

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

Unijos kodas 112046768, Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragės m., Tauragės r. sav.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Tauragės kredito unija buvo užregistruota 2000 m. balandžio 13 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2000 m. balandžio 13 d. išdavė licenciją Tauragės kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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 Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 8 darbuotojai (2018 m. pabaigoje - 9 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2661		2735	
Juridiniai asmenys		143		136

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. galiojusius 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 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 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 turi:

- iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomas turtas - tai investicijos į vertybinius popierius su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, išskyrus parduoti laikomą finansinį turtą, paskolas ir gautinas sumas. Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai pirmą kartą pripažįstami įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina, kuri apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai kredito unija ketina ir sugeba jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti.

- parduoti laikomų vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte. Parduoti laikomas turtas - tai turtas, kuris buvo įsigytas siekiant parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskirtas prie iki išpirkimo termino laikomam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų. Toks turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas vertinamas tikrąja verte - rinkos verte. Nustatant rinkos kainą imamos ne mažiau kaip 2 rinkos dalyvių kotiruojamos pirkimo kainos.

Visi įpastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos. "

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai 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 7,20 proc. (2018 m. - 6,45 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 tikraja 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 "Nematerialusis turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur (2018 m. - 435 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį. Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga ir ryšių priemonės	3
Kitas aukščiau neišvardytas materialusis turtas	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose 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 specialiujų 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 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2018 metų - 5 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas 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 paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio".

Kredito unijos privalomasis rezervas 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Kiti kredito unijos rezervai – tai rezervai, kurių sudarymas ir naudojimas numatytas kredito unijos įstatuose.

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 atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės

klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,2 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 30 000 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.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	34	29
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	34	53
Lėšos centrinėje kredito unijoje	780	1032
Pinigai kelyje	0	
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	848	1114

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	138	140
Parduoti laikomi VVP	0	0
Sukauptos palūkanos	0	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	0	0
Viso investicijos į VVP	138	140
Investicijos į LCKU pajus	118	118
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	12	12
Iš viso:	244	246

Kredito unijos turimi VVP yra įsigyti laikyti iki išpirkimo termino, t.y 2021 m. rugpjūčio 28 d.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2019 m. ir 2018 m. buvo 0,394 proc.

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtina atgauti už turta, 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. 2018 m. atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU turimą sukauptą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2018 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 10 proc., t.y. 12 tūkst. Eur vertės sumažėjimas. 2019 m. įsigytų pajų suma, bei jų vertė nesikeitė.

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	0	225
1.1. iki 3 mėnesių	0	25
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	0	200
1.3. nuo 1 iki 5 metų	0	0
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	53	52
Iš viso:	53	277

Ataskaitinių metų pabaigai kredito unija terminuotų indėlių LCKU neturėjo. Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2018 m. svyravo nuo 0,00 proc. iki 0,63 proc.

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

4 Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos	335			322		
Standartinė	269	3585		252	2888	
Galimos rizikos	22	537		31	553	1
Padidintos rizikos	18	373	2	12	464	1
Abejotina	8	250	8	7	108	0
Nuostolinga	18	238	1	20	226	5
Iš viso:		4983	11		4239	7
Amortizuota savikaina		4972			4232	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2019 metų pradžioje buvo 7 tūkst. Eur, per 2019 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 4 tūkst. Eur.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unija kito finansinio turto neturėjo.

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	0	0
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	0	0
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	0	0
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	0	0
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	0	0
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	18	19
Kitas turtas	0	0
Atidėto pelno mokesčio turtas	0	0
Iš viso:	18	19

Kredito unija 2019 ir 2018 metais perimto turto už skolas neturėjo.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Iš viso
Likučiai 2018 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	8	3	6	17
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	4	3	6	13
Likutinė vertė	4	0	0	4
Apyvarta per 2018 metus				
Įsigijimai			3	3
Pardavimai				
Nurašymai	1			1
Nusidėvėjimas (amortizacija)	1			1
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	7	3	9	19
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	5	3	6	14
Likutinė vertė	2	0	3	5
Apyvarta per 2019 metus				
Įsigijimai	1			1
Pardavimai				
Nurašymai			1	1
Nusidėvėjimas (amortizacija)	1			1
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	8	3	8	20
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	6	3	6	16
Likutinė vertė	2	0	2	4

Ilgalaikio nematerialaus turto kredito unija 2018 ir 2019 metais neturėjo.

