

(Tvirtinimo žyma)

2019 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2020 m. kovo 31 d. Nr. ____
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	661	835
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	534	793
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	791	489
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	3547	3214
V.	Kitas finansinis turtas	5		
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	14	19
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	66	56
VIII.	Nematerialusis turtas	7		
	TURTO IŠ VISO:		5613	5406

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5154	4970
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	989	983
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	4137	3965
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	10	28	22
IV.	Atidėjiniai	11		
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	12		
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		459	436
I.	Pajinis kapitalas	13	561	564
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	1	
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-103	-128
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		25	7
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-128	-135
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5613	5406

Administracijos vadovas (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	Stanislav Ignatovič (parašas) (vardas ir pavardė)
Vyriausioji buhalterė (vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)	Jolanta Diečkuviene (parašas) (vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Grigiškės

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2020 m. kovo 31 d. Nr. _____

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	175	168
II.	Palūkanų sąnaudos	14	40	39
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	52	67
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	3	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	45	50
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	-45	39
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16		11
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	17	204	206
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18		
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18		
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		25	37
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis	19	0	30
XI.2.	Pelno mokestis		0	0
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		25	7

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Stanislav Ignatovič

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolanta Diečkovienė

(vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav. Grigiškių m.

2019 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 m. kovo 31 d. Nr. _
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Grigiškių kredito unija (toliau – unija) yra Lietuvos Respublikoje veikianti kooperatinė bendrovė. Unija užregistruota 2005 m. birželio 16 d. Vilniuje.

Lietuvos bankas 2005 m. gegužės 26 d. išdavė licenciją kredito unijos veiklai. Unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Unija turi investiciją į Lietuvos centrinės kredito unijos pajinį kapitalą. Ši investicija Unijos 2019 ir 2018 m. finansinėse ataskaitose apskaitoma įsigijimo savikaina. Unija nėra sudariusi jungtinės veiklos sutarčių.

Unija neturi investicijų į patronuojamas ir asocijuotas įmones.

Kredito unija turi 1 nutolusią kasą : Lazdynų kasa: Architektų g. 19.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius finansiniais metais sudarė 7 darbuotojus (2018 m. – 7 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius

	2019-12-31		2018-12-31	
<i>Fiziniai asmenys (nariai)</i>	1819		1817	
<i>Juridiniai asmenys (asocijuoti nariai)</i>		254		242

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal 2019 m. gruodžio 31 d. galiojusį LR buhalterinės apskaitos įstatymą, LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusias LR 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.

Unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 d., o baigiasi gruodžio 31 d.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos 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.

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

Veiklos tęstinumo. Finansinės ataskaitos pagrįstos prielaida, kad Unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Pastovumo. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti Unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos 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 Unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus.

Kaupimo. Ūkinių operacijų ir įvykių finansinė apskaita Unijoje tvarkoma taikant kaupimo principą. Tai reiškia, kad Unijos 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.

Atsargumo. Unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti atsargiai, t.y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba sumažinta.

Palyginamumo. Unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Turinio viršenybės prieš formą. Ūkinės operacijos ir įvykiai Unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi;

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

- 2018 m Unija turėjo parduoti laikomų vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte. Parduoti laikomas turtas – tai turtas, kuris buvo įsigytas siekiant parduoti arba gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskirtas prie iki išpirkimo termino laikomam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų. Toks turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas vertinamas tikrąja verte – rinkos verte. Nustatant rinkos kainą imamos ne mažiau kaip 2 rinkos dalyvių kotiruojamos pirkimo kainos.

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

Suteiktos paskolos ir 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 terminuotų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos

standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant 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 vertinamos vadovaujantis LR teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijų 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 atitinkamai paskolų rizikos grupei.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5,35 proc. (2018 metais taikyta 6,90 proc. diskonto norma).

Sudarydama specialiuosius atidėjinius 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 parodomos 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-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“.

Finansiniai įsipareigojimai – mokėtinų sumų ir įsipareigojimų įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinės 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 unijoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinės 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.

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 gautųjų 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.

Nefinansinis turtas

Kredito unijos nefinansiniam turtui priskiriamas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas, atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, 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, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur, (2018 m. – 145,00 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 pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga, prietaisai, įrankiai, įrenginiai	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.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės

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

Kitos finansinio ir investicinio veiklos rezultatų 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 (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

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

Atidėtasis pelno mokestis yra skaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus galiojančius ar patvirtinus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėtojo pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų vykdymo 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, nepripažįstamos 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. Minimalus Unijos nario pajaus dydis – 30,00 eurų. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Unijos pajiniam kapitalui kaupti draudžiama naudoti Unijos pasiskolintas lėšas ir jai įkeistą turtą. Papildomi pajai, nors ir turi finansinių įsipareigojimų požymių priskiriami Unijos kapitalui, nes neturi nustatyto konkretaus grąžinimo termino.

