

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6, Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2019 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2020 m. kovo 16 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		27 468	26 600
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	4 335	3 335
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	435	435
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	1 628	4 193
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	20 580	18 107
V.	Kitas finansinis turtas	5	86	88
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	3	2
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	401	440
VIII.	Nematerialusis turtas	7	0	0
	TURTO IŠ VISO:		27 468	26 600

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		25 753	24 954
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	182	1 196
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	24 419	22 616
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	49	38
IV.	Atidėjiniai	11	0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	12	1 103	1 104
C.	Nuosavas kapitalas		1 715	1 646
I.	Pajinis kapitalas	13	1 791	1 845
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	1	1
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	-77	-200
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	25	123	-41
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	25	-200	-159
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		27 468	26 600

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Vytautas Barsteiga

(vardas ir pavardė)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6, Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2020 m. kovo 16 d.

(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	824	706
II.	Palūkanų sąnaudos	14	224	195
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	173	154
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	58	48
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	32	-37
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	-32	37
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	630	631
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	13	13
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18	2	3
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ		128	-41
XI.	Pelno mokestis	19	5	0
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		123	-41

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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


(parašas)Vytautas Barsteiga
(vardas ir pavardė)
(parašas)Rasa Malcevičienė
(vardas ir pavardė)

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2019 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija "Germanto lobis" buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1997 m. lapkričio 27 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997m. Lapkričio 27 d. išdavė licenciją kredito unijai "Germanto lobis" teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Kredito unija "Germanto lobis" – 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 Sedos g. 6, Telšiai.

Kredito unija 2019 m. gruodžio 31 d. turėjo šias nutolusias kasas:

1. Luokės kasa; adresas: Kuršėnų g. 1, Luokė, Telšių raj.
2. Tryškių kasa; adresas: Stoties g. 1, Tryškiai, Telšių raj.
3. Varnių kasa; adresas: Vytauto g. 2, Varniai, Telšių raj.
4. Rietavo filialas; adresas: Oginskių g. 10, Rietavas

Per 2019 m. kredito unija neatidarė naujų kasų ir neuždarė veikiančių.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 24 darbuotojai (2018 m. pabaigoje - 25 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	6 958	0	6 958	0
Juridiniai asmenys	0	185	0	180

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, galiojusių 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, eurai.

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

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

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 5 proc. (2018 m. - 5 proc.) diskonto norma.

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama paskolų vertės sumažėjimą) kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 "Dėl kredito unių 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. 435,00 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	30
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. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatus.

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. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatus.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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 pasitikėtinų (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 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, gautos paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudų 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) ataskaitose 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 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 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 privalomasis rezervas 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinų 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. Būsimi 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 0,1-0,3 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400,00 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse - ataskaitose.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. 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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Grynieji pinigai	109	128
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2	27
Lėšos centrinėje kredito unijoje	4 224	3 180
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	4 335	3 335

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU pajus	483	483
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	48	48
Iš viso	435	435

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 sukauptą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2019 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 10 proc., t.y. 48 tūkst. Eur (2018 m. gruodžio 31 d. - 10 proc., 48 tūkst. 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

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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Terminuoti indėliai LCKU	1 400	3 103
1.1. iki 3 mėnesių	1 400	1 001
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	-	2 102
1.3 nuo 1 iki 5 metų	-	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	-	-
2. Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezervo fonde (specialiosios paskirties lėšos)	228	1 090
Iš viso	1 628	4 193

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. svyravo nuo 0,00 proc. iki 0,54 proc. (2018 m. nuo 0,00 proc. iki 0,45 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.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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	11 904	0	8 769	0
Galimos rizikos	3 400	6	5 372	11
Padidintos rizikos	888	5	1 557	34
Abejotina	1 060	3	142	2
Nuostolinga	3 470	128	2 405	90
Iš viso	20 722	142	18 245	137
Amortizuota savikaina	20 580		18 107	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2019 metų pradžioje buvo 137 tūkst. Eur, per 2019 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 5 tūkst. Eur.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Reikalavimo teisių perleidimo sutartis su Pajūrio kredito unija	74	74
Nordea Bank reikalavimo perleidimo sutartis	11	12
Bankrutavusio banko SNORAS lėšos	-	381
Reikalavimų perleidimo sutartis su UAB „Lirosa“	-	17
Kitas turtas	1	2
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-	-398
Kitos sukauptos pajamos	-	-
Kitas finansinis turtas iš viso	86	88

