

RADVILIŠKIO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Įm. k. 110067258, Vasario 16-osios g. 5-1 LT-82135 Radviliškio m.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2019 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2020 m. kovas 30 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2019 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| | TURTAS | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|-----------------|----------------------|-----------------------------|
| A. | TURTAS | | | |
| I. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai | <u>1</u> | 416 | 787 |
| II. | Investicijos į vertybinius popierius | <u>2</u> | 57 | 57 |
| III. | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | <u>3</u> | 26 | 241 |
| IV. | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | <u>4</u> | 2.310 | 1825 |
| V. | Kitas finansinis turtas | <u>5</u> | 0 | 0 |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | <u>6</u> | 1 | 2 |
| VII. | Ilgalaikis materialusis turtas | <u>7</u> | 1 | 2 |
| VIII. | Nematerialusis turtas | <u>7</u> | - | |
| | TURTO IŠ VISO: | | 2.811 | 2914 |

| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|-----------------|----------------------|-----------------------------|
| B. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | 2.565 | 2656 |
| I. | Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | <u>8</u> | 292 | 67 |
| II. | Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | <u>9</u> | 2.271 | 2585 |
| III. | Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai | <u>10</u> | 2 | 4 |
| IV. | Atidėjiniai | <u>11</u> | - | |
| V. | Subordinuotieji įsipareigojimai | <u>12</u> | - | |

| | | | | |
|-----------|--|-----------|-------|------|
| C. | Nuosavas kapitalas | | 245 | 258 |
| I. | Pajinis kapitalas | <u>13</u> | 177 | 194 |
| II. | Privalomieji rezervai ir kapitalas | <u>13</u> | 63 | 7 |
| III. | Perkainojimo rezervas | | - | |
| IV. | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | | 5 | 57 |
| IV.1. | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | 5 | 57 |
| IV.2. | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | - | |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | 2.811 | 2914 |

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

Nijolė Rimaitė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Renata Daukšaitė

(parašas) (vardas ir pavardė)

RADVILIŠKIO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

[m. k. 110067258 Vasario 16-osios g. 5-1, LT-82135 Radviliškio m., tel. 8422 54253

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2020.03.30

(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 | 76 | 61 |
| II. | Palūkanų sąnaudos | 14 | 17 | 8 |
| III. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 15 | 35 | 23 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 15 | 8 | 7 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 16 | - 5 | 73 |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos | 16 | 5 | 61 |
| V.2. | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 16 | - | 12 |
| VI. | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | | - | |
| VII. | Bendrosios ir administracinės sąnaudos | 17 | 86 | 85 |
| VIII. | Kitos veiklos pajamos | 18 | - | |
| IX. | Kitos veiklos sąnaudos | 18 | | |
| X. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ | | 5 | 57 |
| XI. | Pelno mokestis | 19 | - | |
| XII. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | | 5 | 57 |

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Nijolė Rimaitė

(parašas) /ardas ir pavardė

Vyr. buhalterė

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

Renata Daukšaitė

(parašas) /ardas ir pavardė

RADVILIŠKIO KREDITO UNIJA
Įm. k. 110067258, Vasario 16-osios g. 5-1, LT-82135 Radviliškis
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2019 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

RADVILIŠKIO KREDITO UNIJA buvo užregistruota LR įmonių registre 1996 kovo 08 d., Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre. Lietuvos bankas 1996 vasario 22 d. išdavė licenciją RADVILIŠKIO KREDITO UNIJAI teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

RADVILIŠKIO KREDITO UNIJA - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė. Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

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

Unija yra įsikūrusi adresu Vasario 16-osios g. 5-1, LT-82135 Radviliškio m..

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 2 darbuotojos (2018 m. pabaigoje - 2 darbuotojos). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

| | Finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | Nariai | Asocijuoti nariai | Nariai | Asocijuoti nariai |
| Fiziniai asmenys | 534 | | 448 | 56 |
| Juridiniai asmenys | | 7 | | 6 |

II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais-prasideda sausio 1 d. i 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 pinigų 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 rezultatu, pinigų srautų pokyčius.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

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

Kredito 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 (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 2,75 proc. (2018 m. - 2,75x 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 turta, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą 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 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 |
| Baldai | 6 |
| Kompiuterinė įranga | 3 |
| Kita įranga | 4 |

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikraja 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 tikraja 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 tikraja verte.

