

TRAKŲ KREDITO UNIJA
2019 METINĖ VIDAUS AUDITO TARNYBOS
ATASKAITA

TRAKŲ KREDITO UNIJA

2019 METINĖ VIDAUS AUDITO TARNYBOS
ATASKAITA

Vidaus auditorė Violeta Vaitkūnienė

2020 m. sausio 29 d.

Audito ataskaita skirta Kredito unijos „Trakų kredito unija“ stebėtojų tarybai

AUDITO LAIKAS 2019 m. sausio mėn. 1 d. – gruodžio mėn. 31 d.

SUPAŽINDINTI: Kredito unijos „Trakų kredito unija“ administracijos vadovę Jadvygą Dzencevičienę

ARCHYVUOTI Kredito unijos „Trakų kredito unija“ stebėtojų tarybos posėdžių protokolų byloje

TRAKŲ KREDITO UNIJA
2019 METINĖ VIDAUS AUDITO TARNYBOS
ATASKAITA

Trakų kredito unijos vidaus audito tarnyba yra nuolat veikiantis kredito unijos struktūrinis padalinys, kuris yra tiesiogiai atskaitingas stebėtojų tarybai. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 29 straipsnio 1 dalies nuostata „vidaus audito tarnyba už savo veiklą atsiskaito visuotiniam narių susirinkimui ir stebėtojų tarybai“ ne rečiau kaip kartą per metus.

Vidaus auditorius pradėjo veiklą Kredito unijoje „Trakų kredito unija“ (toliau - vadinama Kredito unija) 2018 m. gruodžio 31 d. 2019 metais vidaus audito tarnyba savo veikloje vadovavosi vidaus audito tarnybos nuostatais, Kredito unijų įstatymu bei kitais teisės aktais, unijos veiklos ir rizikos valdymo strategija, vidaus kontrolės organizavimo tvarka ir kitais vidaus dokumentais, visuotinio narių susirinkimo bei stebėtojų tarybos / valdybos priimtais sprendimais, atsižvelgiant į Kredito unijos situaciją, jos veiklos ypatumus visos kredito unijų sistemos kontekste.

Vidaus audito tarnybos tikslas – atliekant nepriklausomus ir objektyvius patikrinimus, konsultuojant unijos veiklos klausimais, sistemingai ir visapusiškai vertinant vidaus kontrolės sistemą, siekti skatinti vidaus kontrolės procesų veiksmingumą, gerinti unijos rizikos valdymą ir padėti Kredito unijai įgyvendinti keliamus tikslus, siekiant užtikrinti pasiekti vidaus kontrolės tikslų mažiausiomis sąnaudomis bei veiksmingai įgyvendinti vidaus kontrolės funkcijas, numatytas Kredito unijos vidaus kontrolės organizavimo reikalavimuose.

2019 metų pradžioje atlikta išankstinė Kredito unijos veiklos apžvalga, siekiant susipažinti su organizacijos struktūra, identifikuoti poreikius ir sudaryti aktualų 2019 metams vidaus audito veiklos planą. Metinis vidaus audito tarnybos planas sudarytas, remiantis Kredito unijos veiklos sričių rizikingumo vertinimu, vidaus audito tarnybos personalo ištekliais bei įvertinus vidaus audito aplinką, situaciją Kredito unijoje bei LCKU rekomendacijas. 2019 m. kovo 22 d. patvirtintas Kredito unijos 2019 – jų metų veiklos planas, kurio vykdymu skatinamas teigiamas ir veiksmingas poveikis Unijos vidaus kontrolės sistemai: numatyti vidaus auditi vidaus kontrolės sistemos funkcionavimo vertinimo ir rizikų identifikavimo bei valdymo srityse. Susipažinus su organizacija, nagrinėta esanti organizacijoje vidaus kontrolės sistema, kontrolės aplinka ir aptartos galimybės siekti įgyvendinti Kokybės politikos nuostatas Kredito unijos valdymo procesuose.

