 8 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

tūkst. Eur

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	3 758	2 940
II.	Palūkanų sąnaudos	1	1 434	1 061
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	767	733
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	18	13
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-98	-83
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-98	-132
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	1847	1 755
VIII.	Kitos veiklos pajamos		12	21
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		1 140	782
XI.	Pelno mokestis	5	169	117
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		971	665

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka



Rato kredito unija

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

2022 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Finansinės ataskaitos sudarymo data 2023-03-08

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 gražintinių lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimus ir valiutos keitimą grynaisiais pinigais.

Kredito unijos veiklos adresas J. Jasinskio g. 14A, Vilnius, registracijos adresas Molėtų g. 13, Didžiosios Riešės k.

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 nustatytą finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims, priiimdama su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unija yra ne PVM mokėtoja.

Nuo 2023 m. sausio 1 d. Rato kredito unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos „Kreda“ narė.

Kredito unija 2022 m. ir 2021 m. nutolusių kasų neturėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2022 m. buvo 23 darbuotojai, o 2021 m. – 22 darbuotojų.

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2 779		2 588	
<i>Juridiniai asmenys</i>		314		272

Kredito unijos narių skaičius 2022 m. didėjo Unijai plečiant veiklos apimtį ir pritraukiant naujus narius.

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal LR Finansinės apskaitos įstatymą, LR kredito unijų įstatymą, Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito 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 finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos nacionaline valiuta tūkstančiais eurų.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę įvykdžius operacijas užsienio valiuta bei perskaičiavus 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. galiojusių 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 paskolas ir gautinos sumos.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai yra grynieji pinigai Kredito unijos kasose, privalomosios atsargos Lietuvos banke ir indėliai iki pareikalavimo bankų bei kitų kredito įstaigų sąskaitose.

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-uouju 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 2022 m. buvo taikyta 5% diskonto norma (2021 m. – 4,5%).

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. 2022 m. ir 2021 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 ikeistą 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 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 specialiųjų atidėjinių, kurias 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) ataskaitose 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, 2022 ir 2021 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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	3 703	2 934	769
Už vertybinius popierius	55	6	49
Iš viso pajamų	3 758	2 940	818
Už indėlius ir gautas subordinuotas paskolas	1 402	1 022	380
Už pinigines lėšas laikomas Lietuvos banke	32	39	(7)
Iš viso sąnaudų	1 434	1 061	373
Grynosios palūkanų pajamos	2 324	1 879	445

2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pajamos susijusios su paskolų teikimo procedūromis	747	715	32
Kitos pajamos	20	18	2
Iš viso komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	767	733	34
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	18	13	5
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	749	720	29

3 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos (-)	(2)	(28)	26
Specialiųjų atidėjinių įsigytoms reikalavimų teisėms į vartojimo kreditus sąnaudos (-)	(105)	(162)	57
Nurašytų paskolų sąnaudos (-), pajamos (+)	9	56	(47)
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	2	(2)
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	(98)	(132)	34
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas (VVP)	-	49	(49)
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	(98)	(83)	(15)

4 Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	1 036	1 002	34
Įstaigos įrangos naudojimo sąnaudos	222	220	2
Su kredito unijos pertvarkymu susijusios teisinės ir konsultacinės sąnaudos	120	51	69
Patalpų nuomos sąnaudos	70	63	7
Mokėjimai unijai aptarnaujančioms organizacijoms	12	55	(43)
Teisinės sąnaudos ir paskolų administravimo išlaidos	53	50	3

Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	62	49	13
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	79	63	16
Reklamos ir marketingo sąnaudos	61	59	2
Transporto, kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	53	39	14
Draudimo sąnaudos	12	31	(19)
Audito sąnaudos	18	11	7
Kitos sąnaudos	49	62	(13)
Iš viso	1 847	1 755	92

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 mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	169	117	52
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	169	117	52

6 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lėšos Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje	7 939	8 813	(874)
Lėšos LR komerciniuose bankuose	1 368	3 119	(1 751)
Grynieji pinigai	103	120	(17)
Iš viso	9 410	12 052	(2 642)

Kredito unija veikia kaip finansų tarpininkas skolindamas iš UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas pagal skatinamąsias valstybines finansines priemones (24 pastaba). Surinktos lėšos (2022-12-31 suma siekė 1 801 tūkst. eurų, o 2021-12-31 – 1 025 tūkst. eurų) pagal šią priemonę yra įkeistos UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondui ir pervedamos kas ketvirtį.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuotieji indėliai bankuose	-	67	(67)
Iš viso	-	67	(67)

2022 m. Kredito unija neturėjo terminuotų indėlių bankuose, o 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 ES* VVP įsigijimo vertė	2 758	-	2026-2027 m.	1,1-2,3
Sukauptos palūkanos	35	-	-	-
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	2 793	-	-	-

2022 m. Kredito unija investavo į Rumunijos ir Vengrijos VVP.