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	0	197
Tikslinė kredito linija iš LCKU	166	157
Iš viso:	166	354

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti. Tikslinės kredito linijos panaudojimo terminas yra iki 2023-10-31. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	4851	4660
1.1. Terminuotieji indėliai	3213	3080
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	1638	1580
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	631	425
2.1. Terminuotieji indėliai	19	54
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	612	371
Iš viso:	5482	5085

2019 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,35 proc. iki 2,20 proc. (2018 m. - nuo 0,35 proc. iki 2,50 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,75 proc. iki 1,05 proc. (2018 m. - nuo 0,75 proc. iki 1,60 proc.). 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		
Surinkti mokėtini mokesčiai	3	3
Atostogų rezervas	6	5
Sukauptos audito išlaidos		3
Mokėtinas pelno mokestis	1	1
Kiti įsipareigojimai		
Iš viso:	10	12

11 Pastaba. Atidėjiniai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
	0	1
Iš viso:	0	1

2019 m. gruodžio 31 d. kredito unija atidėjinių neturėjo.

12 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai
2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unija subordinuotų paskolų neturėjo.

13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	349	339
Tvarus pajinis kapitalas:	315	295
Privalomasis pajinis kapitalas	81	83
Tvarus papildomas pajus	234	212
Privilegijuotieji pajai	0	
Netvarus pajinis kapitalas:	34	44
Gražintini pajai	7	4
Nesutvarinti papildomi pajai	28	40

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 50 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, gražindama 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 gražinti 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 gražinami 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. Siekdama kredito

unija didinti nuosavą kapitalą, visuotinio susirinkimo sprendimu visą nepaskirstytą pelną kelia į privalomąjį rezervą.

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

14 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	212	194
Už vertybinius popierius	1	3
Už lėšas LCKU	1	
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	0	
Iš viso pajamų	214	197
Už indėlius	30	31
Už LCKU paskolas	2	
Už tikslinių programų paskolas	0	5
Iš viso sąnaudų	32	36
Grynosios palūkanų pajamos	182	161

15 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	37	20
Komisinių pajamos už pervedimus	14	15
Kortelių aptarnavimo pajamos	5	3
Delspinigių pajamos	3	3
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtoju/gavėju	1	1
Kitos pajamos	1	
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	61	42
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	10	10
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	8	8
Finansų maklerio įmonės komisiniai	0	
Paskolų administravimo sąnaudos	0	
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	18	18
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	43	24

16 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-6	15
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	6	15
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	5	3
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	0	0
Kitas turtas (LCKU pajų nuvertėjimas)	0	-13
Nurašytų paskolų sąnaudos	0	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-1	-5
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0

17 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	97	92
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	2	1
Reklamos ir marketingo sąnaudos	1	2
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	12	12
Indėlių draudimo sąnaudos	5	4
Audito išlaidos	2	3
Ofiso reikmenys	3	2
Teisinės išlaidos	0	0
Draudimo išlaidos	1	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	0	0
Telefonas ir ryšio sąnaudos	3	1
Kitos išlaidos	60	66
Iš viso:	186	184

18 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unija kitos veiklos pajamų ar sąnaudų neturėjo.

19 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	2	1
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	2	1

20 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, likviduo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2019 m. gruodžio 31 d.

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 m. iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1038	568	2129	2404	6139
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2735	1918	996	490	6139
Likvidumo rodiklis, proc.					253,12

2018 m. gruodžio 31 d.

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 m. iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1350	690	1839	2014	5893
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2623	1796	1027	447	5893
Likvidumo rodiklis, proc.					34,20

21 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	13,85	14,41	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*	253,12	34,2	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*	-	439,99	2018-12-31 ne mažiau 100 proc., 2019-12-31 netaikomas
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	14,26	13,36	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-5,04	-27,92	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo***

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

** Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti.

Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc., nuo 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 5,78 proc., nuo 2020 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,30 proc.

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

22 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorė ir kt. artimais giminystės ryšiais susiję asmenys (tėvai, vaikai) ir 1 jurid.asmuo.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	54	53
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	3	2
Tantjemos	0	0
Kitos priskaičiuotos sumos		
Iš viso priskaičiuota:	57	55
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	54	53
Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)	0	0
Iš viso išmokėta:	54	53
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	97	104
Palūkanų pajamos		
Priimtų indėlių likučiai	347	224
Palūkanų išlaidos		
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	166	354
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	2	5
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	225
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	1	0

23 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2019 m. gruodžio mėn. 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 23 tūkst Eur. (2018 m. gruodžio mėn. 31 d. buvo 111 tūkst. Eur).

Unija turi suteikusi garantinių raštų 20 tūkst. Eur sumai, likusi dalis, t.y. 3 tūkst.Eur kreditinių kortelių neišmokėti likučiai.

Kredito unija nuomojasi patalpas. Yra sudaryta trejų metų terminui (2019-01-07 iki 2022-01-07) patalpų nuomos sutartis, metinis nuomos mokestis 13 tūkst. Eur.

