

**RATO KREDITO UNIJA**

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

**RATO KREDITO UNIJA**

**2023 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINIŲ ATASKAITŲ  
RINKINYS**

Rato kredito unija

## TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

METINIS PRANEŠIMAS

FINANSINĒS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostoliu) ataskaita

Aišķinamasis 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 2023 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius finansinę 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 apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV 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 TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

**Kita informacija**

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Unijos 2023 metų metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose, arba mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu, ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Unijos metiniame pranešime pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar metinis pranešimas buvo parengtas laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Unijos metiniame pranešime pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir

- Unijos metinis pranešimas buvo parengtas laikantis LR įmonių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

### **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 Gliubicas<sup>1</sup>  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594  
2024 m. kovo 8 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.

## 2023 M. GRUODŽIO 31 D. METINIS PRANEŠIMAS

RATO kredito unijos (toliau – Kredito unija) metinis pranešimas parengtas pagal alternatyvios vertybių popierių rinkos FIRST NORTH Lietuvoje taisykles ir pagal Lietuvos Respublikos Įmonių finansinės atskaitomybės įstatymo reikalavimus. Kredito unijos įstatai nenumato daugiau reikalavimų Kredito unijos metinio pranešimo turiniui negu yra numatyta Lietuvos Respublikos Įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme. Kredito unijos 2023 m. metinis pranešimas parengtas už laikotarpį nuo 2023 m. sausio 1 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d.

### Pagrindiniai duomenys apie Kredito uniją

Pavadinimas	<b>KB RATO kredito unija</b>
Teisinė forma	<b>Kooperatinė bendrovė</b>
Įregistravimo data	<b>1996 m. gegužės 30 d.</b>
Įmonės kodas	<b>112043124</b>
Buveinės adresas	<b>J. Jasinskio g. 14A, LT-01112 Vilnius</b>
Telefono numeris	<b>+370 5 265 0304</b>
Elektroninio pašto adresas	<b><a href="mailto:info@rato.lt">info@rato.lt</a></b>
Interneto tinklalapis	<b><a href="http://www.rato.lt">www.rato.lt</a></b>

### 1) objektyvi įmonės būklės, veiklos vykdymo ir plėtros apžvalga, pagrindinių rizikos rūšių ir neapibrėžtumų, su kuriais įmonė susiduria, apibūdinimas

1996 m. gegužės 30 d. Lietuvos bankas suteikė Vilniaus regiono kredito unijai teisę verstis Kredito unijų įstatymo nustatyta veikla. 2017 m. Vilniaus regiono kredito unija buvo pervadinta į RATO kredito unija, 2022 m. Kredito unija gavo Lietuvos banko leidimą dėl kredito unijos pertvarkymo į specializuotą banką ir šiuo metu rengiasi specializuoto banko licencijos dokumentų pateikimui. RATO kredito unija šiuo metu yra Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau – JCKU) narė.

RATO kredito unija tai kredito įstaiga, kuri ne tik tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, bet ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų 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.

RATO kredito unija savo klientams teikia klasikines bankines paslaugas: teikia paskolas, priima terminuotuosius indėlius, vykdo SEPA ir momentinius mokėjimo pavedimus, teikia elektroninės bankininkystės paslaugas. RATO kredito unija nuolat diegia skaitmeninius sprendimus, kurie leidžia ne tik optimizuoti vidinius organizacijos veiklos procesus ir rizikos valdymo sistemas, bet ir pasiūlyti naujų naudingų paslaugų visiems klientams. Kredito unija neturi filialų bei atstovybių.

RATO kredito unija pastaruosius kelis metus yra viena iš lyderiaujančių kredito unijų Lietuvoje. Per pastaruosius penkerius metus RATO kredito unija augo beveik dvigubai: nuo 2019 m. iki 2024 m. unijos turtas padidėjo nuo 45 mln. EUR iki 85 mln. EUR, paskolų portfelis išaugo nuo 35 mln. EUR iki 62 mln. EUR, o indėliai – nuo 42 mln. EUR iki 74 mln. EUR.

Kredito unijos išleisti skolos vertybiniai popieriai yra įtraukti į NASDAQ Baltijos „First North“ rinką. RATO kredito unija yra pirmoji kredito unija Lietuvoje, kurios vertybiniai popieriai įtraukti į Baltijos rinkos sąrašą.

Rizika suprantama kaip tam tikras būsimų veiklos rezultatų neapibrėžtumas. Neigiama rizikos pasireiškimo pasekmė – galimi finansiniai nuostoliai. Nuostoliai gali būti tikėtini ir netikėti. Tikėtini nuostoliai apibrėžiami Kredito unijos rizikos valdymo procese ir vertinami kaip Kredito unijos veiklos sąnaudos, taigi, įtraukiami į Kredito unijos paslaugų kainodarą bei padengiami Kredito unijos palūkanų marža. Tuo tarpu netikėti nuostoliai mažinami stiprinant Kredito unijos vidaus kontrolės sistemą, kapitalizavimo lygį bei apsidraudžiant nuo rizikos.