Vidaus audito tarnyba stengėsi pasiekti pagrindinius tikslus ir uždavinius: sistemingai ir visapusiškai vertinant rizikos valdymą ir vidaus kontrolę, padėti įgyvendinti Kredito unijos veiklos tikslus, nustatyti, ar Unija savo veikloje laikosi teisės norminių aktų, patarti Unijos vadovui, kaip mažinti rizikos veiksnių įtaką Unijos veiklai, vertinti Unijos strateginių arba kitų veiklos planų vykdymą, turto kokybės kontrolę, turto naudojimą ekonomiškumo, efektyvumo ir rezultatyvumo

TRAKŲ KREDITO UNIJA

2019 METINĖ VIDAUS AUDITO TARNYBOS ATASKAITA

požiūriais, vidaus kontrolės veiksmingumą. Atliekamų auditų metu išsakyti vidaus auditoriaus pastebėjimai ir suformuluotos išvados su rekomendacijomis.

Kredito unijos „Rizikų ir veiklos efektyvumo vertinimas“ audito metu vertinta pagrindinių rizikos rūšių identifikavimas ir kontrolė. Kredito unijos duomenys - informatyvūs ir pateikiami nustatytu periodiškumu. Nuolatinis ir savalaikis informacijos pateikimas yra svarbus momentas, siekiant kokybiško valdymo Kredito unijoje. Užtikrinant kokybišką bei veiksmingą IT sistemų funkcionavimą, objektyviai vertinti rizikos aspektai, susiję su kredito unijos IT sistemomis, informacinių technologijų keliamą riziką unijoje. Kredito unija IT sistemas valdo kartu su LCKU, kuri prižiūri kredito unijos naudojamas apskaitos programas ir kredito unijos veiklai reikšmingą įrangą. Kredito unijos riziką ribojančių rodiklių subalansavimas yra tęstinis procesas ir yra vykdomas nuolat, tobulinant unijos skolininkų būklės vertinimą, ugdant darbuotojų kompetenciją rizikos valdymo srityje. Vidaus audito tarnyba atliko Kredito unijos veiksmų plano priemonių įgyvendinimo pažangos stebėjimo rezultatų vertinimą. Pateikė išvadas ir rekomendacijas. Paskolų stebėseną Trakų kredito unijoje vykdoma nuolat, tiek analizuojant bendras tendencijas ir viso paskolų portfelio kokybę, tiek vertinant ir pavienių paskolų riziką. Likvidumo rizikos valdymas Trakų kredito unijoje atliekamas vadovaujantis vidaus kontrolės organizavimo tvarka. 2014-02-06 Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-25 patvirtintais kredito unijos vidaus kontrolės ir rizikos vertinimo (valdymo) organizavimo nuostatais, likvidumo rizikos valdymo politika, Likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarka, Prevencijų priemonių ir veiksmų krizinių situacijų metu plano nuostatomis. Kredito unijos likvidumo palaikymo ir lėšų valdymo operaciniam planui vadovauja valdyba, administracijos vadovė, vyr. buhalterė.

Planuoto audito „Vidaus kontrolės sistemos veiksmingumo vertinimas“ metu, atliekant momentinę kontrolę vykdyti nuolatiniai sąskaitų grynujų pinigų patikrinimai, kartą metuose atlikta viso turto inventorizacija ir inventorizavimo duomenų palyginimas su apskaitos duomenimis. Patikrinimų metu pertekliaus ar trūkumų nenustatyta. Valdybos posėdžiuose ne rečiau kaip kartą per ketvirtį atliekama veiklos rezultatų peržiūra, faktiniai duomenys lyginami su planuotais, įvertinama individuali Kredito unijos monitoringo ataskaita. Atliekant „Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklių“ ir „Asmens tapatybės nustatymo tvarkos“ vertinimą Kredito unijoje, peržiūrėta kaip Unija įgyvendina „Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo taisyklių“ ir „Asmens tapatybės nustatymo tvarkos“ reikalavimus apibrėžtus kaip „Pažink savo klientą“. Pateikti pasiūlymai.

TRAKŲ KREDITO UNIJA

2019 METINĖ VIDAUS AUDITO TARNYBOS ATASKAITA

Vidaus audito tarnyba nustatė, kad Kredito unijoje sukurta vidaus kontrolės sistema, kuri užtikrina Kredito unijos valdymo efektyvumą. Vidaus kontrolės sistema vertinta „gerai“.

Kredito unijoje darbuotojams sudaromos sąlygos kelti kvalifikaciją, darbuotojai supažindinami su rašytinėmis kredito unijos procedūromis, sukuriant aplinką, kiekvienam darbuotojui pabrėžiančią vidaus kontrolės svarbą. Viena iš sąlygų veiksmingai vidaus kontrolės sistemai – tinkamas darbuotojų funkcijų atskyrimas ir „keturių akių“ principo taikymas. Išorės rizikos veiksnių, priklausančių nuo unijos sprendimų rizika yra mažinama palaipsniui įsidiegiant įvairias apsaugos ir stebėsenos priemones, saugių darbo sąlygų sukūrimą.

Vidaus audito tarnybos vidaus auditorius yra atestuotas vidaus auditoriaus vardą turintis auditorius, kuris nuolat tobulina žinias ir įgūdžius vidaus kontrolės vertinimo srityje, kitas profesines savybes ir gebėjimus, dalyvauja mokymuose ir seminaruose.

Vykdydama savo veiklą tarnyba stengėsi vykdyti nepriklausomą ir objektyvią, vertinimo ir stebėjimo veiklą, kurios pagrindinis tikslas – tobulinti kredito unijos vidaus kontrolę ir rizikos veiksnių valdymą, teisės aktų nurodymų laikymąsi, turto ir informacijos apsaugos priežiūrą, užtikrinti klaidų ir apgaulės nustatymą ir prevenciją, finansinės bei valdymo informacijos patikimumą ir pateikimą laiku.

Trakų kredito unijos vidaus audito tarnybos vadovė Violeta Vaitkūnienė



TRAKŲ KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Vytauto g. 2, Trakai, įmonės kodas 300027153

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2020-03-20 Nr.

(atskaitos sudarymo data)

2019 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eurų

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		2041	1844
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	223	359
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	519	446
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	1191	906
V.	Kitas finansinis turtas	9	33	53
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		0	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	10	75	80
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		2041	1844

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		1910	1713
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	11	22	4
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	12	1887	1705
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	13	1	4
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		131	131
I.	Pajinis kapitalas	14	153	153
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	20	-22	-22
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	20	-22	-38
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		0	16
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		2041	1844

Administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Jadvyga Dzencevičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

Jūratė Skrebutėnienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)



TRAKŲ KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Vytauto g. 2, Trakai, įmonės kodas 300027153

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2020-03-20

Nr.

ataskaitos sudarymo data)

2019 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eurų

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	76	71
II.	Palūkanų sąnaudos	1	10	9
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	10	5
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	2	12
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	13	32
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-5	-17
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-8	-15
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	22	0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	88	59
IX.	Kitos veiklos pajamos	5	5	2
X.	Kitos veiklos sąnaudos	5	4	14
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		0	16
XII.	Pelno mokestis		0	0
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		0	16

Administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jadvyga Dzencevičienė

(vardas pavardė)

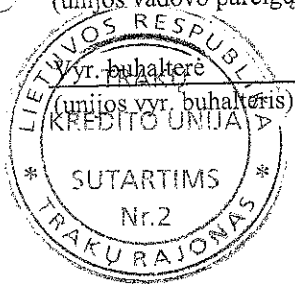
yr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

Jūratė Skrebutėnienė

(vardas pavardė)



Trakų kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

Trakų kredito unija buvo užregistruota 2004m. gegužės 19d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2004m. balandžio 29d. išdavė licenciją Trakų kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Trakų kredito unija – tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų 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 unija, 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: Vytauto g.19-1, Trakai; Tel.8-528-51234, 51311; el. paštas: trakai@lku.lt

Per 2019m. kredito unija uždarė Aukštadvario nuotolinę kasą adresu Skrebės g.2, Aukštadvario sen. Trakų savivaldybė.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 4 darbuotojai (2018m. pabaigoje – 4 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	2019-12-31	2018-12-31
	Nariai	Nariai
Fiziniai asmenys	1522	1508
Juridiniai asmenys asocijuoti nariai	32	27

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2019 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2019m. gruodžio 31d. galiojusį 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 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurai.

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 išipareigojimų likučių.

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir išipareigojimai, 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 pakankamai 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 išipareigojimus mokėti arba gauti pinigų 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 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 pasikeitimai.

Palyginamumas. 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 pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

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

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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 kartu 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 apskaičiuotų 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 (sudarant 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 tvarka 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 atitinkamai 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). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 9,2 proc. diskonto norma (2018 metais taikyta 9,2 proc. diskonto norma).

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertinama 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 parodoma 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“

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, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 145.00 Eur. (2018 m. –145.00 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 yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	-
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	-
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 įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinės (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 neto 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 įvertinama.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito 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. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose 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 LR pelno mokesčio įstatymu, 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2019 metų - 5 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas 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. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3% nuo kredito unijos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Už paskolas	72,79	70,39	+2,40
Už lėšas bankuose	-	-	0,00
Už lėšas LCKU	2,85	0,74	+2,11
Už vertybinius popierius	-	-	-
Iš viso pajamų	75,64	71,13	+4,51
Už indėlius	9,88	9,18	+0,70
Už LCKU paskolas	-	-	-
Už tikslinių programų paskolas	0,02	0,39	-0,37
Iš viso sąnaudų	9,90	9,57	+0,33
Grynosios palūkanų pajamos	65,74	61,56	+4,18

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisiniai mokesčiai	2,41	1,73	+0,68
Paskolų administravimo mokesčiai	6,51	0,96	+5,55
Komisiniai kom. įmokų iš mokėtojų	0,63	1,14	-0,51
Komisiniai kom. įmokų iš gavėjų	0,18	0,40	-0,22
Kortelių aptarnavimo pajamos	0,42	0,55	-0,13
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	10,15	4,78	+5,37
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	1,38	11,40	-10,02
Kortelių aptarnavimo išlaidos	0,62	0,74	-0,12
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudų	2,00	12,14	-10,14
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	+8,15	-7,36	+0,79

Nuo 2019m. Kredito įstaigų paslaugose yra kaupiami tik sumokėti komisiniai, mokesčiai kredito įstaigoms, o kitos sąnaudos yra rodomos bendrosiose administracinėse sąnaudose. 2018m. tokių sąnaudų Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimo eilutėje aprodyta 10,5 tūkst. Eur.

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Spec. atidėjiniai paskoloms	-4,57	-17,19	-12,62
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:			
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	+0,07	-6,29	-6,22
Nurašytos paskolos	-8,34	-9,00	-0,66
Iš viso finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	12,84	32,48	-19,64

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Personalo išlaikymo išlaidos	55,81	40,01	+15,35
Ryšių paslaugos	0,00	3,74	-0,83
Patalpų išlaidos	0,00	2,15	-2,00
Audito išlaidos	0,00	2,42	-1,49
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	1,12	0,71	+0,41
Nusidėvėjimas	6,25	6,18	+0,07
Nuomos išlaidos	0,00	0,30	-0,30
Mokesčiai	0,00	0,24	0,00
Kitos išlaidos	24,72	3,36	-0,31
Iš viso	87,90	59,11	+28,79

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Stojamasis mokestis	0,80	0,32	+0,48
Patalpų nuoma	-	-	-
Kitos veiklos pajamos	4,79	1,95	+2,84
Iš viso pajamų	5,59	2,27	+3,32
Indėlių draudimo įmokos	1,74	1,77	-0,03
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	0,00	4,14	-4,14
Kitos veiklos sąnaudos	0,00	8,45	-8,45
Iš viso sąnaudų	4,19	14,36	-3,48
Grynosios kitos veiklos pajamos	-1,40	-12,09	-10,69

6 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI-

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Grynieji pinigai	22,97	30,52	-7,55
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	6,77	0,68	+6,09
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	192,83	359,03	-166,20
Iš viso	222,57	390,23	-167,66

7 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. svyravo nuo 0,10 % iki 1,00 % (2018 m. nuo 0,10 % iki 1,00 %).

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai (iki 1 metu)	501,27	430,23	+71,04
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	17,49	15,42	+2,07
Iš viso	518,76	445,65	+73,11
Terminuoti indėliai bankuose			
Terminuoti indėliai	0,00	0,00	0,00
Iš viso	0,00	0,00	0,00

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. 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. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms nuo 2016-05-06 palūkanos nebuvo skaičiuojamos.

8 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomas kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2019-12-31		2018-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur.	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	916,95	0,00	674,45	0,00	+242,50	0,00
2	Galimos rizikos	188,19	0,63	135,87	0,59	+52,32	+0,04
3	Padidintos rizikos	28,13	6,32	62,34	2,34	-34,21	+3,98
4	Abejotina	53,51	3,49	3,92	1,42	+49,59	+2,07
5	Nuostolinga	23,78	8,83	53,06	19,49	-29,28	-10,66
6	Iš viso	1210,56	19,27	929,64	23,84		
7	Specialiųjų		1,60		2,56	x	x

atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.				
--	--	--	--	--

9 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialų ir nematerialų turtą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2019-12-31		2018-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur.	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė
Investicijos į LCKU kapitalą	37,30	3,73	37,30	3,66	+0,07	0,00
Perleistos paskolos	0,00	0,00	19,20	0,00	0,00	0,00
Iš viso:	37,30	3,73	56,51	3,66	+0,07	0,00

10 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialų turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Iš viso
Likučiai 2018 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	139,26	15,76	155,02
Sukauptas nusidėvėjimas	53,74	14,63	68,37
Likutinė vertė	85,53	1,13	86,66
Apyvarta per 2018 metus			
Likutinė vertė	85,53	1,13	86,66
Įsigijimai	-	-	-
Nusidėvėjimas	5,56	0,60	6,16
Nurašymai	-	-	-
Likutinė vertė	79,97	0,53	80,50
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	139,26	15,76	155,02
Sukauptas nusidėvėjimas	59,29	15,23	74,52
Likutinė vertė	79,97	0,53	80,50
Apyvarta per 2019 metus			
Likutinė vertė	139,26	0,53	139,79
Įsigijimai	-	0,71	0,71
Nusidėvėjimas	64,85	0,69	65,54
Likutinė vertė	74,41	0,55	74,96
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	139,26	16,47	155,73
Sukauptas nusidėvėjimas	64,85	15,92	80,77
Likutinė vertė	74,41	0,55	74,96

11 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	22,50	3,57	+18,93

Palūkanų norma: 3,00

Terminas: iki 2022m.

Paskolų skaičius: 1

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	520,53	394,30	+126,23
- kredito unijų asocijuotų narių	101,40	128,18	-26,78
- kredito unijų asociacijų	-	-	-
- kitoms organizacijoms	7,18	3,87	+3,31
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	629,11	526,35	+102,76
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1.257,58	1.178,27	+79,31
- kredito unijų asocijuotų narių	-	-	-
- kredito unijų asociacijų	-	-	-
- kitoms organizacijoms	-	-	-
Viso terminuotų indėlių:	1.257,58	1.178,27	+79,31
Iš viso	1.886,69	1.704,62	+182,07

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2019 m. nuo 0,10 % iki 1,00 % (2018 m. nuo 0,10 % iki 1,00 %), juridiniams nariams – nuo 0,10 % iki 1,00 % (2018 m. nuo 0,10 % iki 1,00 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 % (2018 m. nuo 0,0 %).

13 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	-	-	-
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	-	-	-
Sukauptos audito išlaidos	0,00	1,62	-1,62
Surinkti mokėtini mokesčiai	0,00	0,06	-0,06
Kaupimai atostogoms	0,76	1,29	-0,53
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	0,44	1,43	-0,99
Kiti įsipareigojimai	-	-	-
Iš viso	1,20	4,40	-3,20

14 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	152,95	153,31
Tvarus pajinis kapitalas:	136,71	124,11
Privalomasis pajinis kapitalas	48,07	48,05
Tvarus papildomas pajus	88,07	76,07
Privilegiuoti pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	16,25	29,20
Gražintini pajai	2,46	0,04
Nesutvarinti papildomi pajai	13,78	28,86

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 35 eurai. 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 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 atsiskaitydamas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotinam 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.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2019 m. sudarė 0,00 tūkst. Eur (2018 m. – 0,00 tūkst. Eur).

15 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:
2019-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	318,31	630,57	535,12	557,40	2.041,40
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	811,26	740,44	325,30	164,40	2.041,40
Likvidusis turtas					215,80
Einamieji įsipareigojimai					101,01

2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	432,40	554,92	411,95	444,57	1.843,84
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	793,99	594,70	295,91	159,24	1.843,84
Likvidusis turtas					811,59
Einamieji įsipareigojimai					1.437,40

16 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi, išskyrus maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą. Unija ėmėsi veiksmų, kad užtikrintų šio normatyvo vykdymą: perleido dalį paskolų, o likusiai vienai paskolai suderino su skolininku, kad perimtų įkeisto turto nuosavybę.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2019-12-31	2018-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	12,69	14,16	(10,50)
Likvidumo rodiklis, proc.	213,64	56,43	(100)
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	18,67	29,46	25
Suteiktų paskolų (asocijuotiems nariams) bendroji suma, proc. nuo Unijos visų suteiktų paskolų.	4,91	1,55	20

17 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos 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 (itėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2019 m.	2018 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	23,35	15,97
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, nuoma kt.)	3,64	6,66
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	-	-

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	2019-12-31	2018-12-31
Išduotų paskolų likučiai	9,79	10,64
Priimtų indėlių ir pajų likučiai	148,59	123,57

18 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2019 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus,

19 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2019 m. paskolų nenurašė (2018 m. – 0,00 tūkst. Eur), o susigražino 8,33 tūkst. Eur (2018 m. – 9,00 tūkst. Eur.). 2019 m. pabaigoje nurašytų ir nesugražintų paskolų likutis buvo 81,09 tūkst. Eur. (2018 m. – 89,42 tūkst. Eur.).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2019m. gruodžio 31d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 15,17 Eur. (11,10 Eur neišmokėtos paskolos dalis iš VSF2; 3,90 Eur. pasibaigusios kreditinės kortelės negražintas limitas; 0,17 nepanaudoti kreditinių kortelių likučiai.)

20 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Eil. Nr. Priemonių pavadinimas	Suma (Eur.)
1) Nuostolis 2019 finansinių metų pradžioje	-22,05
2) Grynasis 2019 finansinės metinės veiklos rezultatas	0,01
3) Iš atsargos kapitalo	0,10
Likusius nuostolius perkelti į 2020 metus	-21,95

21 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.

Administracijos vadovė

Jadvyga Dzencevičienė

Vyr. buhalterė

Jūratė Skrebutėnienė