Palangos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2020 m. balandžio 1 d. Nr.____

(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	**1**	717	529
II.	Investicijos į vertybinius popierius	**2**	374	810
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	**3**	672	770
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	**4**	4786	4137
V.	Kitas finansinis turtas	**5**	82	3
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	**6**	1266	1345
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	**7**	355	370
VIII.	Nematerialusis turtas	**7**	1	
	TURTO IŠ VISO:		**8253**	**7964**

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	**MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**		**7959**	**7689**
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	**8**		4
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	**9**	7323	7053
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	**10**	34	32
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	**11**	602	600
C.	**NUOSAVAS KAPITALAS**		**294**	**275**
I.	Pajinis kapitalas	**12**	933	917
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	**12**	1	377
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-640	-1019
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		2	680
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-642	-1699
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		**8253**	**7964**

Administracijos vadovė — Sandra Garjonytė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė — Kristina Lukauskienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2020 m. balandžio 1 d. Nr.____

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	247	203
II.	Palūkanų sąnaudos	13	118	92
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	74	159
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	5	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	6	1053
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)	15	5	1047
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	1	6
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	15		-2
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	16	259	650
VIII.	Kitos veiklos pajamos	17	58	12
IX.	Kitos veiklos sanaudos	17	1	
X.	**PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**		**2**	**680**
XI.1.	Atidėtasis pelno mokestis			
XI.2.	Pelno mokestis			
XII.	**GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**2**	**680**

Administracijos vadovas — Sandra Garjonytė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė — Kristina Lukauskienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija
Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2019 m. gruodžio 31 d.

2020 m. balandžio 1 d.
(finansinių ataskaitų sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Palangos kredito unija buvo užregistruota LR įmonių registre 2002 m. kovo 28 d., kaip "Daisotros" kredito unija, (2003 m. LR įmonių registro pažymėjimas buvo pakeistas nurodant Palangos kredito unijos pavadinimą ir adresą). Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre. Lietuvos bankas 2002 m. kovo 14 d. išdavė licenciją Palangos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme (licencija pakeista 2003 m. gegužės 8 d.). 2005 m. gruodžio mėn. 5 d. Lietuvos bankas Palangos kredito unijai suteikė leidimą darbui užsienio valiuta.

Palangos kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) narė.

Unija yra įsikūrusi adresu Ganyklų g. 6, Palanga.

Kredito unija 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Finansinių metų vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius sudarė 9 darbuotojai (2018 m. - 8,75 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		**Praėję finansiniai metai**	
	Nariai	**Asocijuoti nariai**	**Nariai**	**Asocijuoti nariai**
Fiziniai asmenys	1732		1768	
Juridiniai asmenys		50		59

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2019 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2019 m. gruodžio 31 d. galiojusiusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų, jei nėra nurodyta kitaip. Dėl sumų apvalinimo iki tūkst. Eurų, sumos lentelėse gali nesutapti, tokie nesutapimai yra nereikšmingi.

Sandoriai užsienio valiuta apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ar nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t.y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankama reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įspareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeites, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaigų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pakeitimai.

Palyginimas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas. Finansinės ataskaitos sudaromos taip, kad finansinių ataskaitų informacijosw vartotojai galėtų palyginti jose pateiktą informaciją su kitų ataskaitinių laikotarpių bei kitų kredito unijų pateikiama informacija ir teisingai įvertinti finansinės būklės, veiklos rezultatų, pinigų srautų pokyčius.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius.

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomas turtas - tai investicijos į vrtybinius popirius su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, išskyrus parduoti laikomą finansinį turtą, paskolas ir gautinas sumas. Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai pirmą kartą pripažįstami įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina, kuri apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai kredito unija ketina ir sugeba jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumo skartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos - tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio - įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarkomis ir Verslo apskaitos standartais.

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 paskolų rizikos grupei.

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.**	
	2019 m.	**2018 m.**
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5 proc. (2018 m. - 5 proc.) diskonto norma.

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama paskolų vertės sumažėjimą) kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 "Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo" bei jo vėlesniais pakeitimais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodomos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo verslo apskaitos standarto

"Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), 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 "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur (2018 m. - 435 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.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	30
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito 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 kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito 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.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojmus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (subordinuotosios) paskolos požymius.

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 grynųjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį takant 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 neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose 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 panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama i 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 finansinės ir investicinės veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2019 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2018 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra skaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurios realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

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 proc. 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.
Kredito unijos privalomasis rezervas 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Verslo apskaitos standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse atasikaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse atasikaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3% nuo kredito unijos turto vertės. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	24	43
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	35	47
Lėšos centrinėje kredito unijoje	658	439
Pinigų ir ju ekvivalentų iš viso:	**717**	**529**

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	592	985
Parduoti laikomi VVP		
Sukauptos palūkanos		3
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	353	313
Viso investicijos į VVP	**239**	**675**
Investicijos į LCKU pajus	150	150
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	15	15
Iš viso	**374**	**810**

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP daugiausia sudarė LR vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai, Graikijos Vyriausybės vertybiniai popieriai. Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2019 m. svyravo nuo 0,01 proc. iki 2,00 proc. (2018 m. nuo 0,01 proc. iki 2 proc.).

Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2020 metais. Graikijos Vyriausybės vertybinių popierių išpirkimo terminas 2042-10-15, kupono palūkanų norma 0 proc.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie: apribojimas pagal balansinio turto dalį: 30 proc. Unijos VVP 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro 3 proc. Unijos turto (2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 8 proc.). Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3,5 metų. Unijos MFT 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro 3,85 metų.

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU turimą sukauptą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2019 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 10 proc., t.y. 15 tūkst. Eur (2018 m. gruodžio 31 d. - 10 proc., 15 tūkst. Eur) vertės sumažėjimas.

LCKU 2019 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto).

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

Straipsnis	**Finansiniai metai**	**Praėję finansiniai metai**
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	**600**	**701**
1.1. iki 3 mėnesių	600	701
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų		
1.3 nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	72	69
Iš viso	**672**	**770**

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. svyravo nuo 0 proc. iki 0,45 proc. (2018 m. nuo 0 proc. iki 0,45 proc.).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė				
	Apskaitinė vertė	**Spec. atidėjiniai**	**Apskaitinė vertė**	**Spec. atidėjiniai**
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	2 853		2 167	
Galimos rizikos	1 085		1 143	
Padidintos rizikos	203		186	
Abejotina	174	4	11	
Nuostolinga	875	400	1 518	888
Iš viso	**5 190**	**404**	**5 025**	**888**
Amortizuota savikaina	**4 786**		**4 137**	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2019 metų pradžioje buvo 888 tūkst. Eur, per 2019 metus specialieji atidėjiniai paskoloms, nurašius reikšmingus kreditus, sumažinti 484 tūkst. Eur.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	**Finansiniai metai**	**Praėję finansiniai metai**
Mokesčio permoka		1
Kitas finansinis turtas	2	2
Neapmokėta dalis už parduotą turtą	80	
Kitas finansinis turtas iš viso	**82**	**3**

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	**1 345**	**1 437**
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	48	
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	127	**92**
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	**1 266**	**1 345**
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos		
Kitas turtas		
Atidėto pelno mokesčio turtas		
Iš viso	**1 266**	**1 345**

Kredito unija 2019 metais perėmė turto už skolas – už 48 tūkst. Eur, (2018 m. už skolas perimto turto nebuvo). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 1266 tūkst. Eur, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 1345 tūkst. Eur.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2018 m. sausio 1 d.						
Įsigijimo vertė	461	7	28	23	1	520
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-82	-6	-28	-23	-1	-140
Likutinė vertė	379	1				380
Apyvarta per 2018 metus						
Įsigijimai		3		3		6
Pardavimai						
Nurašymai						
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-15	-1				-16
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	461	11	28	26	1	527
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-97	-8	-28	-23	-1	-157
Likutinė vertė	364	3		3		370
Apyvarta per 2019 metus						
Įsigijimai		2			1	3
Pardavimai						
Nurašymai		-4		-2	-1	-7
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-15	-1		-1		-17
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	461	9	28	24	1	523
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-112	-5	-28	-22		-167
Likutinė vertė	349	4	-	2	1	356

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU sukauptos palūkanos		2
Tikslinė kredito linija iš LCKU		2
Iš viso		**4**

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas išEuropos socialinio fondo" teikti.

Tikslinės kredito linijos panaudojimo terminas yra iki 2023-10-31. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	**7 226**	**6 957**
1.1. Terminuotieji indėliai	6 647	6 513
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	579	444
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	**97**	**96**
2.1. Terminuotieji indėliai	40	40
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	57	56
Iš viso:	**7 323**	**7 053**

2019 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,1 proc. iki 2 proc. (2018 m. - nuo 0,21 proc. iki 2 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,1 proc. iki 1,2 proc. (2018 m. - nuo 0,1 proc. iki 1,2 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Atostogų rezervas	24	22
Sukauptos audito išlaidos	2	3
Avansiniai nuomos mokesčiai už nuomojamą turtą	1	1
Mokėtinas nekilnojamojo turto mokestis		2
Kiti įsipareigojimai	7	4
Iš viso:	**34**	**32**

11 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš LCKU	600	600
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	2	
Iš viso:	**602**	**600**

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 600 tūkst. Eur, terminas 6 metų terminui, su 6,14 proc. metine palūkanų norma. 2018-05-28 buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

12 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	**933**	**917**
Tvarus pajinis kapitalas:	**900**	**854**
Privalomasis pajinis kapitalas	73	77
Tvarus papildomas pajus	827	777
Netvarus pajinis kapitalas	33	63
Grąžintini pajai	12	7
Nesutvarinti papildomi pajai	21	56

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Unijos atsargos kapitalą 2019 m. pabaigoje sudarė 0,61 tūkst. Eur išskaitos iš narių, kurių narystė kredito unijoje pasibaigė. Taip pat negrąžintinos lėšos, skirtos iš Lietuvos Centrinės kredito unijos Stabilizacijos fando, unijos nuosavo ir skaičiuotino kapitalo atstatymui užtikrinti – 2018 m. pabaigoje sudarė 377 tūkst. Eur.

