

KELMĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046191, Dariaus ir Girėno g. 21A, LT 86126 Kelmė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2020 m. kovo 27 d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		8476	7253
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	3123	2194
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	172	514
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	68	59
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	4606	3968
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10	2	1
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	505	517
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		8476	7253

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		7997	6827
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12	0	150
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	7985	6668
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	12	9
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		479	426
I.	Pajinis kapitalas	15	286	283
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	143	116
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		50	27
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	15	50	27
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8476	7253

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



Vyr. buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Oksana Beržanskaitė
(parašas)

Oksana Beržanskaitė
(vardas ir pavardė)

Rimutė Laurutienė
(parašas)

Rimutė Laurutienė
(vardas ir pavardė)

KELMĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046191, Dariaus ir Girėno g. 21A, LT 86126 Kelmė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2020 m. kovo 27 d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	193	150
II.	Palūkanų sąnaudos	1	15	10
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	69	72
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	14	11
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:		10	1
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	9	0
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	1	1
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	192	175
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		51	27
XI.	Pelno mokestis	5	1	0
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		50	27

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Oksana Beržanskytė

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Rimutė Laurutienė

(vardas ir pavardė)

Kelmės kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. gruodžio 31 d.

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

2020 m. kovo 27 d.

(sudarymo data)

BENDROJI INFORMACIJA

Kelmės kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1999 m. liepos 1 d.

Lietuvos bankas 1999 m. liepos 1 d. išdavė licenciją vykdyti licencines finansines operacijas.

Kelmės kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų Lietuvos Respublikos kreditų 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 kreditų unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

KU yra įsikūrusi adresu Dariaus ir Girėno g. 21A, LT-86126 Kelmė. Nutolusi Unijos kasa veikia adresu Maironio g. 1, Tytuvėnai, LT-86486 Kelmės r. sav.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 8 darbuotojai (2018 m. pabaigoje – 8 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2019-12-31		2018-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2623		2684	
Juridiniai asmenys		34		34

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2019 m. kovo 27 d.

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

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 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. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

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 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 atskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

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

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 laikomus Lietuvos vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotą palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas šalies 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).

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 4,24 proc. diskonto norma (2018 metais taikyta 4,43 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2018 ir 2019 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Atsargos vertinamos 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.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, m.
Pastatai	45
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės (kompiuteriai, jų tinklai ir įranga)	3
Baldai	6
Lengvieji automobiliai – ne senesni kaip 5 metų	6
Kitas aukščiau neišvardytas materialusis turtas	4

Nematerialaus turto naudingo tarnavimo laikotarpis yra 3 metai.

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 suteikimo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies 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.

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 parodomas kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus išsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas 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 specialiujų atidėjinių, kuriuos 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 finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2018 ir 2019 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas.

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduoti pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas, sudarant šias finansines ataskaitas, yra 0,1 proc. nuo unijos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43400 Eur.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	193	147	46
Už lėšas kredito unijose	0	3	-3
Iš viso pajamų:	193	150	43
Už indėlius	13	8	5
Už paskolas LCKU	2	2	0
Iš viso sąnaudų:	15	10	5
Grynosios palūkanų pajamos	178	140	38

2 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	69	72	-3
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	11	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	55	61	-6

3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų balanso straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas.

2018 m. LCKU pajų balansinės vertės pakeitimų atlikta nebuvo. 2019 m. KU LCKU pajų balansinę vertę sumažino nuo 15 proc. iki 10 proc.

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Spec.atidėjiniai paskoloms	0	0	0
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	9	0	9
Nurašytos paskolos	1	1	0
Iš viso:	10	1	9

Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai.

2019 m. ir 2018 m. KU iš VVP ir kito finansinio turto pelno arba nuostolių neturėjo.

4 PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Personalo išlaikymo išlaidos	98	87	11
Nusidėvėjimo išlaidos	14	16	-2
Bendrosios ir administracinės išlaidos, iš jų:	80	72	8
ofiso reikmenys	1	1	0
komandiruotės ir transportas	2	2	0
telefonas ir ryšių paslaugos	3	3	0
kitos išlaidos patalpoms	12	12	0
audito išlaidos	2	3	-1
kitos operacinės išlaidos (paslaugos)	27	23	4
reklama ir marketingas	2	1	1
patalpų nuoma	0	0	0
išlaidos kredito unijų asociacijai	2	0	2
indėlių draudimo įmokos	7	6	1
atskaitymai į Stabilizacijos fondą	15	13	2
kitos veiklos sąnaudos	7	8	-1
Iš viso:	192	175	17

5 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Ataskaitinius metus KU baigė pelningai. Pagal pelno mokesčio įstatymo nuostatas Unija taiko 5 procentų mokesčio tarifą.