Kredito unija identifikuoja kredito, likvidumo, koncentracijos, ASV (aplinkosaugos, socialinių ir valdysenos veiksniai), operacinę bei strateginę (verslo, pajamų, konkurencijos) rizikas, kaip aktualiausias savo veikloje ir riboja prisiimamos rizikos lygį nustatydamą griežto taikymo riziką ribojančius ir išankstinio įspėjimo limitus, kurie naudojami kaip įspėjamieji signalai.

**Kredito rizika** yra galimybė patirti nuostolį iš paskolų, skolininkui tinkamai nevykdant įsipareigojimų pagal kredito sutartis. Kredito rizika daugiausia kyla iš kreditavimo veiklos ir yra reikšmingiausia rizika Kredito unijos veikloje. Kredito rizikos sąvoka apima ne tik atvejus, kai skolininkas visiškai nevykdo įsipareigojimų (neveiksnių paskolų), bet ir tuos atvejus, kai įsipareigojimai yra vykdomi ne taip kaip numatyta sutartyse ar kai dėl kitų veiksnių išauga skolininko rizika ir yra patiriamas nuostolis dėl kreditų vertės sumažėjimo (specialiųjų atidėjinių sudarymas). Kredito unija, atsižvelgiant į sukauptą kreditavimo veiklos patirtį, gali prisiimti vidutinio lygio kredito riziką, ypatingą dėmesį skiriant kredito užtikrinimo priemonei, kredito gavėjo finansinei būklei bei kredito rizikos koncentracijai įvairiuose segmentuose.

**Likvidumo rizika** – tai rizika, kad Unija negalės laiku ir pilnai įvykdyti savo sutartinių finansinių įsipareigojimų (tiek balansinių, tiek nebalansinių) klientams, pajininkams ar trečiosioms šalims arba tuo tikslu privalės realizuoti turimą likvidų turtą ar/ir kitais būdais pritraukti papildomas lėšas nepalankiomis sąlygomis.

**Koncentracijos rizika** – tai rizika, kad Kredito unija patirs didesnius nei įprasta nuostolius dėl pernelyg didelio tam tikro atitinkamos rizikos rūšies veiksnio (-ių) reikšmingumo arba reikšmingos kelių rizikos rūšių koreliacijos, nulemtos to paties rizikos veiksnio įtakos kelioms rizikos rūšims ar kelių rizikos veiksnių tarpusavio sąveikos, o tai gali iš esmės pakeisti Kredito unijos rizikos profilį ar net įtakoti Unijos veiklos stabilumą ir patikimumą.

**ASV rizika** - nuostolių rizika, kurie gali kilti dėl bet kokio neigiamos ASV veiksnių finansinio poveikio Kredito unijai, jos kontrahentams ar investicijoms.

**Operacinė rizika** – rizika, kad Kredito unija patirs tiesioginius ar netiesioginius finansinius nuostolius (turtui ar pajamoms) dėl netinkamai įgyvendintų arba neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ar neteisėtų veiksmų, dėl informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos.

**Strateginė rizika** - rizika, kylanti dėl išorės ir vidaus veiksnių, galinčių turėti neigiamos finansinės įtakos įgyvendinant numatytus Kredito unijos veiklos tikslus, veiklos nuoseklumui ir tęstinumui dėl klaidingo aplinkos įvertinimo ar neteisingo interpretavimo. Strateginė rizika yra neišvengiama dėl nuolat kintančios verslo aplinkos, todėl šios rizikos prisiėmimas nėra sąmoningas Kredito unijos pasirinkimas.

Kredito unijos kapitalo ir likvidumo būklė išlieka tvirta - riziką ribojantys normatyvai vykdomi su pakankama atsarga. 2023 m. gruodžio 31 d. duomenimis, Kredito unija laikėsi visų priešišios institucijos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

**2) finansinių ir nefinansinių veiklos rezultatų analizė, su aplinkosaugos, išskiriant veiksmus dėl klimato, personalo, kovos su korupcija ir kyšininkavimu, atskirai išskiriant užsienio pareigūnų papirkimą sudarant tarptautinius verslo sandorius, klausimais susijusi informacija, kai reikia, – nuorodos į metinėse finansinėse ataskaitose pateiktus duomenis ir papildomi šių duomenų paaiškinimai;**

RATO kredito unija 2023 m. pabaigoje valdė 85 mln. EUR turto ir per 2023 m. uždirbo 862 tūkst. EUR grynojo pelno.

