

Klaipėdos kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
302574840, Šimkaus g. 6, Klaipėda
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2019 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2020 m. balandžio 10 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2019 m.
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	1441	2261
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	67	67
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	467	430
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	5 756	3678
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	32	22
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	184	75
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	57	28
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	2	3
	TURTO IŠ VISO:		8 006	6 564

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		7 684	6 346
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	531	382
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	6 988	5804
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	15	10
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	<u>11</u>	150	150

C.	Nuosavas kapitalas		322	218
I.	Pajinis kapitalas	<u>12</u>	455	361

II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	1	
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	134	- 143
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	9	-24
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	- 143	-119
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8 006	6 564

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

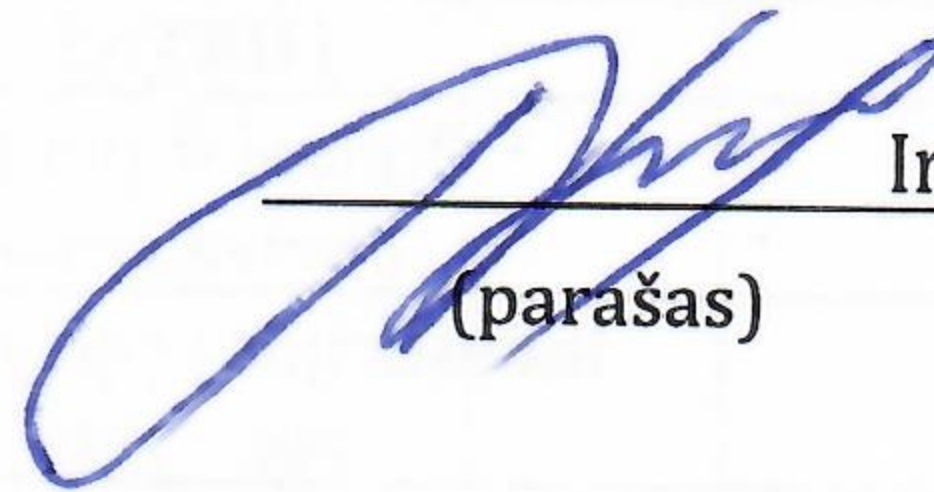
Vyr. buhalterė
(kredito unijos vyriausiojo buhalterio (bhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)



(parašas)

Ieva Benėtė

(vardas ir pavardė)



(parašas)

Ingrida Navickienė

(vardas ir pavardė)

Klaipėdos kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
302574840, Šimkaus g. 6, Klaipėda
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)


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

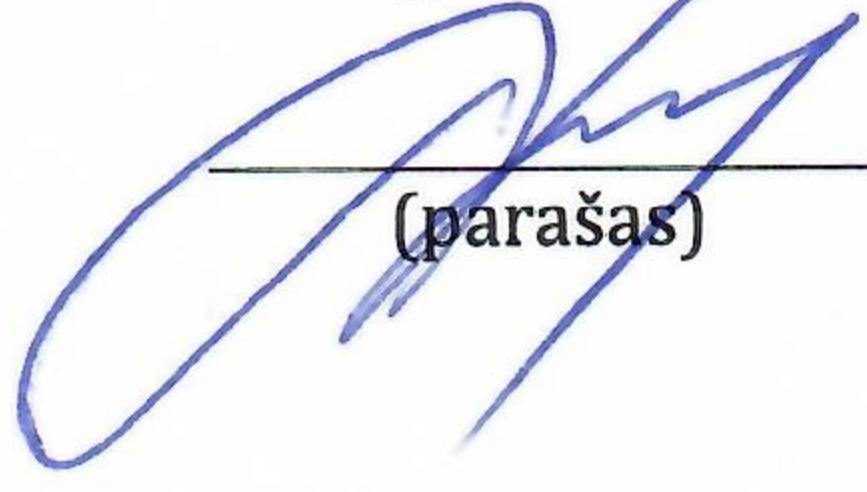
2020-04-10
(ataskaitos sudarymo data)