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

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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolio) 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. Atidėtas pelno mokestis unijoje neskaičiuojamas.

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

Nuosavas kapitalas

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos 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.

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 išteklių bus prarasti, yra labai maža.

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Pinigai kasose | 16 | 16 |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 41 | 40 |
| Lėšos centrinėje kredito unijoje | 359 | 731 |
| Pinigai kelyje | - | |
| Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso: | 416 | 787 |

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP) | - | |
| Parduoti laikomi VVP | - | |
| Sukauptos palūkanos | - | |
| Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas) | - | |
| Viso investicijos į VVP | - | - |
| Investicijos į LCKU pajus | 63 | 63 |
| Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas | 6 | 6 |
| Iš viso | 57 | 57 |

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 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. 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. 6400 Eur (2018 m. gruodžio 31 d. - 10 proc., 6400 Eur) vertės sumažėjimas. LCKU 2019 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto).

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Terminuotieji indėliai LCKU | | |
| 1. Terminuoti indėliai | - | |
| 1.1. iki 3 mėnesių | | |
| 1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų | | |
| 1.3. nuo 1 iki 5 metų | | |
| 1.4. daugiau kaip 5 metų | | |
| Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos) | 26 | 241 |
| Iš viso | 26 | 241 |

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 | Spec. atidėjiniai | | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai |
|---|-------------------|-----------|------------------|-------------------|
| | Apskaitinė vertė | | | |
| Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos | | | | |
| Standartinė | 1604 | | 1428 | |
| Galimos rizikos | 277 | 1 | 234 | 1 |
| Padidintos rizikos | 191 | | 84 | |
| Abejotina | 38 | | 37 | 4 |
| Nuostolinga | 242 | 41 | 87 | 40 |
| Iš viso | 2.352 | 42 | 1.870 | 45 |
| Amortizuota savikaina | 2.310 | | 1.825 | |

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2019 metų pradžioje buvo 46 tūkst. Eur, per 2019 metus specialieji atidėjiniai paskoloms 42 tūkst. Eur.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Kitas finansinis turtas | | |
| Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas) | - | |
| Kitos sukauptos pajamos | - | |
| Kitas finansinis turtas iš viso | - | - |

2018 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. 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 | | |
| Už skolas perimtas nefinansinis turtas | | |
| Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas | | |
| Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma | | |
| Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje | - | - |
| Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje | | |
| Būsimo laikotarpio išlaidos | 1 | 2 |
| Kitas turtas | - | |
| Atidėto pelno mokesčio turtas | - | |
| Iš viso | 1 | 2 |

Šiame balanso straipsnyje parodytos būsimojo laikotarpio išlaidos;-verslo draudimo, įsigytų unijos patalpų apsaugos priemonių likutis.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

| | Žemė | Pastatai | Kitas veikloje naudojamas turtas | Nematerialus turtas | Viso |
|---|------|----------|----------------------------------|---------------------|------|
| 2019 m. sausio 1 d. | | | | | |
| Įsigijimo vertė | | | 27 | | 27 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | | | 25 | | 25 |
| Sukauptas vertės sumažėjimas | | | | | 0 |
| Likutinė vertė 2019-01-01 | | | 2 | | 2 |
| 2019 ataskaitiniai metai | | | | | |
| Įsigijimo vertė 2019-01-01 | | | 27 | | 27 |
| Įsigijimai | | | | | 0 |
| Vertės kapitalizavimas | | | | | 0 |
| Pardavimai | | | | | 0 |
| Nurašymai (nurašyta įsigijimo vertė) | | | | | 0 |
| Perklasifikavimai | | | | | 0 |
| Kita | | | | | 0 |
| Įsigijimo vertė 2019-12-31 | | | 27 | | 27 |
| Sukauptas nusidėvėjimas 2019-01-01 | | | 25 | | 25 |
| Nusidėvėjimas per metus | | | 1 | | 1 |
| Parduoto turto nusidėvėjimas | | | | | 0 |
| Nurašyto turto nusidėvėjimas | | | | | 0 |
| Perklasifikavimai | | | | | 0 |
| Kita | | | | | 0 |
| Sukauptas nusidėvėjimas 2019-12-31 | | | 26 | | 26 |
| Vertės sumažėjimas 2019-01-01 | | | | | 0 |
| Papildomas vertės sumažėjimas 2019 m. | | | | | 0 |
| Vertės sumažėjimo atstatymas per 2019 metus | | | | | 0 |
| Vertės sumažėjimas 2019-12-31 | | | | | 0 |
| 2019 m. gruodžio 31 d. | | | | | |
| Įsigijimo vertė | | | 27 | | 27 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | | | 26 | | 26 |
| Vertės sumažėjimas | | | | | |
| Likutinė vertė 2019-12-31 | | | 1 | | 1 |