2023 metai pasižymėjo tiek verslo, tiek privačių klientų finansavimo augimu, nors dėl padidėjusių palūkanų normų ir ekonomikos augimo sulėtėjimo tiek verslo atstovai, tiek gyventojai atsargiau vertino savo

galimybes skolintis ir laiku grąžinti paskolas. Per 2023 m. RATO kredito unijos paskolų portfelis padidėjo 9 proc. ir laikotarpio pabaigoje pasiekė 62 mln. EUR.

Įvertinę padidėjusias terminuotų indėlių palūkanas, Kredito unijos klientai 2023 m. skyrė didelį dėmesį taupymui terminuotų indėlių pavidalu, kas leido Kredito unijos indėliams per metus padidėti 17 proc. iki 74 mln. EUR

Didžiausias ekonominis iššūkis 2023 m. – palūkanų normų augimas turėjo reikšmingą įtaką Unijos palūkanų išlaidoms 2023 m., taip pat pelningumą įtakėjo mokesčiai JCKU, toliau vykdomas Banko pertvarkos projektas. Augant veiklos apimtims didėjo Unijos tiek palūkanų pajamos tiek palūkanų išlaidos, komisinės pajamos iš esmės išliko 2022 m. lygyje, o veiklos išlaidos padidėjo 0,6 mln. EUR. Faktiškai per metus uždirbtas pelnas – 862 tūkst. EUR buvo ženkliai didesnis nei planuotas, bet 109 tūkst. EUR mažesnis nei buvo pernai. Pagrindiniai finansiniai faktiniai rodikliai iš esmės tik neženkliai viršijo arba nepasiekė planuotų apimčių. Aktyvai siekė 5 proc. daugiau ne faktiškai buvo planuota, paskolos – 2 proc. nepasiekė planuotų apimčių, o indėliai viršijo planą 8 proc. Bendros faktinės 2023 m. pajamos viršijo planuotąsias 8 proc., o išlaidos – 2 proc.

Duomenys apie Kredito unijos finansinius rodiklius kas ketvirtį pateikiami ir RATO kredito unijos internetinėje svetainėje: <https://www.rato.lt/rato-kredito-unijos-finansines-ataskaitos/>

Vidutinis sąrašinis Kredito unijos darbuotojų skaičius 2023 m. buvo 23 darbuotojai. Per metus šis skaičius nesikeitė, 2023 m. nebuvo atleistas nei vienas darbuotojas.

Kredito unijos darbuotojų pasiskirstymas pagal lytį 2023 m. pabaigoje siekė – 35 proc. vyrai, 65 proc. moterys.

Kredito unijos darbuotojų pasiskirstymas pagal amžių 2023 m. pabaigoje buvo 9 proc. iki 30 metų, 30 proc. nuo 30 iki 40 metų, 35 proc. nuo 40 iki 50 metų ir 26 proc. virš 50 metų.

Darbuotojai nuolat dalyvauja įvairiose vidiniuose ir išoriniuose mokymuose. Visiems darbuotojams yra skiriami ketvirtiniai priedai, priklausomai nuo Kredito unijos finansinių veiklos rezultatų, išmokami pinigais. Taip pat darbuotojai gali būti skatinami vienkartinėmis premijomis už išskirtinius rezultatus, dalyvavimą reikšminguose Kredito unijos projektuose ir pan.

Kredito unija savo ilgojo laikotarpio veiklos strategiją sieja su tvariu veiklos poveikiu, prisidedant prie aktualių Jungtinių tautų darnaus vystymosi tikslų/Europos žaliajo kurso, integruojant tvarumą į rizikų valdymo sistemą, taip pat valdant kredito riziką, kylančią dėl klimato kaitos ir socialinių problemų. Kredito unija ASV veiksmų rizikos valdymą prioretizuoja pagal bankininkystės sektoriui reikšmingiausias tvarumo temas:

- duomenų apsauga,
- finansinių paslaugų suteikimas, turintiems ribotas galimybes jas gauti,
- ASV veiksmų vertinimas kreditavimo veikloje,
- verslo etika,
- sisteminis rizikų valdymas.

Kredito unija siekia įsivertinti tvarumo lygį ir pradėti ruošti tvarumo kasmetines ataskaitas, kurios netolimoje ateityje bus privalomos daugumai verslo įmonių.

### 3) visų įmonės įsigytų ir turimų savų akcijų skaičius, jų nominalioji vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro;

Kredito unija ataskaitinio laikotarpio pradžioje savų pajų neturėjo ir per ataskaitinį laikotarpį savų pajų neįsigijo.

### 4) per ataskaitinį laikotarpį įsigytų ir perleistų savų akcijų skaičius, jų nominalioji vertė ir įstatinio kapitalo dalis, kurią tos akcijos sudaro;

Neaktualu.



5) informacija apie savų akcijų, jeigu jos įsigyjamos ar perleidžiamos už užmokestį, apmokėjimą;

Neaktualu.

6) įmonės savų akcijų įsigijimo per ataskaitinį laikotarpį priežastys;

Neaktualu.