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokestis	1	0	1
Atidėtas pelno mokestis	0	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų:	1	0	1

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 konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	53	56	-3
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose	26	2	24

atsiskaitomosiose sąskaitose			
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	3044	2136	908
Iš viso:	3123	2194	929

7 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija 2017 m. laisvas lėšas investavo į Lietuvos Respublikos valstybės vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Kredito unija finansinių metų eigoje visus VVP pardavė.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
1. Parduoti laikomi:	0	0	0
1.1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0
1.2. Trumpalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	0	0	0
1.3. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0
1.4. Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	0	0	0
2. Iki išpirkimo termino laikomi:	0	352	-352
2.1. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0	352	-352
2.2. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	0	0	0
3. Investicijos į LCKU kapitalą	172	162	10
Investicijų iš viso:	172	514	-342

8 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.

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
1. Terminuotieji indėliai LCKU	0	0	0
1.1. iki 3 mėnesių	0	0	0
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	0	0	0
1.3. nuo 1 iki 5 metų	0	0	0
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0	0

2. Terminuotieji indėliai kredito unijose	0	0	0
2.1. iki 3 mėnesių	0	0	0
2.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	0	0	0
3. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	68	59	-9
Iš viso:	68	59	-9

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo 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.

9 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:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Paskolos sumos pokytis, tūkst. Eur
	Paskolos suma	Paskolos suma	
1. Trumpalaikės paskolos fiziniams asmenims (iki 1 metų)	2	6	-4
2. Trumpalaikės paskolos juridiniams asmenims (iki 1 metų)	0	0	0
3. Ilgalaikės paskolos fiziniams asmenims (daugiau kaip metai)	4469	3887	582
4. Ilgalaikės paskolos juridiniams (daugiau kaip metai)	135	75	60
Iš viso:	4606	3968	638

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“, įvertinta galima paskolų portfelio rizika. 2019 m. gruodžio mėn. 31 d. KU suformuotų specialiųjų atidėjinių neturėjo.

Rizikos grupė	2019-12-31			2018-12-31			Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	276	4206	0	254	3375	0	831	0
Galimos rizikos	15	369	0	25	497	0	-128	0
Padidintos rizikos	2	29	0	2	25	0	4	0
Abejotina	0	0	0	6	66	0	-66	0
Nuostolinga	1	2	0	2	5	0	-3	0
Iš viso:	294	4606	0	289	3968	0	638	0

10 PASTABA. ATSARGOS IR KITAS TURTAS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Būsimo laikotarpio išlaidos, iš jų	2	1	1
Draudimas	2	1	1
Iš viso:	2	1	1

11 PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį 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	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2018 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	44	502	67	0	613
Sukauptas nusidėvėjimas	0	37	43	0	80
Likutinė vertė	44	465	24	0	533
Apyvarta per 2018 metus					
Likutinė vertė	44	465	24	0	533
Įsigijimai	0	0	0	0	0
Nusidėvėjimas	0	9	6	0	15
Nurašymai	0	0	1	0	1
Likutinė vertė	44	456	17	0	517
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	44	502	66	0	612
Sukauptas nusidėvėjimas	0	46	49	0	95
Likutinė vertė	44	456	17	0	517

Apyvarta per 2019 metus					
Likutinė vertė	44	456	17	0	517
Įsigijimai	0	0	2	0	2
Nusidėvėjimas	0	9	5	0	14
Nurašymai	0	0	0	0	0
Likutinė vertė	44	447	14	0	505
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	44	502	68	0	614
Sukauptas nusidėvėjimas	0	55	54	0	109
Likutinė vertė	44	447	14	0	505

12 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos įsipareigojimus sudarė gauta paskola iš LCKU apyvartinėms lėšoms (150 tūkst. eurų). 2019 m. paskola gražinta.

13 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis, tūkst. Eur
	Skola	Skola	
<i>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniam asmeniui</i>	7314	6331	983
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	5179	4617	562
1.2. Terminuotieji indėliai	2133	1542	591
1.3. Taupomieji indėliai	2	172	-170
1.4. Kitos mokėtinos sumos	0	0	0
<i>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</i>	671	337	334
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	470	337	133
1.2. Terminuotieji indėliai	201	0	201
1.3. Taupomieji indėliai	0	0	0
1.4. Kitos mokėtinos sumos	0	0	0
<i>Iš viso mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams:</i>	7985	6668	1317

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyruoja 2019 m. nuo 0,20 % iki 1,00 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % .

14 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Kaupimai atostogoms	3	5	-2
Mokėtini mokesčiai	1	0	1
Mokėtinios išlaidos už įvairias paslaugas	6	2	4
Audito išlaidos	2	2	0
Iš viso:	12	9	3

15 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 286 tūkst. Eur (2018 m. – 283 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė, įsigyta iki 2016 m. gruodžio 31 d., yra 28,96 Eur. Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2017 m. sausio 1 d., dydis negali būti mažesnis kaip 30,00 Eur. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 procentų visų metų nepaskirstyto pelno. 2019 m. privalomasis rezervas sudarė 143 tūkst. Eur (2018 m. – 116 tūkst. Eur).

Atsargos kapitalas

Unijos atsargos kapitalą sudaro 0,46 tūkst. Eur (2018 m. – 0,44 tūkst. Eur).