2019 m. (ataskaitinis laikotarpis)			tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<u>13</u>	290	201
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>13</u>	116	79
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>14</u>	140	76
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>14</u>	28	6
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>15</u>	-21	-35
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>15</u>	25	-7
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>15</u>	-4	-28
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>16</u>	256	181
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ	<u>17</u>	9	- 24
XI.	Pelno mokestis		-	
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		9	- 24

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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


(parašas) Ieva Benėtė
(vardas ir pavardė)


(parašas) Ingrida Navickienė
(vardas ir pavardė)

Klaipėdos kredito unija
302574840, Šimkaus g. 6, Klaipėda
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2019 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Klaipėdos kredito unija buvo užregistruota 2010 m. gruodžio 15 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2011 m. balandžio 7d. išdavė licenciją Klaipėdos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Klaipėdos 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 unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu Šimkaus g. 6, Klaipėda.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai (2018 m. pabaigoje - 8 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	890		717	
Juridiniai asmenys		117		92

II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

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

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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

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

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

Kredito unijos įsigytos reikalavimo teisių sutartys (pirktos paskolos) yra priskiriamos finansiniam turtui - paskoloms ir gautinoms sumoms, pirkimo metu pripažįstamos įsigijimo savikaina, t.y. už jas sumokėto atlygio suma, o vėliau vertinamos amortizuota savikaina. Joms taip pat kaip kitoms kredito unijos suteiktoms paskoloms vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2019 m.	2018 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,76 proc. (2018 m. - 6,76 proc.) diskonto norma.

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

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto "Atsargos" nuostatas.

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

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur (2018 m. - 500,00 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 pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
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 parodomas kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomas mokėtinės sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto "Pelno mokestis", 31-ojo verslo apskaitos standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje 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 ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2019 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2018 metų - 15 proc.

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytino 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 paskirstytino pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 - 0,3% nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Grynieji pinigai	15	3
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	16
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1 425	2242
Pinigai kelyje	-	
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1 441	2 261

Kredito unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai kasoje ir laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose bei 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.

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU pajus	75	75
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	8	8
Iš viso	67	67

Kredito unija 2019 m. laisvų lėšų į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius neinvestavo, bet turi investiciją (vertybiniai popieriai) į LCKU kapitalą.

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

31 d. buvo apskaitytas 10 proc., t. y. 7480 Eur (2018 m. gruodžio 31 d. - 10 proc., 7480 Eur) vertės sumažėjimas.

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	402	340
1.1. iki 3 mėnesių		
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	402	340
1.3. nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	64	49
Tikslinė sąskaita CKU (Invega2)	1	41
Iš viso	467	430

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. - 0,69 proc. (2018 m. - 0,48 proc.).

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

Kaip ir 2018 m. kredito unija ataskaitiniu laikotarpiu dirbo su Invega projektais.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	2771		1482	
Galimos rizikos	1120	3	1682	5
Padidintos rizikos	566	13	113	4
Abejotina	408	17	81	4
Nuostolinga	1091	167	356	23
Iš viso	5 956	200	3 714	36
Amortizuota savikaina	5 756		3 678	

2019 m. rugpjūčio 1 d. Klaipėdos kredito unija pagal reikalavimo teisių pirkimo - pardavimo sutartį įsigijo dalį BKU „Pajūrio kredito unija“ paskolų portfelio už 328.855 Eur. Skirtumas tarp perimtų paskolų kredito likučio, sukauptų palūkanų ir pirkimo kainos buvo atvaizduoti kaip specialieji atidėjiniai paskoloms.

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2019 metų pradžioje buvo 36 tūkst. Eur, per 2019 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 200 tūkst. Eur. (tame tarpe 92 tūkst. perimtoms paskoloms).