Unija 2013-03-28 pasirašė Reikalavimo teisių perleidimo sutartį Nr.14-01 su Pajūrio kredito unija. Antroji Reikalavimo perleidimo sutartis Nr.15/11/07 pasirašyta 2015-11-30 su Nordea Bank AB.

Kredito unijos vadovybė, įvertinusi, kad yra maža tikimybė atgauti lėšas, laikytas bankrutavusiame AB bankas SNORAS, jas nurašė 2019 m. 2019-11-22 buvo pasirašytas susitarimas dėl sutarties pabaigos su likviduojama UAB „Lirosa“, pagal kurį nuosavybės teisė į reikalavimą perėjo unijai ir buvo nurašyta.

6 Pastaba. *Atsargos, už skolas perimtas ir kitas 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, pavyzdžiui, atidėtojo mokesčio turtas ir pan. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	3	2
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
Iš viso	3	2

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Būsimo laikotarpio išlaidų turtą sudaro apmokėtos išankstinės sąskaitos, kurios į sąnaudas nusirašys sekančiais metais.

7 Pastaba. *Ilgalaikis materialusis turtas*

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.

Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje:

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.								
Išsigijimo vertė	13	627	69	50	90	94	4	947
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-206	-63	-39	-86	-60	-4	-458
Likutinė vertė	13	421	6	11	4	34	-	489
Apyvarta per 2018 metus								
Išsigijimai	-	-	-	3	2	-	-	5
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-32	-5	-4	-3	-10	-	-54
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.								
Išsigijimo vertė	13	627	69	53	92	94	4	952
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-238	-68	-43	-89	-70	-4	-512
Likutinė vertė	13	389	1	10	3	24	-	440
Apyvarta per 2019 metus								
Išsigijimai	-	-	5	1	5	-	-	11
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	37	7	25	27	-	96
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-32	34	4	23	17	-	46
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.								
Išsigijimo vertė	13	627	37	47	72	67	4	867
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-271	-33	-39	-66	-53	-4	-466
Likutinė vertė	13	356	4	8	6	14	-	401

8 Pastaba. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	-	983
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	182	213
Iš viso	182	1 196

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.

Unijos prievolių užtikrinimo priemonės: Unija yra paėmusi iš LCKU paskolą pagal VSF2 INVEGOS projektui. Šiuo projektu skatinami pradedantys verslininkai.

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

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. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	23 219	20 766
1.1. Terminuotieji indėliai	14 605	13 255
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	8 614	7 511
2. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	1 200	1 850
2.1. Terminuotieji indėliai	556	905
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	644	945
Iš viso:	24 419	22 616

2019 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,15 proc. iki 2,79 proc. (2018 m. - nuo 0,05 proc. iki 2,00 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,80 proc. iki 4,65 proc. (2018 m. - nuo 2,00 proc. iki 4,65 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose, pavyzdžiui, mokėtini mokesčiai, su darbo santykiais susiję įsipareigojimai, įskaitant atostoginių kaupinius, atidėtojo mokesčio įsipareigojimai, sukauptos sąnaudos, būsimųjų laikotarpių pajamos, kitos kredito unijos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai	1	3
Atostogų rezervas	18	19
Sukauptos audito išlaidos	-	6
Sukauptos mokėtinų sumos	18	7
Kiti įsipareigojimai	12	3
Iš viso:	49	38

11 Pastaba. Atidėjiniai

Atidėjinių straipsnyje parodomi įsipareigojimai, kurie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną yra tikėtini arba garantuoti, tačiau jų galutinės sumos arba įvykdymo laiko tiksliai negalima nustatyti, bet galima patikimai įvertinti. Atidėjiniai pripažįstami ir vertinami pagal 19-ojo verslo apskaitos standarto „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas bei pobalansiniai įvykiai“ nuostatas.

