

ŠEIMO KREDITO UNIJA
Į. k. 302826202
Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Šeimos kredito unija buvo užregistruota 2012 m. liepos 25 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2013 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją Šeimos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Šeimos 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 Lietuvos Respublikos 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.

Kredito unija yra įsikūrusi adresu Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 18 darbuotojų (2018 m. pabaigoje – 14 darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2212		1751	
Juridiniai asmenys		193		122

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. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusių 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 kredito 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.

Kredito unija nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių.

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 įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, 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 klaidų. 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 informacijos 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 parodomas 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 vertybinius popierius 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 parodomas 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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos 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:

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). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,21 proc. (2018 m. – 6,75 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 turta, 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 500 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:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, m.
Mašinos ir įrengimai	5
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas materialus turtas	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 įsipareigojimus 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 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 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 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 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 m. – 15 proc.

Atidėtas pelno mokeskis 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

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų kredito unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Kredito 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

Šeimos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2019 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2020.03.20

(ataskaitos sudarymo data)

2019 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	1 072	1 658
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	3 121	3 318
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	1 611	-
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	22 192	15 852
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	10	158
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	184	124
VII.	Ilgalaikis materialus turtas	<u>7</u>	49	42
VIII.	Nematerialus turtas	<u>7</u>	21	19
	TURTO IŠ VISO:		28 261	21 171

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		26 413	19 799
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	2 321	-
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	23 685	18 209
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	5	1 189
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	<u>11</u>	401	401

	Nuosavas kapitalas		1 848	1 327
I.	Pajinis kapitalas	<u>12</u>	1 843	1 438
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>12</u>	2	2
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		3	-68
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		71	9
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-68	-77
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		28 261	21 171

Administracijos vadovai

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

Dyze. Bukalkevi

(kredito unijos vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Raimonda Dumbraviene

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Raimonda Dumbraviene

Rai-

(parašas)

(vardas ir pavardė)

pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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 paskirstytojo 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 nepaskirstytojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba į rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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 ataskaitose. 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.

Po ataskaitiniai įvykiai

Po ataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie kredito unijos padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Po ataskaitiniai 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 0,1-0,3 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Šeimos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2020.03.20

(ataskaitos sudarymo data)

2019 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	1 274	836
II.	Palūkanų sąnaudos	13	460	314
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	262	176
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	1	57
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	-91	-58
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	15	89	58
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	-2	13
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	911	588
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PŘEŠ APMOKESTINIMĄ:		72	9
XI.	Pelno mokestis	17	1	-
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI):		71	9

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

Nyč. Bukalkvičė

(kredito unijos vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Raimonda Dumbravičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Raimonda

(parašas)

Raimonda Dumbravičienė

(vardas ir pavardė)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. PASTABA. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	16	19
Lešos Lietuvos Respublikos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	7	2
Lešos LCKU	1 049	1 637
Pinigai kelyje	-	-
PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ IŠ VISO:	1 072	1 658

2. PASTABA. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	2 903	3 102
Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	-	-
Sukauptos palūkanos	4	2
Atidėjiniai Vyriausybės vertybiniam popieriui	-	-
INVESTICIJOS Į VYRIAUSYBĖS VERTYBINIUS POPIERIUS IŠ VISO:	2 907	3 104
Investicijos į LCKU pajus	238	238
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	24	24
IŠ VISO:	3 121	3 318

Kredito unijos vertybinių popierių portfelį sudarė Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai (2018 m. gruodžio 31 d. – Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai ir Rumunijos Vyriausybės vertybiniai popieriai).

Apskaičiuotos palūkanų normos už Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius 2019 m. svyravo nuo 0,005 proc. iki 0,775 proc. (2018 m. – nuo -0,001 proc. iki 0,775 proc.).

Investuodama kredito unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

- Apribojimas pagal balansinio turto dalį: Vyriausybės vertybinių popierių dalis kredito unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Kredito unijos Vyriausybės vertybiniai popieriai 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro 10,29 proc. kredito unijos turto (2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 14,65 proc.).
- Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3,5 m. Kredito unijos MFT 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro 2,18 m. (2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,32 m.).

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 turą, 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.