Privalomas rezervas

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš Unijos grynojo pelno. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni nei 90 procentų paskirstytojo pelno, kol privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudarys 9/10 Unijos nuosavo kapitalo. Privalomais rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas Unijos eilinio arba neeilinio visuotinio susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik Unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo veiklos nuostoliams padengti, iš grynojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad jis taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos 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 negrąžintinų 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 atleikant 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 Unijos padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

Palyginamieji skaičiai

Klaidų taisymo finansinėse ataskaitose principai.

Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Klaidos, kurios daro didelį poveikį praėjusio ar keleto ankstesnių laikotarpių finansinėms ataskaitoms, yra vadinamos esminėmis klaidomis. Unija nusistačiusi, kad esminės klaidos dydį sudaro 0,1-0,3 proc. nuo Unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400,00 eurų. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas.

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai LCKU atsiskaitomojoje sąskaitoje	619	770
Pinigai kasose	41	64
Pinigai bankų atsiskaitomosiose sąskaitose	1	1
Iš viso	661	835

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	440	193
Parduoti laikomi VVP		499
Sukauptos palūkanos	1	8
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)		
Viso investicijos į VVP	441	700
Investicijos į LCKU pajus	103	103
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	10	10
Iš viso	534	793

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus ir parduoti laikomus VVP sudarė LR Vyriausybės Vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja 2019m. nuo 0,47% iki 1,09 % (2018 m. nuo 1,07 % iki 1,09 %). Iki išpirkimo laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2021-2023 metai.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos Banko nutarime „Dėl kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklių patvirtinimo“ 2015 m. birželio 19 d., Nr. 03-103 nurodyta, kad kredito unijos investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius neturi sudaryti daugiau kaip 30 proc. kredito unijos balansinio turto. 2019 m. gruodžio 31 d. Unijos VVP sudarė 7,86 proc. Unijos turto (2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 12,95 proc.) 2019-12-31 VVP modifikuota finansinė trukmė atitiko LB reikalavimus (2,64 m) 2018-12-31 VVP modifikuota trukmė buvo 1,73 m. Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę: bendra Unijos MFT negali viršyti 3,5 metų.

Investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus:

18-ame Verslo apskaitos standarte „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nurodyta, kad Unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už tą 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 sukaupą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2019 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 10 proc. t.y. 10,17 tūkst. eur (2018 m. gruodžio 31 d. –10 proc. 10,17 tūkst. eur.) vertės sumažėjimas. LCKU 2019m. 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.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuoti indėliai LCKU	751	451
t.t iki 3 mėnesių	151	150
t.t nuo 3 mėn iki 1 metų	600	301
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	40	38
Iš viso	791	489

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. svyravo nuo 0,45 proc. iki 0,66 proc. (2018 m. nuo 0,34 proc. iki 0,49 proc.)

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui.

Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurai. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00 % dydžio metinės palūkanos (2018 metais 0,00 %).

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
	Suteiktos paskolos	3596	49	3296	82
1	Standartinė	2734		2304	
2	Galimos rizikos	535	2	338	1
3	Padidintos rizikos	34	1	5	
4	Abejotina	219	1	54	
5	Nuostolinga	74	45	595	81
	Iš viso	3596	49	3296	82
	Amortizuota savikaina	3547		3214	

5 pastaba. Kito finansinio turto 2019 m ir 2018 m gruodžio 31 d. Unija neturėjo.

6 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas laikotarpio pradžioje	2	2
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	2	
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	0	2
Kitas turtas – būsimosios laikotarpio išlaidos	1	1
Kitas turtas – sukauptos pajamos	0	2
Atidėtojo mokesčio turtas	13	14
Iš viso	14	19

Kredito unija 2019 metais pardavė už skolas perimtą žemės sklypą, kurio pardavimo pajamos sudarė 1 tūkst eur. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimto turto Unija neturėjo.

Atidėtojo mokesčio turtas detalčiau atskleidžiamas 19 pastaboje.