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	17 678	-	34 144	19 007	-	35 618	(1 329)	-
Galimos rizikos	17 278	(20)	38 123	19 528	(29)	43 276	(2 250)	9
Padidintos rizikos	14 435	(98)	42 431	7 951	(57)	17 673	6 484	(41)
Didelės rizikos	1 743	(81)	3 633	660	(2)	1 699	1 083	(79)
Labai didelės rizikos	6 262	(136)	15 092	5 272	(317)	12 597	990	181
Iš viso	57 396	(335)	133 423	52 418	(405)	110 863	4 978	70
Amortizuota savikaina iš viso	57 061			52 013			5 048	

Sukauptos palūkanos už paskolas 2022 m. pabaigoje sudarė 197 tūkst. EUR (2021-12-31 – 197 tūkst. EUR).

2022 m. į nebalansą buvo nurašyta 72 tūkst. EUR paskolų ir sukauptų palūkanų suma, kuriai buvo suformuoti 100 proc. spec. atidėjinių. 2021 m. nurašytų paskolų nebuvo.

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	529	-	285	-	244	-
Galimos rizikos	2 355	(118)	2 370	(118)	(15)	-
Padidintos rizikos	63	(15)	34	(9)	29	(6)
Didelės rizikos	8	(4)	6	(3)	2	(1)
Labai didelės rizikos	1 550	-	-	-	1 550	-
Iš viso reikalavimo teisių į vartojimo paskolas	4 505	(137)	2 695	(130)	1 810	(7)
Amortizuota savikaina iš viso	4 368		2 565		1 803	

Kitą Kredito unijos finansinį turtą sudaro įsigytos reikalavimo teisės į vartojimo paskolas (2 955 tūkst. EUR) ir už 1 550 tūkst. EUR įsigytos reikalavimo teisės į juridinio asmens skolas. Įsigytos reikalavimo teisės į vartojimo paskolas yra be užstato, joms suformuota 137 tūkst. EUR spec. atidėjinių, o įsigytos reikalavimo teisės į juridinio asmens skolas yra užtikrintos nekilnojamojo turto hipoteka (vertė – 4 585 tūkst. EUR), joms atidėjiniai nėra suformuoti.

2022 m. 98 tūkst. EUR sumai buvo parduotos ir nurašytos įsigytos reikalavimo teisės į vartojimo paskolas (2021 m. – 60 tūkst. EUR).

11 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas turtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Sumokėtas avansas už reikalavimo teisių įsigijimą	-	500	(500)
Būsimojo laikotarpio sąnaudos	86	23	63
Surinktos įmokos	13	27	(14)
Avansiniai mokėjimai	1	4	(3)

Už skolas perimto ir kito turto vertė, iš viso	100	554	(454)
--	-----	-----	-------

12 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Depozitas už patalpų nuomą	Iš viso
Įsigijimo vertė				
2020 m. gruodžio 31 d.	186	85	9	280
- įsigijimai	17	24		41
- perleidimai ir nurašymai	(10)			(10)
2021 m. gruodžio 31 d.	193	109	9	311
- įsigijimai	19	27		46
- perleidimai ir nurašymai	(15)			(15)
2022 m. gruodžio 31 d.	197	136	9	342
Sukauptas nusidėvėjimas				
2020 m. gruodžio 31 d.	87	12		99
- nusidėvėjimas	34	29		63
- perleidimai ir nurašymai	(9)			(9)
2021 m. gruodžio 31 d.	112	41		153
- nusidėvėjimas	32	47		79
- perleidimai ir nurašymai	(15)			(15)
2022 m. gruodžio 31 d.	129	88		217
Likutinė vertė:				
2021 m. gruodžio 31 d.	81	68	9	158
2022 m. gruodžio 31 d.	68	48	9	125

Kredito unijos veikloje naudojamo ir visiškai nusidėvėjusio IT įsigijimo savikainos vertė 2022-12-31 siekė 39 tūkst. EUR (2021-12-31 – 35 tūkst. EUR).