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Paskolos iš LCKU | 269 | 67 |
| Tikslinė kredito linija iš LCKU | 23 | |
| Iš viso | 292 | 67 |

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

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| 1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims | 2.257 | 2.581 |
| 1.1. Terminuotieji indėliai | 935 | 894 |
| 1.2. Indėliai iki pareikalavimo | 1.322 | 1687 |
| 2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims | 14 | 4 |
| 2.1. Terminuotieji indėliai | - | |
| 2.2. Indėliai iki pareikalavimo | 14 | 4 |
| Iš viso: | 2.271 | 2.585 |

2019 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,6 proc. iki 3 proc. (2018 m. - nuo 0,25 proc. iki 2,50 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 | | |
| Sukauptos audito išlaidos | | |
| Mokėtini atlyginimai | | |
| Mokėtinos išlaidos už paslaugas, NT, kapitalo aptarnavimo kaštai | 2 | 1 |
| Atostogų rezervas | | 3 |
| | | |
| Kiti įsipareigojimai | | |
| Iš viso: | 2 | 4 |

11 Pastaba. Atidėjiniai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------------|-------------------|--------------------------|
| | | |
| | | |
| Iš viso | - | - |

Atidėjinių įsipareigojimams nėra.

12 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Gautos paskolos | | |
| Sukauptos palūkanos už gautą paskolą | | |
| Iš viso: | - | - |

Subordinuotųjų įsipareigojimų unija neturi.

13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Pajinis kapitalas | 177 | 194 |
| Tvarus pajinis kapitalas: | 150 | 151 |
| Privalomasis pajinis kapitalas | 21 | 21 |
| Tvarus papildomas pajus | 129 | 130 |
| Privilegijuotieji pajai | - | |
| Netvarus pajinis kapitalas | 27 | 43 |
| Gražintini pajai | 0 | 0 |
| Nesutvarinti papildomi pajai | 27 | 43 |

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

Kredito unija, 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 nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Už paskolas nariams | 76 | 61 |
| Už vertybinius popierius | - | |
| Už lėšas LCKU | - | |
| Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose | - | |
| Iš viso pajamų | 76 | 61 |
| Už indėlius | 11 | 7 |
| Už LCKU paskolas | 6 | 1 |
| Už tikslinių programų paskolas | 0 | |
| Iš viso sąnaudų | 17 | 8 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 60 | 53 |

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Paskolų administravimo mokesčiai | 12 | 11 |
| Komisinių pajamos už pervedimus | 6 | 6 |
| Kortelių aptarnavimo pajamos | 1 | 1 |
| Delspinigių pajamos | 12 | 5 |
| Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų | - | |
| Kitos pajamos | 3 | |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso: | 35 | 23 |
| Kortelių aptarnavimo sąnaudos | 3 | 3 |
| Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas | 5 | 4 |
| Finansų maklerio įmonės komisiniai | - | |
| Paskolų administravimo sąnaudos | - | |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 8 | 7 |
| Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 26 | 16 |

16. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | - 5 | 73 |
| Specialiųjų atidėjinių sąnaudos: | 5 | 73 |
| Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos | 4 | 48 |
| Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos | | 13 |
| Nurašytų paskolų sąnaudos | | |
| Susigražintos nurašytos paskolos | - 1 | -12 |
| | | |
| Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | - | |
| Realizuotas pelnas iš VVP operacijų | - | |
| Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų | - | |
| Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų | - | |
| Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų | - | |

17 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Darbo užmokesčio išlaidos | 49.422 | 50 |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | 966 | 2 |
| Reklamos ir marketingo sąnaudos | 1.167 | 1 |
| Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos | 6.210 | 6 |
| Indėlių draudimo sąnaudos | 2.453 | 3 |
| Audito išlaidos | 2.891 | 3 |
| Ofiso reikmenys | 720 | 1 |
| Teisinės išlaidos | - | |
| Draudimo išlaidos | 1.247 | 1 |
| LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos | 10.602 | 11 |
| Telefonas ir ryšio sąnaudos | 322 | 1 |
| Kitos išlaidos | 10.102 | 6 |
| Iš viso | 86.101 | 85 |

18 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Patalpų nuomos pajamos | - | |
| Pelnas iš operacijų užsienio valiuta | - | |
| Iš viso pajamų | - | |
| Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta | - | |
| Iš viso sąnaudų | - | |

Kitų veiklos pajamų ir sąnaudų nėra.

19 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos.

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

Pelno mokesčio unija už 2019 m. nemoka.

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.

| 2018.12.31 | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | Neapibrėžti terminai | Iš VISO |
|--|------------|-----------------------|------------------|---------------------|----------------------|---------|
| | | | | | | |
| Turtas | 1141 | 367 | 1121 | 193 | 92 | 2914 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 1915 | 601 | 140 | 1 | 257 | 2914 |
| Likvidusis turtas | | | | | | 1040 |
| Einamieji įsipareigojimai | | | | | | 2377 |
| | | | | | | |
| 2019.12.31 | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | Neapibrėžti terminai | Iš VISO |
| Turtas | 535 | 468 | 1264 | 444 | 100 | 2811 |

| | | | | | | |
|--|------|-----|-----|---|-----|------|
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 1583 | 770 | 211 | 2 | 245 | 2811 |
| Likvidusis turtas | | | | | | 375 |
| Einamieji įsipareigojimai | | | | | | 101 |

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 | 11,94 | 14,33 | 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* | 371,85 | 43,74 | 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* | - | 166,92 | 2018-12-31 ne mažiau 100 proc., 2019-12-31 netaikomas |
| Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas | 21,71 | 21,69 | 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 susijusiais asmenimis yra laikomi Vadovai kaip tai apibrėžia 27 str. Įstatymo ir su jais susiję asmenys: vaikai, įvaikiai, sutuoktiniai, partnerystę įregistravę sugyventinai, tėvai, įtėviai.

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius | 39 | 39 |
| Tantjemos | | |
| Kitos priskaičiuotos sumos | | |
| Iš viso: | 39 | 39 |
| 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 | 19 | 33 |
| Priimtų indėlių likučiai | 5 | 14 |
| Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas | | |
| Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą | | |
| Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas | | |
| Palūkanų pajamos už indėlius LCKU | | |

23 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

1) 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis, nebuvo. (2018 m. gruodžio 31 d. - nebuvo).

2) Turtas, kurį kredito unija nuomojasi iš trečiųjų šalių

| Nuomos sutarties sudarymo data | Nuomos sutarties pabaigos data | Turtas, kurį unija nuomojasi | Kas mėnesį mokama nuomos suma EUR (be PVM) |
|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--|
| 2016.09.30 | 2021.09.30 | Patalpos | 250 |
| | | | |

24 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

25 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

| | Rodikliai | |
|------|--|---|
| 1 | Nepaskirstytas pelnas (+), nuostolis (-) finansinių metų pradžioje | |
| 2 | Apskaičiuota pelno (+), nuostolio (-) per 2019 m. | 5 |
| 3 | Visas pelnas (+) nuostolis (-) (1+2 eilutės) | 5 |
| 3.1. | Pelno mokestis | |
| 3.2. | Atskaitymai į privalomąjį rezervinį kapitalą | 5 |
| 3.3. | Atskaitymai į kredito unijos atsargos kapitalą | |
| 3.4. | Kitos išmokos, numatytos kredito unijos įstatuose | |
| 4 | Nuostolio dengimas iš privalomojo rezervinio kapitalo | |
| 5 | Nepaskirstytas pelnas (+), nuostolis (-) 2020 sausio 1 d. | |