7) informacija apie įmonės filialus ir atstovybes;

Kredito unija neturi filialų ir atstovybių.

8) informacija apie svarbius įvykius, įvykusius po finansinių metų pabaigos;

Nuo 2024 m. kovo 1 d. iš Paskolų komiteto pirmininkės pareigų atsistatydino Vita Andrikytė. Kitų svarbių įvykių po finansinių metų pabaigos neįvyko.

9) įmonės veiklos planai ir prognozės;

2022 m. Kredito unija gavo Lietuvos banko leidimą dėl kredito unijos pertvarkymo į specializuotą banką ir šiuo metu rengiasi specializuoto banko licencijos dokumentų pateikimui. Planuojama specializuoto banko veiklą pradėti 2025 m.

10) informacija apie įmonės tyrimų ir plėtros veiklą;

Neaktualu.

11) informacija apie finansinės rizikos valdymo tikslus, naudojamas apsidraudimo priemonės, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, ir įmonės kainų rizikos, kredito rizikos, likvidumo rizikos ir pinigų srautų rizikos mastą, kai įmonė naudoja finansines priemones ir kai tai yra svarbu vertinant įmonės turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, pajamas ir sąnaudas;

Kredito unija 2023 m. nenaudojo finansinių ir apsidraudimo priemonių, kurioms taikoma apsidraudimo sandorių apskaita, kurios būtų svarbios vertinant Kredito unijos turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, finansinę būklę ir veiklos rezultatus.

12) informacija apie akcinės bendrovės ir uždarnosios akcinės bendrovės vadovo, valdybos narių, stebėtojų tarybos narių kitas einamas vadovaujamas pareigas (juridinio asmens (teisinė forma, pavadinimas, kodas, buveinė (adresas) vadovo, juridinio asmens (teisinė forma, pavadinimas, kodas, buveinė (adresas) valdymo organo arba priežiūros organo nario) ir svarbiausia informacija apie pagrindinę jų darbovietę (pareigos, juridinio asmens teisinė forma, pavadinimas, kodas, buveinė (adresas)).

Kredito unijos stebėtojų tarybos, kuri buvo išrinkta keturių metų kadencijai 2022-12-09 d., sudėtis 2023-12-31:

Vardas pavardė	Pareigos Kredito unijos stebėtojų taryboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos
Modestas Keliauskas	pirmininkas	MB CARC (303038386), Direktorius UAB „Moraugsa“ (304173287), Generalinis direktorius
Martynas Matekonis	narys	UAB „Moment Credit“ (300657515), Valdybos narys UAB „Cesija“ (304852384), Direktorius UAB „Flexo Capital“ (305067881), Valdybos pirmininkas UAB „Auralos Verslas“ (303400038), Direktorius

Giedrius Danėlius	narys	Advokatų profesinė bendrija NOOR legal (304032386) Partneris, advokatas
-------------------	-------	----------------------------------------------------------------------------

Kredito unijos valdybos, kuri buvo išrinkta keturių metų kadencijai 2022-12-09 d., sudėtis 2023-12-31:

Vardas pavardė	Pareigos Kredito unijos valdyboje	Kitos einamos vadovaujamos pareigos
Vytenis Mažiulis	pirmininkas	RATO kredito unija (112043124), Strategijos ir plėtros vadovas UAB „Alchemija spa“ (306328569), Direktorius UAB „Avex kapitalas“ (306307094), Direktorius
Vladislav Jančis	narys	RATO kredito unija (112043124), Administracijos vadovas
Deivis Valiulis	narys	Triniti Jurex, advokatų profesinė bendrija (302633203), Advokatas UAB „Confidens“ (303143775), Valdybos narys Lietuvos nekilnojamojo turto plėtros asociacija (300048927), Valdybos narys
Denis Serebriakov	narys	-

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

2024-03-08

## RATO kredito unija

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

## 2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024 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
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6, 24	4 108	9 410
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	844	2 793
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	15 352	
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	62 055	57 061
V.	Kitas finansinis turtas	10	2 713	4 368
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	148	100
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	167	77
VIII.	Nematerialusis turtas	12	28	48
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>85 415</b>	<b>73 857</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>78 201</b>	<b>67 925</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	73 561	63 036
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15, 24	1 941	2 190
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	14	2 699	2 699
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>7 214</b>	<b>5 932</b>
I.	Pajinis kapitalas	16	3 741	3 321
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		2 611	1 640
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	<b>Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)</b>	<b>26</b>	<b>862</b>	<b>971</b>
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		862	971
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ</b>		<b>85 415</b>	<b>73 857</b>

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

RATO kredito unija

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

2023 m. gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2024 m. kovo 8 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

tūkst. Eur

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Prieš finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	4 954	3 758
II.	Palūkanų sąnaudos	1	2 172	1 434
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	747	767
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	49	18
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-87	-98
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-142	-98
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	55	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	2 409	1 847
VIII.	Kitos veiklos pajamos		18	12
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>1 002</b>	<b>1 140</b>
XI.	Pelno mokestis	5	140	169
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>862</b>	<b>971</b>

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka



## RATO kredito unija

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

### 2023 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

Finansinės ataskaitos sudarymo data 2024-03-08

## 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 nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims, prisiimdama 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 (toliau - JCKU).