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Indėliai iki pareikalavimo			
- narių (fizinį asmenų)	2 107	884	1 223
- asocijuotų narių	2 114	2 466	(352)
- kitų organizacijų	209	217	(8)
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo	4 430	3 567	863
Terminuoti ir taupomieji indėliai			
- narių (fizinį asmenų)	52 242	51 367	875
- asocijuotų narių	5 997	4 766	1 231
- kitų organizacijų	367	177	190
Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių	58 606	56 310	2 296
Amortizuota savikaina iš viso	63 036	59 877	3 159

Sukauptos palūkanos už indėlius 2022-12-31 sudarė 645 tūkst. EUR (2021-12-31 – 663 tūkst. EUR).

2022 m. pabaigoje Kredito unijos nariams už priimtus terminuotuosius indėlius taikomos palūkanų normos siekė nuo 1,6 % iki 3,5 % (2021 m. nuo 1,8 % iki 2,2 %), priklausomai nuo indėlio rūšies ir termino. Palūkanos už indėlius iki pareikalavimo fiziniams asmenims 2022 m. ir 2021 m. nebuvo mokamos, o juridiniams asmenims buvo mokamos tik už didesnę kaip 20 tūkst. EUR likutį sąskaitoje – 0,20 %.

14 Pastaba. Subordinuoti įsipareigojimai

2022 m. buvo išplatintos Kredito unijos subordinuotos obligacijos. Išleistos emisijos dydis – 1,35 mln. eurų. Septynių metų trukmės obligacijų emisijos metinė palūkanų norma – 12 %, palūkanos

investuotojams mokamos kas ketvirtį. Vienos obligacijos nominali vertė – 1000 eurų. Obligacijų emisijos išpirkimo data – 2029 m. liepos 18 d.

Subordinuotų paskolų grąžinimo terminai yra 5-13 m. Subordinuotų paskolų terminas yra 2026 - 2033 metai. Subordinuotų paskolų palūkanų norma yra nuo 3 iki 11,6 %.

Subordinuotos paskolos ir obligacijos 2 691 tūkst. EUR apimtimi yra įtrauktos į Kredito unijos II lygio kapitalą LR įstatymų nustatyta tvarka.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Subordinuotos obligacijos	1 351	-	1 351
Subordinuotos paskolos, gautos iš finansų įstaigų	1 050	1 050	-
Subordinuotos paskolos, gautos iš kitų juridinių ir fizinių asmenų	295	195	100
Sukauptos palūkanos	3	2	1
Amortizuota savikaina iš viso	2 699	1 247	1 452

15 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Tranzitinė sąskaita susijusių su paskolų finansinių priemonių teikimu (ŽŪPGF)	1 801	1 025	776
Mokėtinas pelno mokestis	94	87	7
Atostoginių kaupiniai	56	46	10
Skolos tiekėjams	53	31	22
Premijų kaupiniai	19	12	7
Sukauptos finansinių ataskaitų audito sąnaudos	7	11	(4)
Uždarytų klientų sąskaitų likučiai	17	10	7
Kitos mokėtinos sumos	143	88	55
Iš viso	2 190	1 310	880

16 Pastaba. Pajinis kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Tvarūs pajai	3 301	3 306	(5)
- pagrindiniai pajai	136	125	11
- tvarūs papildomi pajai	3 165	3 181	(16)
Netvarūs pajai	20	29	(9)
- grąžintini pagrindiniai pajai	15	23	(8)
- netvarūs papildomi pajai	5	6	(1)
Iš viso pajinis kapitalas	3 321	3 335	(14)

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

2022 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	12 862	14 430	17 267	29 298	73 857
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	20 867	35 671	8 639	8 680	73 857
Likvidusis turtas					10 371
Grynasis netenkamas pinigų srautas					4 839
Likvidumo rodiklis, %					214,33

Likvidus turtas ir grynasis netenkamas pinigų srautas yra apskaičiuojamas remiantis galiojančiomis Lietuvos banko patvirtintomis *Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisyklėmis*.