LCKU 2019 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. balandžio 22 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*
Terminuoti indėliai LCKU:		
➤ iki 3 mėn.	85	-
➤ nuo 3 mėn. iki 1 m.	-	-
➤ nuo 1 m. iki 5 m.	1 309	-
➤ daugiau kaip 5 m.	-	-
Lėšos, laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	217	-
IŠ VISO:	1 611	-

*2018 m. aiškinamajame rašte ši informacija nebuvo atskleista

Apskaičiuotos palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. buvo 0,97 proc. (2018 m. – 0,56 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

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos:				
➤ standartinė	15 232		12 554	
➤ galimos rizikos	4 214	10	2 260	15
➤ padidintos rizikos	783	12	449	32
➤ abejotina	507	13	99	10
➤ nuostolinga	1 593	102	538	15
IŠ VISO:	22 329	137	15 900	72
AMORTIZUOTA SAVIKAINA:	22 192		15 828	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2019 m. pr. buvo 72 tūkst. Eur, per 2019 m. specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 65 tūkst. Eur.

5. PASTABA. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos sukauptos pajamos	10	158
IŠ VISO:	10	158

6. PASTABA. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje:		
➤ būsimos laikotarpio išlaidos	46	26
➤ trumpalaikis turtas	138	98
➤ atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
IŠ VISO:	184	124

Kredito unija 2019 m. perimto už skolas turto neturėjo.

7. PASTABA. Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas

Straipsnis	Kompiuteriai	Seifas	Transporto priemonės	Baldai	Kitas materialus turtas	Nematerialus turtas	IŠ VISO:
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.	3	-	16	1	2	12	33
Įsigijimo vertė	2	-	3	1	3	9	18
Sukauptas nusidėjimas	-	1	-	-	-	-	1
Likutinė vertė	3	0	28	6	5	19	61
Apyvarta per 2019 m.							
Įsigijimas	2	-	13	0	1	14	31
Nusidėvimas	1	-	5	2	2	11	22
Nurašymas	-	-	-	-	-	-	-
Likutinė vertė	4	0	36	5	4	21	70

8. PASTABA. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai*
Paskolos iš LCKU apyvartinėms lėšoms	1 406	-
Paskolos iš LCKU Invegos2 projektui	915	-
IŠ VISO:	2 321	-

* Atskleista 10 pastaboje – Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Kredito linijos paskirtis – kreditams pagal finansinę priemonę „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ teikti.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai nariams:		
➤ terminuoti indėliai	22 283	15 125
➤ indėliai iki pareikalavimo	642	2 509
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai asocijuotiems nariams:		
➤ terminuoti indėliai	433	519
➤ indėliai iki pareikalavimo	282	56
Mokėtinos sumos kitų organizacijų	45	-
IŠ VISO:	23 685	18 209

2019 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,3 proc. iki 2,5 proc. (2018 m. – nuo 0,3 proc. iki 2,8 proc.), juridiniams asmenims –

30nuo 0,3 proc. iki 2,5 proc. (2018 m. – nuo 0,3 proc. iki 2,8 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10. PASTABA. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atostogų rezervas	5	2
Mokėtini mokesčiai	-	7
Paskolos iš LCKU	-	625
Paskolos iš LCKU Invegos2 projektui	-	555
IŠ VISO:	5	1 189

11. PASTABA. Subordinuoti įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Subordinuotos paskolos iš LCKU	401	401
IŠ VISO:	401	401

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 m. iš LCKU gavo subordinuotą paskolą. Paskolos suma – 300 tūkst. Eur, terminas iki 2024 m., palūkanų norma – 4,91 proc. 2019 m. spalio 15 d. buvo gautas Lietuvos banko leidimas pratęsti paskolos grąžinimo terminą iki 2025 m.

12. PASTABA. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tvarus pajinis kapitalas:		
➤ privalomas pajinis kapitalas	72	56
➤ tvarus papildomas pajus	1 660	1 239
➤ privilegijuoti pajai	30	30
Netvarus pajinis kapitalas:		
➤ grąžintini pajai	3	2
➤ nesutvarinti papildomi pajai	78	112
PAJINIS KAPITALAS IŠ VISO:	1 843	1 438

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 Eur. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė – 50 Eur. Visas kredito unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas kredito 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.

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

2019 m. kredito unijos atsargos kapitalas sudaro 2 tūkst. Eur (2018 m. – 2 tūkst. Eur).