Kredito unija 2023 m. ir 2022 m. nutolusių kasų neturėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2023 m. buvo 23 darbuotojai, o 2022 m. – 23 darbuotojai.

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Ataskaitinis laikotarpis		Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2 937		2 779	
<i>Juridiniai asmenys</i>		347		314

Kredito unijos narių skaičius 2023 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 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. 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 įtakos 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 JCKU, 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-uju Lietuvos finansinės atskaitomybės standartu „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:

<b>Paskolų rizikos grupė</b>	<b>Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.</b>	
	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
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 2023 m. nuo sausio 31 d. buvo taikyta 6,5% diskonto norma (2022 m. – 5%).

### **Investicijos į CKU pajus ir jų apskaita**

Investicijos į centrinės kredito unijos pagrindinį ir papildomą pajų apskaitomos nominalia verte atėmus vertės sumažėjimą. Pajų vertės sumažėjimas skaičiuojamas pritaikant tikėtinų kredito rizikos nuostolių modelio principus ir parametrus, taikomus nereitinguotų kredito įstaigų pozicijoms. Atidėjinių skaičiavimus atlieka centrinė kredito unija.

## 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma Kredito unijos veikloje naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertę.

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 EUR (įskaitant PVM)) 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. 2023 m. ir 2022 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį, taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir grynoji suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti grynąja suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš unijoje laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinta.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja Kredito unija, atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos Kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose 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, 2023 ir 2022 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	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Už paskolas	4 666	3 703	963
Už vertybinius popierius	141	55	86
Už lėšas bankuose	147	-	147
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>4 954</b>	<b>3 758</b>	<b>1 196</b>
Už indėlius ir gautas subordinuotas paskolas	2 172	1 402	770
Už pinigines lėšas laikomas Lietuvos banke	-	32	(32)
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>2 172</b>	<b>1 434</b>	<b>738</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>2 782</b>	<b>2 324</b>	<b>458</b>

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

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Pajamos susijusios su paskolų teikimo procedūromis	726	747	(21)
Kitos pajamos	21	20	1
<b>Iš viso komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos</b>	<b>747</b>	<b>767</b>	<b>(20)</b>
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	49	18	31
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>698</b>	<b>749</b>	<b>(51)</b>

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

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos (-)	(158)	(2)	(156)
Specialiųjų atidėjinių įsigytoms reikalavimų teisėms į vartojimo kreditus sąnaudos (-)	79	(105)	184
Specialiųjų atidėjinių JCKU pajams sąnaudos (-)	(21)	-	(21)
Nurašytų paskolų sąnaudos (-), pajamos (+)	(42)	9	(51)
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos</b>	<b>(142)</b>	<b>(98)</b>	<b>(44)</b>
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas (iš VVP pardavimo)	55	-	55
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>(87)</b>	<b>(98)</b>	<b>11</b>

#### 4 Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių sąnaudos	1 219	1 036	183
Valdymo mokesčio sąnaudos JCKU ir stabilizavimo fondo įmokos	250	120	130
Įstaigos įrangos naudojimo sąnaudos	236	222	14

Teisinės sąnaudos ir paskolų administravimo išlaidos	106	53	53
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	90	79	11
Reklamos ir marketingo sąnaudos	84	61	23
Patalpų nuomos sąnaudos	79	70	9
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	77	62	15
Transporto, kvalifikacijos kėlimo ir komandiruočių sąnaudos	59	53	6
Audito sąnaudos	41	18	23
Draudimo sąnaudos	13	12	1
Mokėjimai unijai aptarnaujančioms organizacijoms	13	12	1
Kitos sąnaudos	142	49	93
<b>Iš viso</b>	<b>2 409</b>	<b>1 847</b>	<b>562</b>

Kredito unijos bendrosios administracinės sąnaudos ženkliausiai didėjo dėl didėjančio atlyginimo fondo, įmokų į JCKU stabilizavimo fondą ir valdymo mokesčio mokamo JCKU.