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



Nijolė Rimaitė

Vyr. buhalterė



Renata Daukšaitė

RADVILIŠKIO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

110067258, Vasario 16-osios g. 5-1 LT 82135 Radviliškis, tel. 8422 54253, el.paštas rku@rku.lt

(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 | | |
| pabaigoje | 256 | 17 | | | -10 | 263 |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas | | | | | | |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas | | | | | | |
| Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 256 | 17 | | | -10 | 263 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| (nuostoliai) | | | | | 57 | 57 |
| proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | | | | | |
| Panaudoti rezervai | | | -10 | | 10 | |
| Pajinio kapitalo pokytis | -62 | | | | | -62 |
| pabaigoje | 194 | 7 | | | 57 | 258 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| (nuostoliai) | | | | | 5 | 5 |
| proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | | | | | |
| Panaudoti rezervai | | | | | | |
| Pajinio kapitalo pokytis | -18 | | | | | -18 |
| Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje | 176 | 7 | | | 62 | 245 |

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Nijolė Rimaitė
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Renata Daukšaitė
(parašas) (vardas ir pavardė)

RADVILIŠKIO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

110067258 Vasario 16-osios g. 5-1, LT-82135 Radviliškis, tel. 8422 54253

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

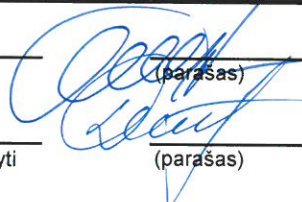
2020.03.30

(ataskaitos sudarymo data)

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------|--|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | Pagrindinės veiklos pinigų srautai | | | |
| I.1.1. | gautos palūkanos | | 76 | 79 |
| I.1.2. | sumokėtos palūkanos | | 14 | 6 |
| I.1. | Rezultatas | | 62 | 73 |
| I.2.1. | gauti komisiniai | | 19 | 18 |
| I.2.2. | sumokėti komisiniai | | 8 | 7 |
| I.2.2. | Rezultatas | | 11 | 11 |
| I.3.1. | susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių | | 593 | 665 |
| I.3.2. | suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams | | 1.090 | 1.242 |
| I.3. | Rezultatas | | - 497 | -576 |
| I.4.1. | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos | | 9.239 | 9.117 |
| I.4.2. | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos | | 9.581 | 9.323 |
| I.4. | Rezultatas | | - 342 | 206 |
| I.5.1. | įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos) | | 365 | |
| I.5.2. | išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos) | | 140 | |
| I.5. | Rezultatas | | 225 | |
| I.6.1. | kitos už paslaugas gautos sumos | | 16 | 5 |
| I.6.2. | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | | 84 | 84 |
| I.6.3. | sumokėtas pelno mokestis | | | |
| I.6. | Rezultatas | | - 69 | -79 |
| | Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai | | -592 | -776 |
| II. | Investicinės veiklos pinigų srautai | | | |
| II.1.1. | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | | - | |
| II.1.2. | išmokos įsigyjant vertybinius popierius | | - | |
| II.1. | Rezultatas | | - | |
| II.2.1. | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | - | |
| II.2.2. | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | - | |
| II.2. | Rezultatas | | - | |
| II.3.1. | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | | - | 65 |
| II.3.2. | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | | - | |
| II.3. | Rezultatas | | - | 65 |
| | Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | | | 65 |
| III. | Finansinės veiklos pinigų srautai | | | |
| III.1.1. | pajų įmokos | | 1 | 9 |
| III.1.2. | išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai | | 19 | 71 |
| III.1.3. | pelno dalės išmokėjimas kredito unijos nariams | | - | |
| III.1. | Rezultatas | | - 18 | -62 |
| III.2.1. | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | | - | |

| | | | | |
|----------|---|--|------|------|
| III.2.2 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos | | | |
| III.2. | Rezultatas | | | |
| III.3.1. | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos | | 239 | 134 |
| III.3.2 | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos | | | 67 |
| III.3. | Rezultatas | | 239 | 67 |
| | Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai | | 221 | 5 |
| IV. | Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas) | | -371 | -706 |
| V. | Pinigai laikotarpio pradžioje | | 787 | 1493 |
| VI. | Pinigai laikotarpio pabaigoje | | 416 | 787 |

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)



Nijolė Rimaitė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Renata Daukšaitė
(vardas ir pavardė)