Ataskaitinių metų pelnas yra 50 tūkst. Eur (2018 m. nuostolis – 27 tūkst. Eur).

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

16 PASTABA. TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

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	3310	653	2205	2308	8476
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	185	652	2205	1564	4606
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	0	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	6321	1536	145	474	8476
<i>t.t.: indėliai</i>	6305	1535	145		7985
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-3011	-883	2060	1834	0

Likvidusis turtas					3097
Einamieji įsipareigojimai					7486
Likvidumo rodiklis, proc.					433,09
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					19,64

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus
2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	2482	973	1873	1925	7253
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	228	621	1873	1246	3968
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	0	352	0	0	352
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5584	747	502	420	7253
<i>t.t.: indėliai</i>	5570	596	502	0	6668
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-3102	226	1371	1505	0
Likvidusis turtas					2626
Einamieji įsipareigojimai					6307
Likvidumo rodiklis, proc.					41,63
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					3,89

17 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2019-12-31	2018-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	12,62	11,80	5,78
Likvidumo rodiklis, proc.	433,09	41,63	100,00
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta rodiklis	0	0	25,00
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis, proc.	23,42	20,16	25,00

Lietuvos bankas nustatė pereinamuosius laikotarpius unijoms, įsteigtoms iki 2018 m. sausio 1 d. ir kurios yra centrinių kredito unijų narės. Tokioms unijoms kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2019 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,78 proc. ir kasmet turi didėti, kol 2028 m. sausio 1 d. turi atitikti reikalaujamą 10,5 proc. normatyvą.

Likvidumo rodiklis apskaičiuojamas pagal Lietuvos banko valdybos nutarimo „Dėl kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ (2018 10 30, Nr. 03-206) nuostatas. Kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis nuo 2019 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 100 proc. (2018 m. ne mažesnis 30 proc.).

Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas, t. y. bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. – nedidesnis kaip 25 proc., o vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.

Unija šiuo metu nedirba su užsienio valiutomis, todėl šis normatyvas nėra aktualus.

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, t. y. paskolos suma vienam skolininkui, nuo 2018 m. sausio 1 d. neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.

Kredito unijų, kurios yra centrinių kredito unijų narės, tačiau kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc., paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

Lietuvos bankas turi teisę nustatyti kredito unijai individualius normatyvų dydžius.

18 PASTABA. INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr. 2 „Pinigų srautų pokyčiai“.

19 PASTABA. SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (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 užmokesčio susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	29	24
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos ir kt.)	0	0
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	2	3

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	33	48
Priimtų indėlių likučiai	14	28

20 PASTABA. ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

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

Kredito unija per ataskaitinį laikotarpį normatyvus vykdė.

21 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Ataskaitiniais metais KU nurašytų paskolų neturėjo. 2019 m. pabaigoje nurašytų paskolų likutis sudarė 5 tūkst. Eur.

2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijoje nebalansiniai įsipareigojimai – 119 tūkst. Eur (neišmokėtų paskolų likutis).

22 PASTABA. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

KU planuoja ataskaitinių metų pelną 50 tūkst. Eur pervesti į privalomąjį rezervą.

23 PASTABA. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Kredito unija pobalansinių įvykių neturėjo.

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 įvertinamus 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



Oksana Beržanskytė

Vyr. buhalterė

Rimutė Laurutienė

112046191, Dariaus ir Girėno g. 21A, LT-86126 Kelmė

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2019 metai

2020 m. kovo 27 d.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	399	136			- 19	516
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaiciuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	399	136			- 19	516
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					27	27
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos			-1			-1
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai		- 19			19	
Pajinio kapitalo pokytis	- 116					- 116
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	283	116			27	426
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					50	50
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai			27		- 27	
Pajinio kapitalo pokytis	3					3
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	286	143			50	479

Administracijos vadovė



Vyr. buhalterė

Oksana Beržanskytė

Rimutė Laurutienė

Kelmės kredito unija

112046191, Dariaus ir Girėno g. 21A, LT-86126 Kelmė

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2019 metai

2020 m. kovo 27 d.

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		192	150
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		7	14
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>185</i>	<i>136</i>
I.2.1	gauti komisiniai		68	70
I.2.2	sumokėti komisiniai		14	11
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>54</i>	<i>59</i>
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		1193	1360
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1831	2270
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-638</i>	<i>-910</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		22318	21858
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		21010	21604
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1308</i>	<i>254</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		0	9
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		10	14
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-10</i>	<i>-5</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		0	1100
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		150	650
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-150</i>	<i>450</i>
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		2	3
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		174	159
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-172</i>	<i>-156</i>
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		577	-172
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		352	114
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>352</i>	<i>114</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		2	0
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-2</i>	<i>0</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		1	0
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-1</i>	<i>0</i>
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		349	114

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		24	49

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		21	165
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		3	-116
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		3	-116
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		929	-174
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2194	2368
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		3123	2194

Administracijos vadovė



Vyr. buhalterė

Oksana Beržanskytė

Rimutė Laurutienė