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Iš viso
Likučiai 2018 m. sausio 1 d.				
<i>Išsigijimo vertė</i>	67	38	0	105
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>	16	33	0	49
<i>Likutinė vertė</i>	51	5	0	56
Apyvarta per 2018 metus				
<i>Išsigijimai</i>	5	1	0	6
<i>Nusidėvėjimas</i>	3	3	0	6
<i>Nurašymai</i>				
<i>Nurašyto IMT sukauptas nusidėvėjimas</i>				
<i>Likutinė vertė</i>	53	3	0	56
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.				
<i>Išsigijimo vertė</i>	72	39	0	111
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>	19	36	0	55

<i>Likutinė vertė</i>	53	3	0	56
<i>Apyvarta per 2019 metus</i>				
<i>Įsigijimai</i>	0	1	15	16
<i>Nurašymas</i>		15		15
<i>Nusidėvėjimas</i>	3	1	1	5
<i>Nurašyto IMT sukauptas nusidėvėjimas</i>		14		14
<i>Likutinė vertė</i>		53	3	56
<i>Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.</i>				
<i>Įsigijimo vertė</i>	72	25	15	112
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>	22	23	1	46
<i>Likutinė vertė</i>	50	2	14	66

8 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tikslinė kredito linija iš LCKU	989	983
Sukauptos palūkanos	0	0

Kredito linijos paskirtis – kreditavimas pagal finansinę priemonę „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ teikti.

Tikslinės kredito linijos limito panaudojimo terminas iki 2023-10-31 d. Galutinis tikslinės kredito linijos limito grąžinimo terminas 2033-11-05 d.

Unijos prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės:

Maksimaliuoju įkeitimu Invegai įkeičiamos kredito lėšos esančios LCKU atsiskaitomosiose sąskaitose, taip pat būsimos kredito lėšų įplaukos bei atliekami kredito lėšų grąžinimai, bei visos būsimos reikalavimų teisės, kylančios iš visų kredito lėšomis suteiktų kreditų, įskaitant, bet neapsiribojant visomis reikalavimo teisėmis į visas Unijos gautinas pinigines lėšas.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	416	366
- kredito unijų asocijuotų narių	195	219
- kitoms organizacijoms		
Viso iki pareikalavimo:	611	585
Terminuoti indėliai:- fiziniams nariams	3506	3352
- kredito unijų asocijuotų narių	20	28
- kredito unijų asociacijų		
- kitoms organizacijoms		
Viso terminuotų:	3526	3380
Iš viso	4137	3965

10 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Surinkti mokėtini mokesčiai	5	4
Atostoginių kaupiniai	11	7
Mokėtinas socialinis draudimas	2	4
Sukauptos audito išlaidos	0	3
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	0
Kiti įsipareigojimai	10	4
Iš viso	28	22

11 pastaba. Atidėjinių ir neapibrėžtųjų įsipareigojimų 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unija neturėjo.

12 pastaba. Subordinuotų įsipareigojimų 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unija neturėjo.

13 pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	561	564
Tvarus pajinis kapitalas	546	530
Privalomas pajinis kapitalas	69	70
Tvarus papildomas pajus	477	460
Netvarus pajinis kapitalas	15	34
Grąžintini pajai	3	3
Nesutvarinti papildomi pajai	12	31

Unijos pajinį kapitalą sudaro 561 tūkst. Eur (2018 m. – 564 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir papildomų tvarių pajų. 2017-01-02 (V-bos protokolas Nr. 2) buvo priimtas sprendimas nustatyti nominalią vieno pajaus vertę – 30 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Per 2019 m. buvo iš išstojusių narių grąžintino pajaus suformuotas atsargos kapitalas 648 Eur.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgiant į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti.

Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą. Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami kredito unijos nariui kredito unijos valdybos sprendimu. Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr. 1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

Nuosavo kapitalo reikalavimas:

Pagal LR kredito unijų įstatymą unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2019 m ir 2018 m gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Unijos nuosavas kapitalas 2019 m. gruodžio 31 d. buvo 459 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 561 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 102 tūkst. Eur.

Administracijos vadovas laikydamasi LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo Unijos Valdybą, kuri ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį patvirtino Unijos priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo didinimo, kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime, įvyksiančiame 2020 m. balandžio mėnesį. Projekte numatyta, nuosavą kapitalą didinti 2020 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas 27 tūkst. Eur.

14 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	167	155
Už vertybinius popierius	3	12
Už lėšas LCKU	5	1
Iš viso pajamų	175	168
Už indėlius	38	37
Už tikslinių programų paskolas	2	2
Iš viso sąnaudų	40	39
Grynosios palūkanų pajamos	135	129

15 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo ir stojamieji mokesčiai	32	40
Komisinių pajamos iš komunalinių įmokų gavėjų ir mokėtojų	3	4
Indėlių administravimo mokesčiai	6	5
Delspinigių pajamos	2	3
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	1
Kitos pajamos	8	14
Iš viso pajamų	52	67
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimo sąnaudos	2	2
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	1	1
Kitos sąnaudos		
Iš viso sąnaudų	3	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	49	64

16 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	45	39
Nurašytos paskolos, įvertinus specialiųjų atidėjinių sąnaudas, pajamas	33	18
Nurašytų paskolų sąnaudos	21	9
Susigrąžintos nurašytos paskolos	33	
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui		12
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	11
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	7	4
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų		7
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų		
Nerealizuotas nuostolis iš VVO operacijų	7	
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	45	50