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

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.	16,39	13,71	Nuo 2022-01-01 – 13,10 proc., nuo 2023-01-01 – 7,88 proc.
Likvidumo normatyvas, proc.	214,33	265,45	> 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>	14,95	20,27	
<i>II skolininkas</i>	13,13	18,77	
<i>III skolininkas</i>	12,87	18,67	
<i>IV skolininkas</i>	12,54	18,42	
<i>V skolininkas</i>	10,79	16,06	

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 ir administracijos vadovo darbo užmokesčiu ir apmokėjimų valdybos nariams susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma ir kitos valdybos narių darbo apmokėjimo išmokos	402	381
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	22	25
Priimtų indėlių likučiai	41	65
Pajai	724	724

22 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unijos įsipareigojimai suteikti paskolas 2022 m. gruodžio 31 d. siekė 1 791 tūkst. EUR (2021-12-31 – 2 306 tūkst. EUR). Kredito unija 2022 m. nebuvo suteikusi garantijų, o 2021 m. buvo suteikusi vieną garantiją 67 tūkst. EUR sumai.

23 Pastaba. Minimalūs būsimųjų laikotarpių įsipareigojimai

Veiklos patalpų nuomos būsimieji mokėjimai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Nuomos laikotarpiai		
Iki vieno metų	57	45
Nuo vieno iki penkerių metų	106	-
Iš viso:	163	45

Kredito unijos veiklos patalpų nuomos sutartis buvo pratęsta 2022 m. ir galioja iki 2025 m. lapkričio 1 d.

24 Pastaba. Finansinis tarpininkavimas

Unija veikia kaip finansų tarpininkas skolindamas iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas pagal skatinamąsias finansines priemones "Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti Covid-19 ligos protrūkio laikotarpiu" ir „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“. Tokio vadovybės vertinimo pagrindas yra sutartis su Žemės ūkio paskolų garantijų fondu, kurioje apibrėžta, kad Unija yra finansų tarpininkas, kuris išskolina iš Žemės ūkio paskolų garantijų fondo gautas lėšas, nepriima galutinių sprendimų dėl suteiktų lėšų suteikimo paskolų gavėjams bei Unijai nekyla finansinių ar ne finansinių įsipareigojimų dėl paskolos gavėjo nemokumo. Kadangi suteikiant paskolas pagal minėtas skatinamąsias priemones Kredito unija veikia kaip finansų tarpininkas, taikant Lietuvos finansinės atskaitomybės standartų nuostatas paskolų gavėjams suteiktos paskolos nėra apskaitomos ir finansinėse ataskaitose nėra atskleidžiamos Unijos turto ar įsipareigojimų straipsniuose. 2022-12-31 Kredito unija pagal abi minėtas finansines priemones kaip tarpininkas buvo išskolinęs 18 102 tūkst. eurų, 2021-12-31 išskolintų paskolų likutis siekė 13 800 tūkst. eurų.

25 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Koreguojančių poataskaitinių įvykių 2022 m. finansinėms ataskaitoms nebuvo.

Nuo 2023 m. sausio 1 d. Rato kredito unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos „Kreda“ narė. 2023 m. sausio mėn. Rato kredito unija įsigijo 1 tūkst. eurų Jungtinės centrinės kredito unijos pagrindinį pajų ir 865 tūkst. eurų papildomų pajų.

Prognozuojami 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 2022 m. finansinėms ataskaitoms.

26 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pradžioje	-	
Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis)	971	665
Pervedimas į privalomąjį rezervą	(971)	(665)
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	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3 345	554		421	4 320
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				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
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	3 335	975		665	4 975
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				971	971
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					
Kitos išmokos					
Sudaryti rezervai		665		-665	
Panaudoti rezervai					
Pajinio kapitalo pokytis	-14				-14
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	3 321	1 640		971	5 932

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.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		3 703	2 945
I.1.2	sumokėtos palūkanos		1 434	1 011
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		2 269	1 934
I.2.1	gauti komisiniai		767	737
I.2.2	sumokėti komisiniai		18	13
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		749	724
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		23 781	26 843
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		30 069	40 085
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		-6 288	-13 242
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		232 873	184 921
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		229 712	174 961
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		3 161	9 960
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		1 575	
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		1 500	69
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		75	-69
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		866	1 057
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1 983	2 093
I.7.3	sumokėtas PVM ir pelno mokestis		173	52
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		-1 290	-1 088
	Grynėji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-1 324	-1 781
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			2 462
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		2 759	
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-2 759	2 462
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį		17	36
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-17	-36
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		21	
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		21	
	Grynėji investicinės veiklos pinigų srautai		-2 755	2 426
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		337	420
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		351	430
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-14	-10
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		1 451	1 166
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		1 451	1 166
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynėji finansinės veiklos pinigų srautai		1 437	2 213
IV.	Grynasis pinigų srautu padidėjimas (sumažėjimas)		-2 642	1 801
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		12 052	10 251
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		9 410	12 052

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka