

BALANSAS

Juridinio asmens pavadinimas **Vilniaus kredito unija**
 Juridinio asmens kodas **112043996**
 Juridinio asmens buveinės adresas **T. Narbuto g. 5-1, Vilnius**
 Finansinių ataskaitų rinkinio kodas **Rinkinio Nr. FS0021**
 Ataskaitinis laikotarpis **nuo 2019.01.01 iki 2019.12.31**
 Finansinių ataskaitų sudarymo data **2020-03-05 Nr.**

Informacija pateikiama, tūkst. Eur

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1	A. TURTAS (2+...+9)		20 900	25 297
2	I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1; 18	2 875	3 375
3	II. Investicijos į vertybinius popierius	2; 18	387	3 189
4	III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3; 18	203	2 242
5	IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4; 18	16 797	16 350
6	V. Kitas finansinis turtas			
7	VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5; 18	599	94
8	VII. Ilgalaikis materialusis turtas	6; 18	37	44
9	VIII. Nematerialusis turtas	7; 18	2	3
Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
11	B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (12+...+16)		20 397	24 224
12	I. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		0	0
13	II. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8; 18	19 855	24 184
14	III. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9; 18	40	40
15	IV. Atidėjiniai		0	0
16	V. Subordinuoti įsipareigojimai	11; 18	502	0
17	C. NUOSAVAS KAPITALAS (18+...+21)	11	503	1 073
18	I. Pajinis kapitalas		1 428	1 433
19	II. Privalomieji rezervai ir kapitalas		1	190
20	III. Perkainojimo rezervas		0	0
21	IV. Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (22+23)		-926	-550
22	IV.1. Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-566	-550
23	IV.2. Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-360	0
24	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: (11+17)		20 900	25 297

Administracijos vadovė

Aurika Čipkutė

Vyr.buhalterė: UAB "Fintra" atsakingas asmuo

Kristina Rakauskienė

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Juridinio asmens pavadinimas **Vilniaus kredito unija**
Juridinio asmens kodas **112043996**
Juridinio asmens buveinės adresas **T. Narbuto g. 5-1, Vilnius**
Finansinių ataskaitų rinkinio kodas **Rinkinio Nr. FS0021**
Ataskaitinis laikotarpis **nuo 2019.01.01 iki 2019.12.31**
Finansinių ataskaitų sudarymo data **2020-03-05** Nr.

Informacija pateikiama, tūkst. Eur

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1	I. Palūkanų pajamos	13	703	712
2	II. Palūkanų sąnaudos	13	389	498
3	III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	113	130
4	IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	16	23
5	V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas (6+7)	15	0	-216
6	V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	15	0	-217
7	V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	0	1
8	VI. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	15	0	0
9	VII. Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	999	655
10	VIII. Kitos veiklos pajamos		0	0
11	IX. Kitos veiklos sąnaudos		0	0
12	X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ (1+3+10-2-4-9-11+5+8)		-588	-550
13	XI. Pelno mokestis		-22	0
14	XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) (12-13)		-566	-550

Administracijos vadovė

Aurika Čipkutė

Vyr.buhalterė: UAB "Fintra" atsakingas asmuo

Kristina Rakauskienė

VILNIAUS KREDITO UNIJA
Unijos kodas 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius

2019 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 m. kovo 05 d.
(Finansinės ataskaitos sudarymo data)

I. Bendroji dalis

Kooperatinė bendrovė Vilniaus kredito unija buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1997 m. vasario 19 d. Lietuvos bankas 1998 m. vasario 19 d. išdavė licenciją Nr. 24 vykdyti finansines operacijas, kurios apėmė indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimus ir valiutos keitimą grynaisiais pinigais.

Vilniaus kredito unija (toliau – Kredito unija), tai kredito įstaiga, kuri ne tik tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, bet ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei lėšų skolinimu. Kredito unija taip pat turi teisę verstis Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims, prisiimdama su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unija yra ne PVM mokėtoja.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijų priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Unija neturi patronuojamų ir asocijuotų įmonių.

Kredito unija yra Asociacijos Lietuvos kredito unija narė, o nuo 2017 m. gruodžio 27 d. tapo Lietuvos Centrinės kredito unijos nare.

Kredito unijos veiklos adresas T. Narbuto g. 5-1, Vilnius, registracijos adresas T. Narbuto g. 5-1, Vilnius. Kredito unija 2019-12-31 nutolusių kasų neturėjo (2018-12-31 nutolusių kasų neturėjo)

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2019 metais sudarė 9 darbuotojai (2018 metais – 9 darbuotojų).

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2238		2439	
<i>Juridiniai asmenys</i>		124		160

II. Apskaitos politika

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal LR Buhalterinės apskaitos įstatymą, LR Finansinės atskaitomybės įstatymą, LR kredito unijų įstatymą, LR Verslo apskaitos standartus.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurais, jei nėra nurodyta kitaip.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę įvykdžius operacijas užsienio valiuta bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius nacionaline valiuta, apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Likučiai užsienio valiuta metų pabaigoje perkainojami LB nustatytu ir gruodžio 31 d. galiojusi oficialiu valiutos kurso santykiu.

Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansines ataskaitas vadovaujamosi šiais apskaitos principais: įmonės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo ir turinio svarbos.

Finansinis turtas

Finansinis turtas – 1) pinigai ir pinigų ekvivalentai, 2) sutartinės teisės gauti pinigus arba kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi, 3) įsigyti kitų subjektų vertybiniai popieriai.

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

Kriterijai kuriais remiantis atliekamas finansinio turto skirstymas į 3 grupes:

- parduoti laikomas turtas;
- iki išpirkimo termino laikomas turtas;
- suteiktos paskolas ir gautinos sumos.

Parduoti laikomas turtas – tai toks turtas, kuris buvo įsigytas siekiant parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskirtas prie iki išpirkimo termino laikomam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų.

Parduoti laikomas turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas vertinamas tikrąja verte – rinkos verte.

Iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas pirmą kartą pripažįstamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas – amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

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

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, Kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Standartinė	0	0
Galimos rizikos	5	5
Padidintos rizikos	25	25
Didelės rizikos	50	50
Labai didelės rizikos	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą).

Nefinansinis turtas

Kredito unijos nefinansiniam turtui priskiriamas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas, atsargos, už skolas perimtas turtas ir kitas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 300 EUR) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas, naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Kredito unija naudoja šiuos ilgalaikio turto nusidėvėjimo arba amortizacijos normatyvus:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas ilgalaikis turtas	4

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų Unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. 2019 m. minimalus Unijos nario pajaus dydis siekė 30 EUR. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Unijos pajiniam kapitalui kaupiti draudžiama naudoti Unijos pasiskolintas lėšas ir jai įkeistą turtą. Papildomi pajai, nors ir turi finansinių įsipareigojimų požymių priskiriami Unijos kapitalui, nes neturi nustatyto konkretaus grąžinimo termino.

Privalomasis rezervas

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš Kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 procentų kredito unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir unijos nariams straipsnyje parodoma visa unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos nariai, ir Kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja Kredito unija, atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems 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 mokesčio turto suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2019 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2018 metų – 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio apskaičiavimui.

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

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse 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. Kredito unijai nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 1,0 % visos turto balansinės vertės.

III. Finansinių ataskaitų pastabos

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lėšos Centrinėje kredito unijoje	61	85	-24
Lėšos Lietuvos banke	0	243	-243
Grynieji pinigai kasoje	0	20	-20
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomose sąskaitose	2 814	3 027	-213
Pinigų ir jų ekvivalentai iš viso:	0	243	-243

2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Investicijos į LR VVP	0	2 802	-2802
Investicijos į centrinės kredito unijos kapitalą	431	431	0
Investicijų į centrinės kredito unijos kapitalą vertės sumažėjimas	-44	-44	0
Investicijos į VVP iš viso:	387	3 189	-2 802

Investicijos į vertybinius popierius (obligacijos) yra įsigytos laikyti iki išpirkimo ir apskaitomos amortizuota savikaina.

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai centrinėje kredito unijoje	0	2 000	-2000
Specialios paskirties lėšos centrinėje kredito unijoje	203	242	-39
Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	203	2 242	-2 039

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 nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0% dydžio metinės palūkanos.

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

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis	
	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Diskontuota užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Diskontuota užtikrinimo priemonių vertė	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai
Standartinė	5 008		9 970	0	-4 962	0	5 008	
Galimos rizikos	3 067	-2	1 959	-3	1 108	1	3 067	-2
Padidintos rizikos	359	-5	743	-10	-384	5	359	-5
Didelės rizikos	331	-5	673	-49	-342	44	331	-5
Labai didelės rizikos	8 885	-841	3 876	-809	5 009	-32	8 885	-841
Iš viso	17 650	-853	17 221	-871	429	18	17 650	-853
Amortizuota savikaina iš viso	16797			16350			447	

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Išankstiniai apmokėjimai	13	34	-21
Už skolas perimtas turtas	557	55	502
Būsimojo laikotarpio išlaidos	2	1	1
Atidėto pelno mokesčio turtas	27	4	23
Atsargų, už skolas perimto turto ir kito turto iš viso	599	94	505

6. Pastaba. Ilgalaikis materialus turtas

	Biuro įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžiai	52	52
Įsigijimai	3	3
Nurašymai ir pardavimai		
Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigai	55	55
Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžiai	8	8
Priskaičiuota per metus	10	10
Nurašymai ir pardavimai		
Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigai	18	18
Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai	44	44
Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	37	37

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Nėra nusidėvėjusio dar naudojamo ilgalaikio turto.

7. Pastaba. Nematerialusis turtas

	Programinė įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžiai	3	3
Įsigijimai		
Nurašymai ir pardavimai		
Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigai	3	3
Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pradžiai	0	0
Priskaičiuota per metus	1	1
Nurašymai ir pardavimai		0
Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pabaigai	1	1
Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai	3	3
Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	2	2

Unija visą ilgalaikį nematerialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Nėra nusidėvėjusio dar naudojamo nematerialaus turto.

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai fizinių asmenų	18 965	23 239	-4 274
Neterminuoti indėliai fizinių asmenų	581	314	267
Terminuoti indėliai juridinių asmenų	261	541	-280
Neterminuoti indėliai juridinių asmenų	48	90	-42
Iš viso indėlių	19 855	24 184	-4 329

Vidutinė metinių palūkanų norma už indėlius sudarė 1,77 proc. 2019 metais ir 2,09 proc. 2018 metais.

9. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atostogų kaupiniai	15	21	-6
Įsiskolinimai tiekėjams	14	14	0
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	11	5	6
Iš viso mokėtinų sumų	40	40	0

10. Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Kredito unija 2019-09-05 su Lietuvos centrine kredito unija pasirašė subordinuotos paskolos sutartį, pagal kurią 6 metų trukmės laikotarpiui gauta 500 tūkst. Eur paskola. Paskolai įtraukti į skaičiuotiną kapitalą yra suteiktas Lietuvos banko leidimas.

11. Pastaba. Nuosavas kapitalas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tvarūs pajai:	1271	980
<i>pagrindiniai pajai</i>	71	75
<i>tvarūs papildomi pajai</i>	1192	905
<i>grąžintini pagrindiniai pajai</i>	8	0
Netvarūs pajai:	156	453
<i>grąžintini pagrindiniai pajai</i>	7	4
<i>netvarūs papildomi pajai</i>	149	449
Iš viso pajinis kapitalas	1 427	1 433

Nominali pajaus vertė yra 30 EUR. Kiekvienas kredito unijos narys (išskyrus asocijuotus narius), turintis pagrindinį pajų, turi teisę dalyvauti kredito unijos visuotiniuose narių susirinkimuose ir balsuodamas turėti tik vieną balsą. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma LR Kredito unijų įstatymo nustatyta tvarka.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr. 1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

11.1. Nuosavo kapitalo reikalavimai

Unijos nuosavas kapitalas 2019 m. gruodžio 31 d. buvo 503 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 1428 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 925 tūkst. Eur.

12. Pastaba. Pelno paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - praėjusių finansinių metų pabaigoje	-360
Grynasis finansinių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	-566
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	-926
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	-926
Pelno paskirstymas:	0
- į įstatymo numatytus rezervus	0
- į kitus rezervus	
- dividendai	
- kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	-926

13. Pastaba. Grynosios palūkanų pajamos

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas unijos nariams	518	427	91
Už paskolas unijos asocijuotiems nariams	185	285	-100
Palūkanų pajamos	703	712	-9
Palūkanos unijos nariams	375	489	-114
Palūkanos unijos asocijuotiems nariams	6	9	-3
Palūkanų sąnaudos	389	498	-109
Pelnas iš palūkanų	314	214	100
Pelnas iš palūkanų	214	246	

14. Pastaba. Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos, sąnaudos

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už kreditavimo įsipareigojimus	71	91	-20
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2	0	2
Delspinigių pajamos	39	33	6
Kitos pajamos	0	4	-4
Pajamos už pažymas	1	2	-1
Paslaugų ir komisinių pajamos	113	130	-17
Investicijų valdymas	3	13	-10
Informacijos gavimas	7	0	7
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	3	3	0
Komisiniai už paslaugas	1	3	-2
Paskolų administravimo sąnaudos	2	4	-2
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	16	23	-7
Pelnas iš paslaugų ir komisinių	97	107	-10

15. Pastaba. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	0	-217	217
Suteiktų paskolų specialiųjų atidėjinių sąnaudos	-18	-177	159
Investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo sąnaudos	0	-43	43
Nurašytos paskolos	18	3	15
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	0	1	-1
Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		1	-1
Nerealizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		0	0
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	-217	217

16. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio sąnaudos	269	264	5
Nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos	67	65	2
LCKU paslaugų sąnaudos	84	59	25
Biuro įrangos naudojimo sąnaudos	47	42	5
Kitos sąnaudos	52	29	23
Turto pervertinimo sąnaudos	277	0	277
Transporto išlaidos	21	26	-5
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	4	19	-15
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	11	15	-4
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	15	15	0
Teisinės sąnaudos	56	14	42

Ryšų išlaidos	5	7	-2
Indėlių draudimas	25	27	-2
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	62	65	-3
Parama	0	4	-4
Sąnaudos kredito unijų asociacijai	4	3	1
Darbuotojų apmokymas	0	1	-1
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	999	655	344

17. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Normatyvai	2019-12-31	2018-12-31	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	6,66	5,43	ne mažiau 5,78 proc. nuo 2020-01-01 d. ne mažiau 6,30 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	179,59	47,21	2018-12-31 ne mažiau 30 proc., 2019 m. ne mažiau 100 proc.
3. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 EUR.
1 skolininkas	27,14	24,90	
2 skolininkas	18,88	23,71	
3 skolininkas	18,87	22,72	
4 skolininkas	18,49	22,61	
5 skolininkas	18,40	21,10	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR), proc.	-	-	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

18. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

	Balansinė vertė	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn iki 1 metų	nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai
I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2 875	2 875			
II. Investicijos į vertybinius popierius	387				387
III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	203				203
IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	16 797	203	824	4 428	11 342
V. Kitas finansinis turtas					
VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	599	30	557	12	
VII. Ilgalaikis materialus turtas	37			37	
VIII. Nematerialusis turtas	2			2	
A. TURTAS	20 900	3 108	1 381	4 479	11 932
I. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	0				
II. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	19 855	4 690	9 731	5 434	
III. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	40	25	15		
IV. Atidėjiniai	0				
V. Subordinuotieji įsipareigojimai	502	2			500
B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	20 397	4 717	9 746	5 434	500
C. NUOSAVAS KAPITALAS	503				503
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	20 900	4 717	9 746	5 434	1 003

19. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija 2019 m. gruodžio 31 d. pagal pasirašytas paskolų sutartis yra įsipareigojusi suteikti paskolų už 328 tūkst., EUR sumą.

20. Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi LCKU ir jų grupės narės, Kredito Unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys. Kredito unijos vadovai – 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 (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma ir kitos išmokos.	150	152

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	61	0
Gautų paskolų likučiai	0	0
Padėti indėliai ir spec. paskirties lėšas	3017	5656

21. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
PAGRINDINĖ VEIKLA	-3 325	-2 474
Pagrindinės veiklos įplaukos	20 137	28 321
gautos palūkanos	643	611
gautos komisinių ir kitos pajamos	74	128
kitos už paslaugas gautos sumos	70	
susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių	2 919	2 975
indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		2
įplaukos iš kredito įstaigų	10 000	1 500
įplaukos iš kredito unijos klientų ir kitų asmenų	6 431	23 104
kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		1
Pagrindinės veiklos išmokos	23 462	30 795
sumokėtos palūkanos	201	390
sumokėti komisiniai	3	3
pinigų išmokos darbuotojams ir socialinis draudimas	150	246
kitos už paslaugas sumokėtos sumos	309	398
suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams	3 432	6 230
indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		8
išmokos kredito įstaigoms	7 500	2 000
išmokos kredito unijos klientams ir kitiems asmenims	11 867	21 329
kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		191

sumokėtas pelno mokestis		0
INVESTICINĖ VEIKLA	2 830	1 947
Investicinės veiklos įplaukos	2 833	2 001
įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	2 833	2 001
įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		
kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		
Investicinės veiklos išmokos	3	54
išmokos įsigyjant vertybinius popierius		
išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	3	54
kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		
FINANSINĖ VEIKLA	-5	44
Finansinės veiklos įplaukos	295	529
pajų įmokos	295	529
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		
kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		
Finansinės veiklos išmokos	300	485
išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai	300	485
pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		
kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		
PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	-500	-483

Administracijos vadovė
Aurika Čipkutė

Finansininkė
Kristina Rakauskienė
UAB „Fintra“ atsakingas asmuo