12 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtines (subordinuotosios) paskolos požymius. Nuostatų dėl galimybės subordinuotąjį įsipareigojimą konvertuoti į kitos rūšies įsipareigojimą nėra.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Subordinuota paskola iš LCKU	1 100	1 100
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	3	4
Iš viso:	1 103	1 104

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 m. gegužės 09 d. iš LCKU gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 1100,00 tūkst. Eur, terminas 6 metai, palūkanų norma - 5,83%. 2018 m. gegužės 22 d. buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

2019 m. liepos 31 d. pateiktas prašymas LCKU dėl paskolos pratęsimo metams iki 2025 m. ir 2019 m. rugpjūčio 29 d. buvo pasirašytas susitarimas dėl pratęsimo, taikant 4,94 proc. metinių palūkanų normą. 2019 m. rugsėjo 12 d. gautas Lietuvos banko sprendimas įtraukti į unijos II lygio kapitalą pratęsiant terminą iki 2025 m. gegužės 9 d.

13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų kredito unijos pajų vertė.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	1 791	1 845
Tvarus pajinis kapitalas:	1 574	1 504
Privalomasis pajinis kapitalas	260	258
Tvarus papildomas pajus	1 314	1 246
Netvarus pajinis kapitalas	217	341
Grąžintini pajai	2	1
Nesutvarinti papildomi pajai	215	340

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30,00 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 10,00 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 priklausančią 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

2018 m. gruodžio 31 d. unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už pajinį kapitalą 199 tūkst. Eur. Laikantis LR Kredito unijų įstatymo nuostatų nariai apie susidariusią situaciją buvo informuoti visuotiniame narių susirinkime bei pristatytas priemonių plano projektas, dėl nuosavo kapitalo didinimo.

2019 m. gruodžio 31 d. nuosavo ir pajinio kapitalo skirtumas buvo 76 tūkst. EUR, t.y. nuosavas kapitalas mažesnis nei bendras pajinis kapitalas. 2019m. gruodžio 31 d. nuosavas kapitalas sudarė 1 715 tūkst. EUR, pajinis kapitalas sudarė 1 791 tūkst. EUR. Nuosavo kapitalo trūkumas, 76 tūkst. Eur, susidarė dėl pilnai nepadengtų praėjusių metų nuostolių. Unija 2019 m. vykdė 102 tūkst. Eur suplanuotą pelningumą, nes veikla 2019 m. buvo pelninga ir pasiekta grynojo pelno suma siekė 123 tūkst. Eur. Ankstesnių metų nuostolis buvo 200 tūkst. Eur, todėl 2019 m. pelnu pilnai jis nebuvo

uždengtas, dėl ko ir susidarė nuosavo kapitalo trūkumas. Vadovaujantis LR Kredito unijų įstatymo 32 str. 2 d., kredito unijos nariai turi būti informuojami apie susidariusią padėtį.

Administracijos vadovas, laikydamasis LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo Unijos Valdybą ir pasiūlė priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo didinimo.

Atsižvelgiant į susidariusią padėtį siūloma:

- 1) Vadovaujantis LR kredito unijų įstatymo nuostatomis, įgyvendinant pareigą, numatytą LR kredito unijų įstatymo 32 str. 2 d., kredito unijos narius apie susidariusią padėtį, dėl nuosavo kapitalo sumažėjimo, lyginant su pajiniu kapitalu, informuoti visuotinio narių susirinkimo metu, kuris bus šaukiamas ne vėliau kaip per 4 mėnesius nuo finansinių metų pabaigos.
- 2) Nuosavą kapitalą didinti 2020-2022 metų laikotarpiui prognozuojamu pelnu. Pagal planuojamą veiklos planą 2020-2022 metams biudžetas sudaromas taip, kad veiklos rezultatas būtų teigiamas, kas tiesiogiai įtakotų ir nuosavo kapitalo atstatymą. Planuojama, kad 2020 metus pavyktų užbaigti turint 177 tūkst. EUR pelno, 2021 m. - 227 tūkst. EUR ir 2022 m. - 249 tūkst. EUR pelno.