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Perleistos paskolos	1	1
Avansiniai mokėjimai	15	15
Gautinos sumos (vagystė)	3	8
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	- 4	-8
Gautinos sumos (žalos atlyginimas)		3
Reikalavimo teisės	17	
Kitos sukauptos pajamos	-	3
Kitas finansinis turtas iš viso	32	22

Perleistos paskolos - paskola, suma 735 Eur, perduota pagal reikalavimo teisių perleidimo sutartį 2017 m. rugpjūčio mėn. naujam kreditoriui UAB "Rome Law".

Avansiniai mokėjimai - siekiant dalyvauti bankrutavusios Centro taupomosios kasos paskolų portfelio pirkimo - pardavimo procese ir susipažinti su paskolų portfelio duomenimis sumokėtas 15.000 Eur administracinis mokestis, kuris bus įskaitomas į paskolų portfelio pirkimo kainą, jeigu bus sudaryta pirkimo - pardavimo sutartis (arba bus grąžinamas šios sutarties nesudarius).

Gautinos sumos ir specialieji atidėjiniai (vagystė) - 2014-05-19 Klaipėdos kredito unija buvo apvogta, viso padaryta žala 26.817 Eur. Dėl šio įvykio kreiptasi į Klaipėdos apskrities vyriausiąją policijos komisariatą. Vagystė buvo išaiškinta, kaltininkai nustatyti ir KU pripažinta civiliniais ieškovais. Iki 2015-12-31 unijai viso buvo atlyginta žala sumoje 9.919 Eur. Negrąžintos žalos likutis 2015-12-31 - 16.898 Eur. Iki 2016-12-31 unijai viso buvo atlyginta žala sumoje 16.861 Eur. Negrąžintos žalos likutis 2016-12-31 - 9.956 Eur, visai sumai buvo suformuoti specialieji atidėjiniai. 2017 m. grąžinta žalos 896 Eur. 2017-12-31 žalos likutis - 9.060 Eur, visai sumai buvo suformuoti specialieji atidėjiniai - 9.060 Eur. 2018 m. grąžinta žalos 1140 Eur. 2018-12-31 žalos likutis - 7.920 Eur, visai sumai suformuoti specialieji atidėjiniai - 7920 Eur. 2019 m. grąžinta žalos 4.966 Eur. 2019-12-31 žalos likutis - 2.954 Eur, visai sumai suformuoti specialieji atidėjiniai - 2.954 Eur.

Gautinos sumos - per 2019 m. unijai atlyginta visą sutarta dalis žalos pagal susitarimą (dėl klaidingo tarptautinio pavedimo).

Reikalavimo teisės - 16.856 Eur BKU „Pajūrio kredito unija“ 2 neperduotos paskolų bylos pagal 2019-08-01 reikalavimo teisių pirkimo - pardavimo sutartį.

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje		
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	157	53
Trumpalaikis turtas	3	
Atidėto pelno mokesčio turtas	24	22

Iš viso	184	75
----------------	-----	----

Kredito unija 2019 metais perimto turto už skolas neturėjo.

Būsimojo laikotarpio išlaidas sudaro sumokėta suma pagal 2018-10-11 sudarytą negyvenamųjų patalpų nuomos sutartį už kapitalinį patalpų remontą - 154.067 Eur. Pagal šią sutartį nustatytas nuomos terminas yra 10 metų ir ši investicija ateityje mažins unijos mokamą nuomos mokesčių už patalpas. Šiame straipsnyje taip pat įtraukti metiniai dviejų automobilių civiliniai ir kasko draudimai, metinis mokesčių už turto draudimą, avansai į kuro korteles, metinis mokesčių už unijos domeną bei elektroninius paštus, išankstinės sąskaitos.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 17 pastaboje.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2018 m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė			4	3	6	37		50
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)			4	2	6	5		17
Likutinė vertė	-	-	-	1	-	32	-	33
Apyvarta per 2018 metus								
Įsigijimai			1		1		4	6
Pardavimai								
Nurašymai								
Nusidėvėjimas (amortizacija)				1	1	6	1	9
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	-	-	5	3	7	37	4	56
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)			4	3	7	11	1	26
Likutinė vertė	-	-	1	-	-	26	3	30
Kontrolė su PSK	-	-	1	0	0	26	3	30
Apyvarta per 2019 metus								
Įsigijimai			9	21	9			39
Pardavimai			1					1
Nurašymai			4	3	6			13
Nusidėvėjimas (amortizacija)						7	1	8
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	-	-	9	21	10	37	4	81
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)			1		1	18	2	22
Likutinė vertė	-	-	8	21	9	19	2	59