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu. Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

Unijos nuosavas kapitalas 2019 m. gruodžio 31 d. buvo 294 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 933 tūkst. Eur. Unijos nuosavas kapitalas tapo mažesnis 639 tūkst. Eur.

Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. Ateinančiais metais unija planuoja dirbti pelningai ir uždirbtu pelnu mažinti nuosavo kapitalo trūkumą.

Administracijos vadovė, laikydamasi LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo Unijos Valdybą, kuri savo ruožtu, svarstydama ir tvirtindama unijos finansinius rezultatus, aptarė susidariusią situaciją. Unijos visuotinis narių susirinkimas bus supažindintas su 2020 m. planu ir bus prašoma jį patvirtinti.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai.

13 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	**Finansiniai metai**	**Praėję finansiniai metai**
Už paskolas nariams	240	193
Už vertybinius popierius	5	9
Už lėšas LCKU	2	1
Iš viso pajamų	**247**	**203**
Už indėlius	82	69
Už LCKU paskolas	36	23
Už tikslinių programų paskolas	0	
Iš viso sąnaudų	**118**	**92**
Grynosios palūkanų pajamos	**129**	**111**

14 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	**Finansiniai metai**	**Praėję finansiniai metai**
Paskolų administravimo mokesčiai	25	16
Komisinių pajamos už pervedimus	2	3
Kortelių aptarnavimo pajamos	2	1
Delspinigių pajamos	5	20
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtoju/gavėju	1	-
Priteistų palūkanų pajamos	37	119
Kitos pajamos	2	
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	**74**	**159**
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	2	1
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	2
Paskolų administravimo sąnaudos	1	
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	**5**	**3**
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	**69**	**156**

15 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	**6**	**1 053**
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	**5**	**1 047**
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	484	1 222
Graikijos VVP vertės sumažėjimas	-39	-19
LCKU pajų vertės sumažėjimas		- 1
Nurašytų paskolų sąnaudos	-440	-155
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	**1**	**6**
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	1	11
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų		
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų		-5
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų		

16 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	109	90
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	17	16
Reklamos ir marketingo sąnaudos	3	6
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	42	420
Indėlių draudimo sąnaudos	5	9
Audito išlaidos	2	7
Ofiso reikmenys	3	2
Teisinės išlaidos	4	17
Draudimo išlaidos	1	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	21	19
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
Komandiruočių, kuro sąnaudos	6	8
Valstybės paramai tenkanti kaštų dalis	3	11
Mokesčių sąnaudos	5	7
Sąnaudos kredito unijų asociacijai	3	3
Patalpų išlaikymo išlaidos	14	14
Kitos išlaidos	19	18
Iš viso	**259**	**650**

17 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Fnansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	13	12
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	7	
Už skolas perimto turto pardavimo rezultatas	38	
Iš viso pajamų	**58**	**12**
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	1	
Iš viso sąnaudų	**1**	**0**

18 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas - garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumjo rizikos elementai apima unijos valdybos

patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3mėn. Iki 1 metų	Nuo1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1694	304	1502	4753	8253
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1666	3286	3007	294	8253
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	28	-2982	-1505	4459	0
Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai					69
Likvidusis turtas					1272
Netenkamų pinigų srautas					538
Gaunamų pinigų srautas					653
75 proc. netenkamų pinigų srauto					404
Mažesnioji pinigų srauto suma					404
Grynasis netenkamas pinigų srautas					135
Likvidumo rodiklis (proc)					945,23

Praėję finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3mėn. Iki 1 metų	Nuo1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	975	1143	1583	4263	7964
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1876	3971	1250	867	7964
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	-901	-2829	333	3396	0
Likvidusis turtas					1999
Likvidumo rodiklis (proc)					36,25
Indėlių sumos metinis pokytis procentais					5,5

19 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	11,08	9,06	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%**
Likvidumo rodiklis*	945,23	36,25	2018-12 31 likvidumo normatyvas ne mažiau 30 proc. 2019-12-31 likvidumo rodiklis (kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis*	-	2504,56	2018-12-31 ne mažiau 100 proc., 2019-12-31 netaikomas
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	Neviršyta	Neviršyta	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	13,18	13,44	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo***

* Iki 2019 m. kovo 31 d. kredito unijoms buvo taikomas likvidumo normatyvas ir padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, o nuo 2019 m. balandžio 1 d. taikomas likvidumo rodiklis.

** Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc., nuo 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 5,78 proc., nuo 2020 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,30 proc.

*** Kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. (taikomas pereinamasis laikotarpis), paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

20 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu 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 darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	74	64
Priskaičiuotas atostogų rezervas įskaitant susijusius mokesčius	15	15
Iš viso:	**89**	**79**
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	15	15

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas ir priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti sandoriai su susijusiomis šalimis pateikiami žemiau:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	4	0
Palūkanų pajamos	0	0
Priimtų indėlių likučiai	70	74
Palūkanų išlaidos	0	0
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	602	602
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	36	23
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	700
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	2	1

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 69 tūkst. Eur (2018 m. gruodžio 31 d. - 85 tūkst. Eur).

22 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Metai	Pelnas (Nuostolis)
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	642,1
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas - pelnas	2,15
Pervedama iš atsargos kapitalo	0,61
Likę nuostoliai, perkeliami į kitų finansinių metų pradžią	639,34

23 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2020 m. pradžioje įvykęs koronaviruso (COVID–19) proveržis tiek pasaulyje, tiek Lietuvoje turės poveikį tolimesnei verslo veiklai. Šis įvykis nėra koreguojantis pobalansinis įvykis, todėl į jį nebuvo atsižvelgta darant apskaitinius įvertinimus ir prielaidas dėl kredito unijos suteiktų paskolų ar kito turto vertės sumažėjimo 2019 m. gruodžio 31 d., tačiau jis gali reikšmingai paveikti šiuos įvertinimus kitų metų finansinėse ataskaitose. Dėl situacijos neapibrėžtumo, susijusio su tolesne COVID-19 pandemijos situacija ir jos bendra galima neigiama įtaka ekonomikai, šių finansinių ataskaitų išleidimo datai dar nebuvo įmanoma pagrįstai įvertinti galimo šio įvykio poveikio. Koreguojančių poataskaitinių įvykių 2020 metais, kurie turėtų štakos 2019 metų finansinėms ataskaitoms nebuvo.

Administracijos vadovė Sandra Garjonytė

Vyriausioji buhalterė Kristina Lukauskienė

Aiškinamojo rašto priedas Nr. 1

Palangos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	**2292**		**710**		**-2409**	**593**
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	**2292**		**710**		**-2409**	**593**
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					680	680
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos			377			377
Sudaryti rezervai			-710		710	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-1376					-1376
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	**916**		**377**		**-1019**	**274**
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					2	2
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai			-377		377	
Pajinio kapitalo pokytis	17		1			18
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	**933**		**1**		**-640**	**294**

Administracijos vadovė — Sandra Garjonytė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė — Kristina Lukauskienė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Aiškinamojo rašto priedas Nr. 2

Palangos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2020 m. balandžio 1 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	**Pagrindinės veiklos pinigų srautai**			
I.1.1	gautos palūkanos		230	270
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		104	100
I.1.	*Rezultatas*		*126*	*170*
I.2.1	gauti komisiniai		30	19
I.2.2	sumokėti komisiniai		5	3
I.2.2	*Rezultatas*		*25*	*16*
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		958	875
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1606	1903
I.3.	*Rezultatas*		*-648*	*-1028*
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		11964	12973
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		11777	12604
I.4.	*Rezultatas*		*187*	*369*
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		3201	
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		3103	13
I.5.	*Rezultatas*		*98*	*-13*
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		0	2
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		2	703
I.6.	*Rezultatas*		*-2*	*-701*
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		96	152
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.4	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		158	674
I.7.5	sumokėtas pelno mokestis			
I.7	*Rezultatas*		*-62*	*-522*
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**-276**	**-1709**
II.	**Investicinės veiklos pinigų srautai**			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		404	917
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	24
II.1.	*Rezultatas*		*404*	*893*
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		3	6
II.2.	*Rezultatas*		*-3*	*-6*
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		47	92
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	*Rezultatas*		*47*	*92*
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		**448**	**979**

Eil. Nr.	Straipsniai		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	**Finansinės veiklos pinigų srautai**			
III.1.1	pajų įmokos		98	101
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		82	282
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	*Rezultatas*		*16*	*-181*
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			600
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	*Rezultatas*		*0*	*600*
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			377
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	*Rezultatas*			*377*
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		**16**	**796**
IV.	**Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)**		**188**	**66**
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		529	463
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		717	529

Administracijos vadovas — (parašas) — Sandra Garjonytė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) — (parašas) — (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė — (parašas) — Kristina Lukauskienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas) — (parašas) — (vardas ir pavardė)