#### 5 Pastaba. Pelno mokestis

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	140	169	(29)
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>140</b>	<b>169</b>	<b>(29)</b>

#### 6 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Lėšos Lietuvos banko atsiskaitomojoje sąskaitoje	3 431	7 939	(4 508)
Lėšos JCKU atsiskaitomojoje sąskaitoje	73	-	73
Lėšos LR komerciniuose bankuose	503	1 368	(865)
Grynieji pinigai	101	103	(2)
<b>Iš viso</b>	<b>4 108</b>	<b>9 410</b>	<b>(5 302)</b>

Kredito unija veikia kaip finansų tarpininkas skolindamas iš Invega (anksčiau - UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondas) gautas lėšas pagal skatinamąsias valstybines finansines priemones (24 pastaba). Surinktos lėšos 2023-12-31 pagal šią priemonę siekė 1 598 tūkst. eurų, o 2022-12-31 – 1 801 tūkst. eurų. Surinktos lėšos pagal šią priemonę yra įkeistos Invega ir pervedamos kas ketvirtį.

#### 7 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Kredito unija 2023 m. gruodžio 31 d. yra investavusi į JCKU.

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Išpirkimo terminai	Kupono norma, %
Investicijos į JCKU pajus	865	-	-	-
Spec. atidėjiniai JCKU pajams	(21)	-	-	-
Investicijos į ES VVP įsigijimo vertė	-	2 758	-	-
Sukauptos palūkanos už įsigytos VVP	-	35	-	-
<b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius</b>	<b>844</b>	<b>2 793</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Kredito unija 2023 m. įsigijo JCKU 100 tūkst. EUR pagrindinį pajų ir 765 tūkst. EUR papildomą pajų. Papildomam JCKU pajui 2023 m. buvo suformuota 21 tūkst. EUR spec. atidėjinių.

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

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Terminuotieji indėliai JCKU	14 700	-	14 700
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde Jungtinėje centrinėje kredito unijoje	598		598
Sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius JCKU	54	-	54
<b>Iš viso</b>	<b>15 352</b>	<b>-</b>	<b>15 352</b>

2023 m. gruodžio 31 d. Kredito unija buvo sudariusi terminuotų indėlių sandorius su JCKU, vidutinė palūkanų norma yra nuo 2,21 proc. iki 4,2 proc. Visų sudarytų sandorių trukmė yra nuo 1 iki 6 mėn., visi sudaryti indėliai baigsis 2024 m.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas JCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas JCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, JCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidimui. Kredito unijos KCKU narės specialiai tam tikslui JCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0% dydžio metinės palūkanos.

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

Rizikos grupė	Ataskaitinis laikotarpis			Praėjęs ataskaitinis laikotarpis			Pokytis	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
Standartinė	20 898	-	41 729	17 678	-	34 144	3 220	-
Galimos rizikos	15 975	(9)	35 575	17 278	(20)	38 123	(1 302)	11
Padidintos rizikos	12 465	(229)	26 675	14 435	(98)	42 431	(1 970)	(131)
Didelės rizikos	1 973	(47)	5 899	1 743	(81)	3 633	230	34
Labai didelės rizikos	11 237	(208)	29 940	6 262	(136)	15 092	4 975	(72)
<b>Iš viso</b>	<b>62 548</b>	<b>(493)</b>	<b>139 818</b>	<b>57 396</b>	<b>(335)</b>	<b>133 423</b>	<b>5 153</b>	<b>(158)</b>
<b>Amortizuota savikaina iš viso</b>	<b>62 055</b>			<b>57 061</b>			<b>4 994</b>	

Sukauptos palūkanos už paskolas 2023-12-31 sudarė 265 tūkst. EUR (2022-12-31 – 197 tūkst. EUR). 2023 m. nurašytų paskolų nebuvo. 2022 m. į ne balansinę apskaitą buvo užregistruota 109 tūkst. EUR paskolų ir sukauptų palūkanų suma, kuriai buvo suformuoti 100 proc. spec. atidėjinių.

**10 Pastaba.** Kitas finansinis turtas

Rizikos grupė	Ataskaitinis laikotarpis		Praėjęs ataskaitinis laikotarpis		Pokytis	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
Standartinė	225	-	529	-	(304)	-
Galimos rizikos	992	(50)	2 355	(118)	(1363)	68
Padidintos rizikos	20	(5)	63	(15)	(43)	10
Didelės rizikos	7	(3)	8	(4)	(1)	1
Labai didelės rizikos	1 527	-	1 550	-	(23)	-
<b>Iš viso reikalavimo teisių į vartojimo paskolas</b>	<b>2 771</b>	<b>(58)</b>	<b>4 505</b>	<b>(137)</b>	<b>1 734</b>	<b>79</b>
<b>Amortizuota savikaina iš viso</b>	<b>2 713</b>		<b>4 368</b>		<b>(1 655)</b>	

Kitą Kredito unijos finansinį turtą sudaro įsigytos reikalavimo teisės į vartojimo paskolas (1 244 tūkst. EUR) ir už 1 527 tūkst. EUR įsigytos reikalavimo teisės į juridinio asmens skolas. Įsigytos reikalavimo teisės į vartojimo paskolas yra be užstato, joms suformuota 58 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.