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	-	
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	531	382

Iš viso	531	382
----------------	-----	-----

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

2017 metai pradėjusi dirbti su Invegos projektais, Klaipėdos kredito unija ir toliau sėkmingai tęsia šią veiklą, todėl 2019 m. padidėjo paskolos iš LCKU Invegos projektui. Paskola suteikta iki 2023-09-30 d.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	6 693	5 485
1.1. Terminuotieji indėliai	6 106	5 122
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	587	363
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	295	319
2.1. Terminuotieji indėliai	104	204
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	191	115
Iš viso:	6 988	5 804

2019 metais palūkanų normos už terminuotuosius indėlius unijos nariams svyravo nuo 0,10 % iki 2,20 %.

2018 metais palūkanų normos už terminuotuosius indėlius unijos nariams svyravo nuo 0,10 % iki 2,70 %.

Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	6	3
Atostogų rezervas	8	5
Sukauptos audito išlaidos		2
Nepaskirstytos lėšos	1	
Iš viso:	15	10

11 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš LCKU	150	150
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą		
Iš viso:	150	150

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 150 tūkst. Eur, terminas 6 metai, palūkanų norma - 5,35%. 2018-02-01 buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

Nuostatų dėl galimybės subordinuotąjį įsipareigojimą konvertuoti į kitos rūšies įsipareigojimą nėra.

12 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	456	361
Privalomieji rezervai ir kapitalas	1	
Tvarus pajinis kapitalas:	427	331
Privalomasis pajinis kapitalas	37	30
Tvarus papildomas pajus	390	301
Netvarus pajinis kapitalas:	28	30
Grąžintini pajai	1	1
Nesutvarinti papildomi pajai	27	29

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

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

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą, todėl vadovaujantis Kredito unijų įstatymo 32 str. 2 ir 3 dalių nuostatomis, buvo informuoti Klaipėdos kredito unijos nariai. Plėsdama savo veiklą ir augindama savo aktyvų bazę, Klaipėdos kredito unija nuo veiklos pradžios dirbo nuostolingai (pagrindinės išlaidos – darbo užmokestis), o didžiąją dalį nuostolio sudaro paskolų vertės sumažėjimo nuostolis, tačiau jau 2019 metus unija užbaigė pelningai. Įgyvendindama įstatymo reikalavimus, Klaipėdos kredito unija, pereinamuoju laikotarpiu iki 2028 metų, ir toliau stiprins kapitalo bazę, taip pat nuolat augins aktyvų bazę ir pelną.

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

13 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	287	200
Už vertybinius popierius	-	
Už lėšas LCKU	3	1
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	
Iš viso pajamų	290	201
Už indėlius	107	71
Už LCKU paskolas	8	8

Už tikslinių programų paskolas	1	
Iš viso sąnaudų	116	79
Grynosios palūkanų pajamos	174	122

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	98	57
Komisinių pajamos už pervedimus	3	3
Kortelių aptarnavimo pajamos	5	1
Delspinigių pajamos	29	10
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	0
Kitos pajamos	5	5
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	140	76
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	4	1
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	2
Paskolų administravimo sąnaudos	22	3
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	28	6
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	112	70

15. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-21	-35
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	21	35
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	25	7
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-4	28
Nurašytų paskolų sąnaudos		
Susigrąžintos nurašytos paskolos		

16 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	101	98
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	9	8
Reklamos ir marketingo sąnaudos	2	1
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	18	12
Indėlių draudimo sąnaudos	5	3
Audito išlaidos	3	6
Kitos operacinės sąnaudos	54	4
Patalpų nuomos sąnaudos	6	6
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	14	15
Kapitalo pagalbos aptarnavimo kaštai	8	4
Kitos išlaidos	36	24
Iš viso	256	181

17 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis		0
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio turtas		
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje	22	
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių	2	21
Turto pokytis dėl atostogų rezervo		1
Likutis metų pabaigoje	24	22

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą daugiausia sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs dėl sukauptų mokestinių nuostolių.