17 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir garantinio fondo įmokos	123	123
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	10	10
Komandiruotės ir transportas	12	12
Indėlių draudimas	4	4
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	5	5
Nuoma	4	6
Telefonų ir ryšių paslaugos	4	4
Finansinių ataskaitų audito paslaugos	2	4
Ofiso reikmenys	1	1
Teisinės išlaidos	1	2
Draudimo sąnaudos	1	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	19	18
Kitos sąnaudos	18	16
Iš viso	204	206

18 pastaba. Kitos veiklos pajamų ir sąnaudų Unija 2018 m ir 2019 m neturėjo.**19 pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos, atidėtasis mokesčio turtas

19 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos, atidėtasis mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	0	0
Atidėtasis pelno mokestis	0	30
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	30
Atidėtasis mokesčio turtas		
Likutis metų pradžioje	14	44
Dėl sukaupytų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių	-2	-30
Likutis metų pabaigoje	12	14

20 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2019-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1067	1003	1784	1759	5613
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1460	1702	1919	532	5613
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-393	-699	-135	1227	0
Likvidusis turtas					1108,80
Netenkamas pinigų srautas					481,10
Gaunamas pinigų srautas					177,17
Grynasis netenkamas pinigų srautas					303,93
Likvidumo rodiklis, proc.					364,82

2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1161	860	2019	1366	5406
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1714	2188	1001	503	5406
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-553	-1328	1018	863	0
Likvidusis turtas					1897,42
Einamieji įsipareigojimai					3278,49
Likvidumo rodiklis, proc.					57,87
Indėlių metinis pasikeitimas, proc.					-4,31

21 pastaba. Įstatymų atitikimas

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

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1.Kapitalo pakankamumo normatyvas	17,78	18,25	Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažiau 10,5 proc.
2.Likvidumo normatyvas	364,82	57,87	2018-12-31 likvidumo normatyvas ne mažiau 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.
3.Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	-	2320,24	2018-12-31 ne mažiau 100 proc., 2019-12-31 netaikomas.
4.Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. Paskolos, viršijančios normatyvą	20,20	18,89	Paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (Eur)	-19,97	-1	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc. vienos valiutos.

* 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 10,50 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 Kredito Unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys, taip pat Lietuvos centrinė kredito unija. Kredito unijos vadovai – valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	60	58
Tantjemos		
Kitos priskaičiuotos sumos	6	5
Iš viso	66	63

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	37	41
Palūkanų pajamos	2	2
Priimtų indėlių likučiai	9	20
Palūkanų išlaidos		
Paskola iš LCKU	989	983
Indėliai LCKU	750	450
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	4	1

23 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 89 tūkst. Eur (2018 m. gruodžio 31 d. – 1 tūkst. Eur)

24 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

25 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-128
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	25
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	-103
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-103

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 galima pagrįstai įvertinti galimo šio įvykio poveikio.

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

Administracijos vadovas

Stanislav Ignatovič

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Diečkuvienė

Grigiškių kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Grigiškės
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

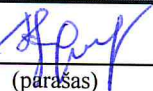
NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2019 Metų

tūkst. Eur

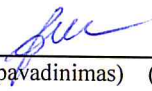
	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	531				-135	396
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	531				-135	396
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					7	7
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	33					33
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	564				-128	436
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					25	25
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			1			1
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-3					-3
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	561		1		-103	459

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Stanislav Ignatovič
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)


(parašas)

Jolanta Dieckuvienė
(vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
300123739, Kovo 11 osios g 34-33, Grigiškės
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2019-12-31
(ataskaitos sudarymo data)

Tūkst eur.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		180	165
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		43	36
I.1.	Rezultatas		138	129
I.2.1.	gauti komisiniai		41	46
I.2.2.	sumokėti komisiniai		3	3
I.2.2.	Rezultatas		38	43
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		999	992
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1 285	1 689
I.3.	Rezultatas	-	286	697
I.4.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		9 526	9 211
I.4.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		9 343	9 392
I.4.	Rezultatas		184	181
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		1 197	720
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		1 490	627
I.5.	Rezultatas	-	293	93
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		13	20
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		194	182
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis			
I.6.	Rezultatas	-	181	162
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	-	401	775
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		494	750
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		250	-
II.1.	Rezultatas		244	750
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		16	5
II.2.	Rezultatas	-	16	5
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		2	16
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		2	16
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		230	761
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		316	316
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		319	284
III.1.3.	pelno dalės išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1.	Rezultatas	-	3	32
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			45
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas			45
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-	3	77
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-	174	63
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		835	772
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		661	835

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

Stanislav Ignatovič
(parašas) (vardas ir pavardė)

Jolanta Diečukvienė
(parašas) (vardas ir pavardė)