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	1 261	711
Už Vyriausybės vertybinius popierius	4	3
Už lėšas LCKU	8	-
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	122
PAJAMŲ IŠ VISO:	1 274	836
Už indėlius	410	314
Už LCKU paskolas	49	-
Už tikslinių programų paskolas	1	-
SĄNAUDŲ IŠ VISO:	460	314
GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS:	814	522

14. PASTABA. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai*
Paskolų administravimo mokesčiai	227	-
Komisinių pajamos už pervedimus	2	-
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	-
Delspinigių pajamos	17	-
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	-	-
Kitos pajamos	16	-
KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IŠ VISO:	262	176
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	1	-
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	-	-
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	-
Paskolų administravimo sąnaudos	-	-
KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS SĄNAUDOS IŠ VISO:	1	56
GRYNOSIOS KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS:	261	120

*2018 m. aiškinamajame rašte ši informacija detaliau nebuvo atskleista

15. PASTABA. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:		
➤ specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	89	58
➤ specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-
➤ nurašytų paskolų sąnaudos	-	-
➤ susigražintos nurašytos paskolos	-	-
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:		
➤ realizuotas pelnas iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų	-	-
➤ nerealizuotas pelnas iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų	-	-
➤ realizuotas nuostolis iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų	-2	13
➤ nerealizuotas nuostolis iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų	-	-
FINANSINIO TURTO VERTĖS PAKEITIMO IR PERDAVIMO REZULTATAS:	-91	-58

16. PASTABA. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai*
Darbo užmokesčio išlaidos	544	387
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	22	-
Reklamos ir marketingo sąnaudos	28	-
Atskaitymų į Stabilizacijos fondą sąnaudos	56	-
Indėlių draudimo sąnaudos	15	-
Audito išlaidos ir buhalterinės	19	-
Ofiso reikmenys	11	-
Teisinės išlaidos	12	-
Draudimo išlaidos	1	-
Nuomos išlaidos	26	-
Telefonas ir ryšio sąnaudos	6	-
Už „I-KUBAS“ paslaugas	43	-
Už klientų ir kreditavimo procesų valdymo sistemas	17	-
Asociacija Lietuvos kredito unijos	3	-
Kitos išlaidos patalpoms	9	24
Už duomenis ir pažymas	4	-
Komisiniai	5	-
Transporto	13	-
Pašto	2	-
Atostogų rezervai	3	-
Darbuotojų apmokymo	3	-
Kitos išlaidos	69	177
IŠ VISO:	911	588

*2018 m. aiškinamajame rašte ši informacija detaliau nebuvo atskleista

17. PASTABA. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	1	-
PELNO MOKESČIO SĄNAUDŲ IŠ VISO:	1	0

18. PASTABA. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

2019-12-31	Iki pareikalavimo	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 m.	Nuo 1 m. iki 5 m.	Ilgiau kaip 5 m.	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO:
Turtas (aktyvai)	1 074	1 464	2 211	11 563	11 314	636	28 261
Įsipareigojimai, nuosavybė (pasyvai)	979	3 077	10 433	10 248	1 669	1 856	28 261
Skirtumas	95	-1 613	-8 221	1 315	9 645	-1 220	0
Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai	504						504
Likvidumo rodiklis							178
2018-12-31	Iki pareikalavimo	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 m.	Nuo 1 m. iki 5 m.	Ilgiau kaip 5 m.	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO:
Turtas (aktyvai)	432	555	3 227	7 714	8 920	324	21 171
Įsipareigojimai, nuosavybė (pasyvai)	2 600	2 166	7 772	6 040	1 223	1 370	21 171
Skirtumas	-2 168	-1 611	-4 546	1 674	7 697	-1 047	0
Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai	14 544						14 544
Likvidumo rodiklis							34

Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti įsipareigojimai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	4	5
Priimtų indėlių likučiai	4	2

21. PASTABA. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 504 tūkst. Eur (2018 m. gruodžio 31 d. – 336 tūkst. Eur).

Kredito unijos išsinuomotas turtas iš trečiųjų šalių:

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį kredito unija nuomojasi
2016-09-30	2021-09-30	Patalpos, esančios Ulonų g. 5, LT-08240, Vilniuje (112,87 kv. m.) ir parkavimo vieta
2017-08-31	2022-08-31	Patalpos, esančios Ulonų g. 5, LT-08240, Vilniuje (103,36 kv. m.)
2018-07-31	2020-12-31	Negyvenamosios patalpos, esančios rūsyje, Konstitucijos pr. 12, LT-09308, Vilniuje

22. PASTABA. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Atsižvelgiant į tai, kad pasibaigus finansiniams metams (2019 m.) kitų finansinių metų (2020 m.) pradžioje kredito unijos nepaskirstytojo rezultato ir grynojo metinės veiklos rezultato suma yra teigiama (pelnas), **2019 m. gautas kredito unijos veiklos pelnas – 71,41 tūkst. Eur – paskirstomas taip:**

- padengiami ankstesniųjų metų nuostoliai – **68,20 tūkst. Eur;**
- nukreipiama į privalomąjį rezervą – **3,21 tūkst. Eur;**
- atsargos kapitalas – **2,31 tūkst. Eur.**

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

Nyrt. buhalterė

(kredito unijos vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

[Parasas] Jygyimantas Velys

(parašas)

(vardas ir pavardė)

[Parasas] Raimonda

Raimonda Dumbravienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)



19. PASTABA. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	16,20	16,19	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 proc.**
Likvidumo rodiklis*	177,51	33,84	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*	-	3 303,88	2018-12-31 ne mažiau 100 proc. 2019-12-31 netaikomas
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	7,22	12,51	Paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-	-	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 tūkst. Eur.