2019 m. kredito unija, įvertinusi tai, jog turi pakankamai apmokestinamųjų laikinųjų skirtumų ir remdamasi unijos planais bei pagrįstai tikėdamasi ateinančiais laikotarpiais uždirbti pakankamai apmokestinamojo pelno, pripažino 1814 Eur atidėtojo pelno mokesčio turto. 2018 m. pripažino 22.379 Eur atidėtojo pelno mokesčio turto. (dalis nepanaudotų mokestinių nuostolių buvo atsiradę dėl tokių priežasčių, kurios neturėtų pasikartoti būsimaisiais ataskaitiniais laikotarpiais).

18 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas - garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

2019-12-31					
	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1866	1087	2445	2608	8006
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1511	2120	4011	364	8006
Likvidusis turtas					1441
Grynasis netenkamas pinigų srautas					526
2018-12-31					
	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2775	890	1659	1240	6564
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1374	1632	3365	193	6564
Likvidusis turtas					2712
Einamieji įsipareigojimai					4512

19 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

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

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	9,73	13,14	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%**
Likvidumo rodiklis*	273,91	60,1	2018-12-31 likvidumo normatyvas ne mažiau 30 proc. 2019-12-31 likvidumo rodiklis (kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis*	-	123,35	2018-12-31 ne mažiau 100 proc., 2019-12-31 netaikomas
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	18,13	15,26	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo***

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

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

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

20 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	11	33
Tantjemos		
Kitos priskaičiuotos sumos		
Iš viso:	11	33

Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		
---	--	--

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai		1
Palūkanų pajamos		
Priimtų indėlių likučiai	23	21
Palūkanų išlaidos		

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 74 tūkst. Eur (2018 m. gruodžio 31 d. - 61 tūkst. Eur).

22 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikiama priede Nr. 2 "Pinigų srautų pokyčiai".

23 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Eil. Nr.	Pavadinimas	Suma
1.	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) finansinių metų pradžioje	-143
2.	2019 m. grynasis metinės veiklos rezultatas (pelnas)	9
3.	Nepaskirstytas rezultatas (nuostolis) - finansinių metų pabaigoje	134
4.	Nuostolio dengimas iš atsargos kapitalo	1
5.	Į 2020 m. finansinius metus perkelti nepaskirstytą nuostolį	-133

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

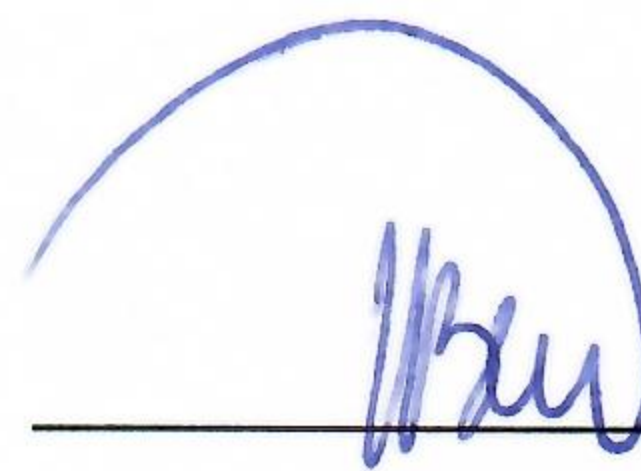
2020 m. pradžioje įvykęs koronaviruso (COVID-19) proveržis tiek pasaulyje, tiek Lietuvoje turės poveikį tolimesnei verslo veiklai. Šis įvykis nėra koreguojantis pobalansinis įvykis, todėl į jį nebuvo atsižvelgta darant apskaitinius įvertinimus ir prielaidas dėl kredito unijos suteiktų paskolų ar kito 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.