24 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

25 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja 2019 metų pelną 31, 35 tūkst. Eur kelti į privalomuosius rezervus.

26 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2020 m. pradžioje įvykęs koronaviruso (COVID-19) proveržis tiek pasaulyje, tiek Lietuvoje turės poveikį tolimesnei verslo veiklai. Šis įvykis nėra koreguojantis pobalansinis įvykis, todėl į jį nebuvo atsižvelgta darant apskaitinius įvertinimus ir prielaidas dėl kredito unijos suteiktų paskolų ar kito turto vertės sumažėjimo 2019 m. gruodžio 31 d., tačiau jis gali reikšmingai paveikti šiuos įvertinimus kitų metų finansinėse ataskaitose. Dėl situacijos neapibrėžtumo, susijusio su tolesne COVID-19 pandemijos situacija ir jos bendra galima neigiama įtaka ekonomikai, šių finansinių ataskaitų išleidimo datai dar nebuvo įmanoma pagrįstai įvertinti galimo šio įvykio poveikio.

Administracijos vadovė



Daiva Turolevičienė

Vyr. buhalterė



Lina Vitaitė

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO G. 28, TAURAGĖ

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2019 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2020-03-31

(ataskaitos sudarymo data)

2019 m.

tūkst. EUR

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	848	1114
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	244	246
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	53	277
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	4 972	4232
V.	Kitas finansinis turtas	5	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	18	19
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	4	5
VIII.	Nematerialusis turtas	7	-	-
	TURTO IŠ VISO:		6 139	5893
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5 658	5452
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	166	354
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	5 482	5085
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	10	12
IV.	Atidėjiniai	11	-	1
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	12	-	-
C.	Nuosavas kapitalas		481	441
I.	Pajinis kapitalas	13	349	339
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	101	87
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	31	15
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	31	
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	15
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		6 139	5893

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

[Parašas] - Jauša Česlovskienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

[Parašas] Jina Mikaitė
(parašas) (vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO G. 28, TAURAGĖ

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2020-03-31

(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	14	214	197
II.	Palūkanų sąnaudos	14	32	36
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	61	42
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	18	18
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	- 6	15
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	6	3
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	-	18
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	186	184
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	-	
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18		
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ		33	16
XI.	Pelno mokestis	19	2	1
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		31	15

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

[Parašas] Laima Kuolėnienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

[Parašas] Lina Vitarė
(parašas) (vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO G. 28, TAURAGĖ

(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	401	76			10	488
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	401	77			10	488
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					15	15
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		10			-10	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-62					-62
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	339	87			15	441
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					31	31
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		15			-15	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	10					
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	349	101			31	481

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Daiva Moleviciene
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Andrius Vitaitis
(parašas) (vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR FIRĖNO G. 28, TAURAGĖ

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2019 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		214	198
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		44	28
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>170</i>	<i>170</i>
I.2.1.	gauti komisiniai		56	36
	sumokėti komisiniai			
I.2.2.			20	18
<i>I.2.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>36</i>	<i>18</i>
	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių			
I.3.1.			1152	991
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1892	1162
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-740</i>	<i>-171</i>
	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos			
I.4.1.			19629	19306
I.4.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		19223	19163
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>406</i>	<i>143</i>
	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir spec paskirties lėšų įplaukos			
I.5.1.			425	201
	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir spec paskirties lėšų išmokos			
I.5.2.			202	431
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>223</i>	<i>-231</i>
I.6.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		104	407
I.6.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		291	385
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-187</i>	<i>21</i>
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		4	6
I.7.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		186	183
I.7.3.	sumokėtas pelno mokestis		2	1
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-184</i>	<i>-177</i>
	Grvnieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-276	-227

II.	Investicinės veiklos pinigų srautai		
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	2	572
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	0	0
II.1.	<i>Rezultatas</i>	2	572
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	0	0
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	2	3
II.2.	<i>Rezultatas</i>	-2	-3
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos	0	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-47
II.3.	<i>Rezultatas</i>	0	47
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai	0	616
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1.1.	pajų įmokos	42	52
III.1.2.	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	32	114
III.1.3.	pelno dalės išmokėjimas kredito unijos nariams	0	
III.1.	<i>Rezultatas</i>	10	-62
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	0	0
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos	0	0
III.2.	<i>Rezultatas</i>	0	0
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos	0	0
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	0	0
III.3.	<i>Rezultatas</i>	0	0
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai	10	-62
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-266	327
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	1114	787
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	848	1114

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Lauris Gudelis

(parašas)

(vardas ir pavardė)

vyriausiojo buhalterio

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

Šiuo Vitartė

(parašas)

(vardas ir pavardė)