Tam, kad veikla būtų pelninga, planuojamas unijos paskolų portfelio augimas. 2020 01 15 valdybos posėdyje protokolu Nr. V-02 patvirtinta kreditavimo produktų kainodara, pagal KU „Germanto lobis“ pelningumo valdymo ir kainodaros nustatymo tvarką, kur patvirtinta, kad paskolos savikaina - 3,75 proc., bazinė kintama kreditų palūkanų norma – 4,58 proc. ir siektina aktyvų grąža - 0,6 proc. Kreditavimo produktai negali būti parduodami už mažesnę kainą nei 3,75 proc., išskyrus išimtinius atvejus, patvirtintus valdybos, bet visais atvejais už ne mažiau kaip 2,90 proc. Sekti unijos pelningumą ir esant poreikiui peržiūrėti kreditavimo produktų kainodarą.

Nuo 2020 m. sausio 05 d. įsigaliojo unijoje teikiamų paslaugų įkainiai, kurie patvirtinti 2019 11 06 valdybos posėdyje protokolu Nr. V-33. Įkainių nustatymas buvo orientuotas į kredito unijos teigiamo veiklos rezultato siekimą bei atsižvelgta į pasiūlą rinkoje. Nuolat sekti unijos pelningumą ir esant poreikiui, metų eigoje, peržiūrėti ir palyginti rinkoje taikomus sąskaitų administravimo ir teikiamų paslaugų įkainius su unijoje taikomais bei pateikti siūlymus dėl galimybės juos keisti.

Valdyba ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo dienos, kurią sužinojo apie susidariusią padėtį, 2020 m. kovo 12 d. patvirtino unijos priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo didinimo, kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime, įvyksiančiame 2020 m. balandžio mėnesį.

Privalomųjų rezervų ir kapitalo dalyje parodoma kredito unijos atsargos kapitalas, privalomasis rezervas ir kiti rezervai. Kredito unijos kapitalo ir rezervų sudarymas ir naudojimas nustatomas kredito unijos įstatuose.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Privalomas rezervas ir atsargos kapitalas	1	1

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

14 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

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 turi būti pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	818	703
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	6	3
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	824	706
Už indėlius	161	135
Už LCKU paskolas	63	60
Už tikslinių programų paskolas	-	-
Iš viso sąnaudų	224	195
Grynosios palūkanų pajamos	600	511

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą ir pan. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos, pavyzdžiui, konsultavimo, ir panašios pajamos ir sąnaudos.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	59	63
Komisinių pajamos už pervedimus	56	45
Kortelių aptarnavimo pajamos	9	5
Delspinigių pajamos	17	18
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	7	6
Kitos pajamos	25	17
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	173	154
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	25	20
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	26	20
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	-
Paskolų administravimo sąnaudos	7	8
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	58	48
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	115	106

16. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	32	- 37
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-32	37
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos paskoloms	5	-13
Specialieji atidėjiniai LCKU pajams	-	-4
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-18	-5
Nurašytų paskolų sąnaudos	73	108
Susigražintos nurašytos paskolos	- 92	-49
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	-

17 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla, pavyzdžiui, administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, vertės pasikeitimo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, nematerialiojo turto amortizacijos, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas ilgalaikio materialiojo turto nuvertėjimas (nuostolis dėl vertės sumažėjimo) ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Jei ilgalaikio materialiojo turto apskaitai buvo taikomas perkainotos vertės būdas ir jei to turto perkainojimo rezervo (rezultatų) suma yra mažesnė už nuostolio dėl vertės sumažėjimo sumą, ta dalis, kuri yra didesnė už perkainojimo rezervo (rezultatų) sumą, pripažįstama ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis ir taip pat įtraukiama į šį straipsnį. Šiame straipsnyje taip pat parodomas nematerialiojo turto vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	378	355
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	50	53
Reklamos ir marketingo sąnaudos	12	13
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	52	70
Indėlių draudimo sąnaudos	21	19
Audito išlaidos	4	9
Ofiso reikmenys	10	7
Teisinės išlaidos	1	1
Draudimo išlaidos	4	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	30	29
Telefonas ir ryšio sąnaudos	14	17
Kitos išlaidos patalpoms	10	9
Kitos išlaidos	44	47
Iš viso	630	631