20. PASTABA. Susijusios šalys

Kredito unijos susijusiomis šalimis laikomi administracijos vadovas, administracijos vadovo pavaduotojas, valdyba, paskolų komiteto pirmininkas.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Susijusių šalių skaičius	4	3
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	90	38
Kitos išmokos (tantjėmos)	117	99
PRISKAIČIUOTA IŠ VISO:	207	136

ŠEIMOS KREDITO UNIJA
 302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius
NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI
 2019.12.31

	Pajmis kapitalas					Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	IŠ VISO:
	Pagrindiniai pajai	Papildomi tvarūs pajai	Papildomi netvarūs pajai	Privilegiuoti pajai	Gražintini pajai	Privalomasis (rezervinis)	Atsargos	Kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	39	677	239	-	-	-	0	-	-77	878
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Esminių klaidų taisymo rezultatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perskačiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	39	677	239	-	-	-	0	-	-77	878
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	9	9
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos / pokyčiai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis:	17	565	-127	26	2	2	2	-	-	485
<i>Narių naujų pajų įsigijimas:</i>	19	670	-	26	2	22	-	-	-	719

Nariams išmokėti pajai/jų įskaitymas į atsargos kapitalą:	2	105	127	-	-	-	-	-	-	-	-	234
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	55	1 243	112	26	2	-	-	2	-	-	-68	1 372
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71	71
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos / pokyčiai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis:	16	418	-34	4	1	-	-	0	-	-	-	405
Narių naujų pajų įsigijimas:	19	552	-	4	1	-	-	0	-	-	-	576
Nariams išmokėti pajai/jų įskaitymas į atsargos kapitalą:	3	134	343	-	0	-	-	-	-	-	-	171
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	71	1 661	78	30	3	-	-	2	-	-	3	1 848

Raimonis Traukys (parašas) *Olga Zyginaitė* (vardas ir pavardė)

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

Ny. Bukcelėvi (parašas)

(kredito unijos vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Raimonda Dumbravičienė (parašas)

(vardas ir pavardė)

ŠEIMOS KREDITO UNIJA
302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius
PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI
2019.12.31

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
PAGRINDINĖ VEIKLA		4 521	1 227
1.	Pagrindinės veiklos įplaukos	83 576	46 105
1.1	gautos palūkanos	1 250	876
1.2	gautos komisinių ir kitos pajamos	231	176
1.3	kitos už paslaugas gautos sumos	-	13
1.4	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių	4 502	3 164
1.5	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos	72 074	40 273
1.6	įplaukos iš kredito įstaigų	5 486	1 603
1.7	įplaukos iš kredito unijos klientų ir kitų asmenų	-	-
1.8	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	33	-
2.	Pagrindinės veiklos išmokos	79 055	44 878
2.1	sumokėtos palūkanos	396	410
2.2	sumokėti komisiniai	1	2
2.3	pinigų išmokos darbuotojams ir socialinis draudimas	-	389
2.4	kitos už paslaugas sumokėtos sumos	-	260
2.5	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams	26 751	9 665
2.6	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	48 271	32 210
2.7	išmokos kredito įstaigoms	2 765	1 942
2.8	išmokos kredito unijos klientams ir kitiems asmenims	-	-
2.9	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	871	-
2.10	sumokėtas pelno mokestis	-	-
INVESTICINĖ VEIKLA		-2 951	-2 147
3.	Investicinės veiklos įplaukos	777	13
3.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	707	6
3.2	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	56	1
3.3	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos	14	6
4.	Investicinės veiklos išmokos	3 728	2 160
4.1	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	3 611	1 799
4.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	117	31
4.3	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	-	330
FINANSINĖ VEIKLA		-2 156	455
5.	Finansinės veiklos įplaukos	2 016	930
5.1	pajamokos	2 016	930
5.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	-	-
5.3	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos	-	-
6.	Finansinės veiklos išmokos	4 172	475
6.1	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai	172	475
6.2	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams	-	-
6.3	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos	4 000	-
6.4	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	-	-
PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)		-586	-465

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

vyr. buhalteris

(kredito unijos vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Elga Lygimantas Velys

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Elai -

Raimonda Dumbravienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