2023 m. 55 tūkst. EUR sumai buvo parduotos ir nurašytos įsigytos reikalavimo teisės į vartojimo paskolas (2022 m. – 98 tūkst. EUR).

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

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Būsimojo laikotarpio sąnaudos	140	86	54
Surinktos įmokos	5	13	(8)
Avansiniai mokėjimai	3	1	2
<b>Už skolas perimto ir kito turto vertė, iš viso</b>	<b>148</b>	<b>100</b>	<b>48</b>

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

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Depozitas už patalpų nuomą	Iš viso
<b>Įsigijimo vertė</b>				
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>193</b>	<b>109</b>	<b>9</b>	<b>311</b>
- įsigijimai	19	27		46
- perleidimai ir nurašymai	(15)			(15)
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>197</b>	<b>136</b>	<b>9</b>	<b>342</b>
- įsigijimai	142	18		160
- perleidimai ir nurašymai	(13)	(106)		(119)
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>326</b>	<b>48</b>	<b>9</b>	<b>383</b>
<b>Sukauptas nusidėvėjimas</b>				
<b>2021 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>112</b>	<b>41</b>		<b>153</b>
- nusidėvėjimas	32	47		79
- perleidimai ir nurašymai	(15)			(15)
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>129</b>	<b>88</b>		<b>217</b>
- nusidėvėjimas	52	38		90
- perleidimai ir nurašymai	(13)	(106)		(119)
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>168</b>	<b>20</b>		<b>188</b>
<b>Likutinė vertė:</b>				
<b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>68</b>	<b>48</b>	<b>9</b>	<b>125</b>
<b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>158</b>	<b>28</b>	<b>9</b>	<b>195</b>

Kredito unijos veikloje naudojamo ir visiškai nusidėvėjusio IT įsigijimo savikainos vertė 2023 m. pabaigoje siekė 100 tūkst. EUR (2022-12-31 – 39 tūkst. EUR), iš jų baldai – 77 tūkst. EUR, o unijos veikloje naudojamo ir visiškai nusidėvėjusio nematerialaus turto vertė siekė 40 tūkst. EUR.

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

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Indėliai iki pareikalavimo			
- narių (fizinių asmenų)	1 365	2 107	(742)
- asocijuotų narių	4 246	2 114	2 132
- kitų organizacijų	129	209	(80)
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo</b>	<b>5 740</b>	<b>4 430</b>	<b>1 310</b>
Terminuoti ir taupomieji indėliai			
- narių (fizinių asmenų)	61 759	52 242	9 517
- asocijuotų narių	5 783	5 997	(214)
- kitų organizacijų	279	367	(88)
<b>Viso terminuotų ir taupomųjų indėlių</b>	<b>67 821</b>	<b>58 606</b>	<b>9 215</b>
<b>Amortizuota savikaina iš viso</b>	<b>73 561</b>	<b>63 036</b>	<b>10 525</b>

Sukauptos palūkanos už indėlius 2023-12-31 sudarė 976 tūkst. EUR (2022-12-31 – 645 tūkst. EUR).

2023 m. pabaigoje Kredito unijos nariams už priimtus terminuotuosius indėlius taikomos palūkanų normos siekė nuo 1,95 % iki 4,75 % (2022 m. nuo 1,6 % iki 3,5 %), priklausomai nuo indėlio rūšies ir termino. Palūkanos už indėlius iki pareikalavimo fiziniams asmenims 2023 m. ir 2022 m. nebuvo mokamos, o juridiniams asmenims buvo mokamos tik už didesnę kaip 20 tūkst. EUR likutį sąskaitoje – 0,20 %.

**14 Pastaba.** Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
Tranzitinė sąskaita susijusių su paskolų finansinių priemonių teikimu (Invega)	1 598	1 801	(203)
Atostoginių kaupiniai	75	56	19
Skolos tiekėjams	43	53	(10)
Premijų kaupiniai	29	19	10
Sukauptos finansinių ataskaitų audito sąnaudos	29	7	22
Mokėtinas pelno mokestis	7	94	(87)
Uždarytų klientų sąskaitų likučiai	2	17	(15)
Kitos mokėtinos sumos	158	143	15
<b>Iš viso</b>	<b>1 941</b>	<b>2 190</b>	<b>(249)</b>

24 pastaboje atskleidžiama detali informacija dėl tranzitinės sąskaitos susijusios su paskolų finansinių priemonių teikimu (Invega).

**15 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 gražinimo 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 2 681 tūkst. EUR apimtimi yra įtrauktos į Kredito unijos II lygio kapitalą LR įstatymų nustatyta tvarka.