18 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos, pavyzdžiui, ilgalaikio turto nuomos pajamos ir susijusios sąnaudos, tokio turto (išskyrus finansinį turtą) perleidimo pelnas (nuostoliai), nepagrindinės veiklos paslaugų teikimo pajamos ir tokių paslaugų savikaina.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	13	13
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso pajamų	13	13
Patalpų nuomos sąnaudos	2	3
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso sąnaudų	2	3

19 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	5	0
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	0	0
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	5	0

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, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	6541	2144	8517	10266	27468
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>717</i>	<i>2144</i>	<i>8517</i>	<i>9202</i>	20580
t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai	0	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	11950	8167	4397	2954	27468
t.t.: indėliai	11875	8126	4280	138	24419
Fizinių asmenų	11205	7571	4280	138	23194
Kitų asmenų	670	555	0	0	1225
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-5409	-6023	4120	7312	0
Likvidusis turtas					4333
Netenkamas pinigų srautas					3320
Gaunamas pinigų srautas					1515
Grynas netenkamas pinigų srautas					1805
Likvidumo rodiklis, proc.					240,07

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	6055	4080	7779	8686	26600
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>625</i>	<i>1979</i>	<i>7779</i>	<i>7724</i>	<i>18107</i>
t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai	0	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	14011	8582	1213	2794	26600
t.t.: indėliai	13807	7698	1067	43	22615
Fizinių asmenų terminuotieji indėliai	2845	6793	1067	43	10748
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	0	905	0	0	905
Indėliai iki pareikalavimo	10962	0	0	0	10962
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-7956	-4502	6566	5892	0
Likvidusis turtas					7627
Einamieji įsipareigojimai					20071
Likvidumo rodiklis, proc.					38
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					7,87

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	16,04	16,97	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*	240,07	38	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*	-	212,17	2018-12-31 ne mažiau 100 proc., 2019-12-31 netaikomas
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	13,35	9,05	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-	-	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 150 000 Eur.

22 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos vadovais yra laikomi Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas. 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	99	88
Tantjemos	0	0
Kitos priskaičiuotos sumos	13	8
Iš viso:	112	96

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 balansinė vertė	225	155
Priimtų terminuotų indėlių balansinė vertė	503	483
Priimtų kitų indėlių balansinė vertė	527	447
Paskolos iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	1 285	2 300
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolas	63	60
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	1 400	3 103
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	6	3
LCKU gautos paslaugos, valdymo mokestis ir stabilizacijos fondo įmokos	96	88
Valstybės kapitalo aptarnavimo kaštai	0	15

23 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 1530 tūkst. Eur (2018 m. gruodžio 31 d. - 926 tūkst. Eur).