Priimti sprendimai nutraukti paskolų sutartis nuo 2020.04.24 suma 87.611 tūkst. Eur.

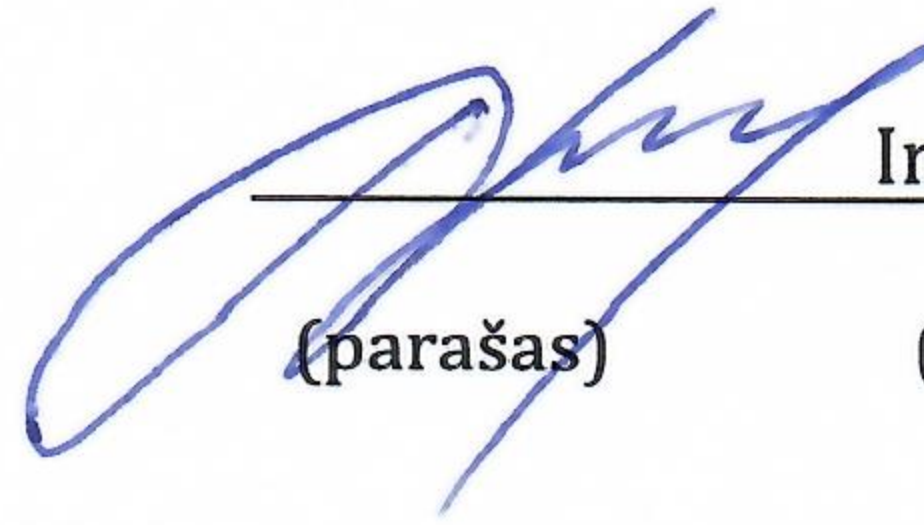
Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų
pavadinimas)

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



Ieva Benėtė
(parašas) (vardas ir
pavardė)



Ingrida Navickienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Klaipėdos kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

302574840, Šimkaus g. 6, Klaipėda
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2019 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	377				-121	256
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					2	2
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaiciuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	377	0	0	0	-119	258
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-24	-24
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-16					-16
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	361	0	0	0	-143	218
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					9	9
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			1			1
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	94					94
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	455	0	1		-134	322

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų
pavadinimas)

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

(parašas)

Ieva Benėtė

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Ingrida Navickienė

(vardas ir pavardė)

Klaipėdos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

302574840, Šimkaus g. 6, Klaipėda

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2020-04-10

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		235	194
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		95	45
I.1.	Rezultatas		140	149
I.2.1.	gauti komisiniai		108	73
I.2.2.	sumokėti komisiniai		29	6
I.2.2.	Rezultatas		79	67
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		1 402	972
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		3 481	2 153
I.3.	Rezultatas		- 2 078	- 1 181
I.4.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		15 286	13 417
I.4.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		14 102	10 904
I.4.	Rezultatas		1 184	2 513
I.5.1.	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		1 043	1 689
I.5.2.	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		1 080	1 487
I.5.	Rezultatas		- 37	202
I.6.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		230	287
I.6.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		81	21
I.6.	Rezultatas		149	266
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		34	
I.7.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		347	259
I.7.3.	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	Rezultatas		- 313	259
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		- 877	1 757
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	59
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	

II.1.	Rezultatas		-	- 59
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		39	6
II.2.	Rezultatas		-38	-6
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		-	
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		- 38	- 65
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		128	242
III.1.2.	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		34	258
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1	Rezultatas		95	- 16
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	150
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas		-	150
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		95	134
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-820	1 826
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2261	435
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1 441	2261

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Ieva Benėtė
(vardas ir pavardė)

(parašas)

Ingrida Navickienė
(vardas ir pavardė)