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	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	295	-
Sukauptos palūkanos	3	3	-
<b>Amortizuota savikaina iš viso</b>	<b>2 699</b>	<b>2 699</b>	<b>-</b>

#### 16 Pastaba. Pajinis kapitalas

Straipsnis	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	Pokytis
<b>Tvarūs pajai</b>	<b>3 735</b>	<b>3 301</b>	<b>434</b>
- pagrindiniai pajai	144	136	8
- tvarūs papildomi pajai	3 591	3 165	426
<b>Netvarūs pajai</b>	<b>6</b>	<b>20</b>	<b>(14)</b>
- gražintini pagrindiniai pajai	4	15	(11)
- netvarūs papildomi pajai	2	5	(3)
<b>Iš viso pajinis kapitalas</b>	<b>3 741</b>	<b>3 321</b>	<b>420</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, gražinant išpirktų privalomojo ir papildomų pajų įmokas.

Kredito unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus, įmokėtus po 2017-01-01 (toliau – Tvarūs pajai) turi sumažinti jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje 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

2023 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	22 280	11 770	16 086	35 279	85 415
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	23 348	43 116	10 131	8 820	85 415
Likvidusis turtas					4 202
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1 604
Likvidumo rodiklis, %					261,99

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*.

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

**19 Pastaba.** Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Normatyvas	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	17,32	16,39	Nuo 2024-01-01 – 14,50 proc.
Likvidumo normatyvas, proc.	261,99	214,33	> 100 proc.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	-	-	≤15 proc. (išskyrus EUR)
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	Vykdoma	Vykdoma	> 25 proc. perskaičiuoto Kredito unijos kapitalo
<i>I skolininkas</i>	22,36	14,95	
<i>II skolininkas</i>	14,83	13,13	
<i>III skolininkas</i>	13,65	12,87	
<i>IV skolininkas</i>	12,85	12,54	
<i>V skolininkas</i>	11,73	10,79	

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.

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
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	468	402
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:

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Suteiktos paskolos ir nebalansiniai įsipareigojimai	19	22
Priimtų indėlių likučiai	20	41
Pajai	1 227	724

**22 Pastaba.** Nebalansiniai įsipareigojimai ir suteiktos garantijos

Kredito unijos įsipareigojimai suteikti paskolas 2023 m. gruodžio 31 d. siekė 1 343 tūkst. EUR (2022-12-31 – 1 791 tūkst. EUR).

Kredito unijos suteiktos garantijos 2023 m. gruodžio 31 d. siekė 66 tūkst. EUR (2022-12-31 – garantijų suteikta nebuvo).

**23 Pastaba.** Minimalūs būsimųjų laikotarpių įsipareigojimai

Veiklos patalpų nuomos būsimieji mokėjimai:

Nuomos laikotarpiai	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Iki vienu metų	57	57
Nuo vienu iki penkerių metų	48	105
<b>Iš viso:</b>	<b>105</b>	<b>162</b>

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. 2023-12-31 Kredito unija pagal abi minėtas finansines priemones kaip tarpininkas buvo išskolinęs 18 361 tūkst. eurų, 2022-12-31 išskolintų paskolų likutis siekė 18 102 tūkst. eurų.

**25 Pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

Koreguojančių poataskaitinių įvykių 2023 m. finansinėms ataskaitoms nebuvo.

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 2023 m. finansinėms ataskaitoms.

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

	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis
Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis laikotarpio pradžioje	-	
Ataskaitinių metų pelnas (nuostolis)	862	971
Pervedimas į privalomąjį rezervą	(862)	(971)

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		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3 335</b>	<b>975</b>		<b>665</b>	<b>4 975</b>
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
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3 321</b>	<b>1 640</b>		<b>971</b>	<b>5 932</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				862	862
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					
Kitos išmokos					
Sudaryti rezervai		971		-971	
Panaudoti rezervai					
Pajinio kapitalo pokytis	420				420
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3 741</b>	<b>2 611</b>		<b>862</b>	<b>7 214</b>

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

Metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		5 041	3 703
I.1.2	sumokėtos palūkanos		2 507	1 434
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		2 534	2 269
I.2.1	gauti komisiniai		747	767
I.2.2	sumokėti komisiniai		39	18
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		708	749
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		21 508	23 781
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		24 883	30 069
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		-3 375	-6 288
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		323 663	232 873
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		313 655	229 712
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		10 008	3 161
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		13 300	1 575
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		28 000	1 500
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		-14 700	75
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		18	866
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		2 612	1 983
I.7.3	sumokėtas PVM ir pelno mokestis		145	173
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		-2 739	-1 290
	<b>Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-7 564</b>	<b>-1 324</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		4 948	
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		3 000	2 759
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		1 948	-2 759
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		160	17
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-160	-17
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		55	21
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		55	21
	<b>Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1 843</b>	<b>-2 755</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų įmokos		733	337
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		314	351
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		419	-14
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	1 451
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	1 451
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
	<b>Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>419</b>	<b>1 437</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>-5 302</b>	<b>-2 642</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		9 410	12 052
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		4 108	9 410

Administracijos vadovas

Vladislav Jančis

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Novicka