Turtas, kurį kredito unija nuomojasi iš trečiųjų šalių

1 lentelė

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi	Kas mėnesį mokama nuomos suma EUR (be PVM)
2014-08-22	2024-08-31	Patalpos administraciniame pastate, esančiame Kuršėnų g.1, Luokės mstl., Luokės seniūnijoje Telšių r. sav. Patalpa pažymėta plane indeksu 1-3, plotas 11,65 kv. m. su bendro naudojimo patalpomis, pažymėtomis indeksais 1-1 (0,28 kv. m.) ir 1-2 (1,60 kv. m.)	15,65 suma į ketvirtį
12-05-25	2021-07-15	Patalpa esanti Oginskių g. 10, Rietavas, plane pažymėta 1-3 (11,97 kv. m. ploto) ir 5,04 kv. m. bendro naudojimo patalpų, viso 17,01 kv. m.	19,73
2015-02-18	2025-02-17	Patalpos, esančios Vytauto g. 2, Varnių m., Telšių r. sav., pažymėtos indeksais 1-21 (4,55 kv. m.), 1-22 (3,29 kv. m.) ir 1-23 (28,08 kv. m.) su bendro naudojimo patalpomis, pažymėtomis indeksais 1-1 (9,79 kv. m.) ir 1-20 (3,85 kv. m.). Nuomojamų patalpų bendras plotas 49,56 kv. m.	74,34
2015-04-13	2025-04-12	Patalpos, esančios Stoties g.1, Tryškių mstl., Telšių r. sav., pažymėta indeksu 1-3 (11,92 kv. m., su bendro naudojimo patalpomis, pažymėtomis indeksu 1-1 (0,13 kv. m. ir 1-2 (0,91 kv. m.)). Nuomojamų patalpų bendras plotas 12,96 kv. m.	25,92

Turtas, kurį kredito unija nuomoja trečiosioms šalims

2 lentelė

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomoja	išnuomos dalies plotas, m ²	Bendras turto plotas, m ²	Kas mėnesį gaunama nuomos suma EUR (be PVM)	Išnuomoto turto balansinė vertė EUR 2019.12.31
2006-07-01	2024-07-01	Pastatas	134,31	1013,94	545,99	346 830
2019-01-24	2020-01-24	Pastatas	76,00	1013,94	1 astronominės valandos kaina 7 Eur	
2006-10-01	neteterminuota	Pastatas	8,38	1013,94	28,96	
2015-03-16	2020-03-16	Pastatas	47,41	1013,94	102,00	
2016-06-15	2021-06-30	Pastatas	15,12	1013,94	75,60	
2005-11-21	2020-11-21	Pastatas	78,99	1013,94	343,61	

24 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

25 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-200
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	123
Atsargos kapitalas	0
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	0
Pervedimai iš rezervų	0
Paskirstytinas pelnas	0
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	0
- dividendai	0
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-77
Nuostolio dengimas iš atsargos kapitalo	1
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai)	-76

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.

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

Administracijos vadovas

Vyriausia buhalterė




Vytautas Barsteiga

Rasa Malcevičienė

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6, Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2019 metų

ataskaitinis laikotarpis

tūkst. Eur

ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta

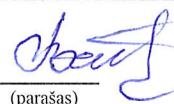
	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1945	0	1	0	-159	1787
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1945	0	1	0	-159	1787
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-41	-41
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-100					-100
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1845	0	1	0	-200	1646
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					123	123
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai					0	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-54					-54
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1791	0	1	0	-77	1715

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

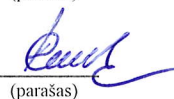
Vyriausia buhalterė

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


(parašas)

Vytautas Barsteiga

(vardas ir pavardė)


(parašas)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6, Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2019 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		818	704
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		228	170
I.1.	<i>Rezultatas</i>		590	534
I.2.1.	gauti komisiniai		135	120
I.2.2.	sumokėti komisiniai		58	48
I.2.2.	<i>Rezultatas</i>		77	72
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		4176	4616
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos		6609	7514
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-2433	-2898
I.4.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		65533	62753
I.4.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		62864	61725
I.4.	<i>Rezultatas</i>		2669	1028
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		1757	2301
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		1071	5163
I.5.	<i>Rezultatas</i>		686	-2862
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		52	48
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		576	574
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis			
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-524	-526
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		1065	-4652
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
II.1.	<i>Rezultatas</i>			
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		11	4
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-11	-4
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	133
II.3.	<i>Rezultatas</i>		0	-133
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		-11	-137

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

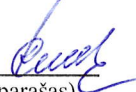
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		160	259
III.1.2.	išstojušiams nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		214	359
III.1.3.	pelno dalės išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1	<i>Rezultatas</i>		-54	-100
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	1100
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	1100
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			1
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			3
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	-2
	<u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u>		-54	998
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		1000	-3791
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		3335	7126
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		4335	3335

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Vytautas Barsteiga
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Rasa Malcevičienė
(vardas ir pavardė)