



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Šilalės kredito unijos nariams

Nuomonė

Mes atlikome Šilalės kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2019 m. gruodžio 31 d. balansas, tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia unijos 2019 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Jūrdinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

Lietuvinkų g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, jeigu juos nustatėme audito metu.

Auditorė Irena Vasilenko
2020-03-02
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315

UAB „Audito tikslas“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388
Lietuvininkų g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

Lietuvininkų g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g.19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2020-02-17 Nr. 2002/39

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		8547	9566
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	1214	1997
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	455	556
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	66	1679
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	6775	5285
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	33	9
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	4	40
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		8547	9566

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		7672	8840
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	360	1906
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	7264	6911
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	48	23
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		875	726
I.	Pajinis kapitalas	16	387	328
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	16	398	373
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	23	90	25
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	23	90	25
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8547	9566

Administracijos vadovė _____
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)Vyr. buhalterė _____
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio
tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)
(parašas)
(parašas)Edita Tarozienė
(vardas ir pavardė)Ksavera Uksienė
(vardas ir pavardė)

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2020-02-17 Nr.2002/40

ataskaitos sudarymo data)

2019 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	372	295
II.	Palūkanų sąnaudos	1	46	40
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	47	35
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	19	18
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	10	2
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-10	-7
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	0	-5
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	263	244
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	5	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIŠ APMOKESTINIMĄ		106	30
XI.	Pelno mokesčiai	6	16	5
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		90	25

Administracijos vadovė _____

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė _____

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


(parašas)Edita Tarozienė

(vardas ir pavardė)


(parašas)Ksavera Uksienė

(vardas ir pavardė)

Šilalės kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 M. GRUODŽIO 31 D.

2020-02-17 Nr.2002/41

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

BENDROJI INFORMACIJA

Šilalės kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2000 m. spalio 26 d. Lietuvos bankas 2000 m. spalio 26 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Šilalės kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų 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.

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

KU pakeitė Elkus programą, 2019-06-13 migravo į Ebanksis programą.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU viena darbuotoja yra vaiko priežiūros atostogose (2018 m. pabaigoje dvi darbuotojos buvo vaiko priežiūros atostogose). 2018 m. vidutinis darbo užmokestis mažesnis dėl skirtingo valstybinio socialinio draudimo skaičiavimo metodikos.

Informacija apie unijos darbuotojus	2019-12-31	2018-12-31
Vidutinis darbuotojų skaičius	7	7
Vidutinis darbo užmokestis	1263	960

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2019-12-31		2018-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2276	0	2146	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	51	0	48

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009-12-31 ir pakeista 2018-03-20.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkstančiais eurų (tūkst. Eur.).

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 pakankamai 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. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

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

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

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

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

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose 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

Investicinių ir vertybinių popierių 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 įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal

18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos 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 apskaičiuotų palūkanų metodą).

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 tvarka 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	30
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 4,62 proc. diskonto norma paskoloms (2018 metais taikyta 4,49 proc. diskonto norma paskoloms).

Paskolų vertės sumažėjimas 2019 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikraja verte atėmus pardavimo išlaidas, 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. - 500,00 Eur.) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	20
Lengvieji automobiliai	6; 10
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 mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomas 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 parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas 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.

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2019 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2018 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, 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. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43440 Eur.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Už paskolas	367	283
Už lėšas LCKU	2	4
Už lėšas KU	3	8
Iš viso pajamų	372	295
Už indėlius	33	22
Už paskolą LCKU	0	6
Už paskolas KU	13	12
Iš viso sąnaudų	46	40
Grynosios palūkanų pajamos	326	255

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	42	32
Pajamos iš stojamojo mokesčio	1	1
Delspinigių pajamos	4	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	19	18
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	28	17

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-10	-7
Spec. atidėjimai paskoloms	-10	-7
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	-5
JCKU pajų nuvertėjimas	0	-5
Rezultatas	10	2

2018 m. priskaityta JCKU pajams nuvertėjimas vadovaujantis atsiūsta JCKU pajų nuvertėjimo paskaičiavimo metodologija.

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Darbo jėgos išlaidos	108	106
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	-1	2
Reklamos ir marketingo išlaidos	1	2
FA audito išlaidos	5	3
Komandiruotės ir transporto išlaidos	2	2
Tantjėmų išlaidos	19	4
Nuomos	13	13
Patalpų išlaikymo išlaidos	5	7
Nusidėvėjimo išlaidos	5	5
Ofiso reikmenų išlaidos	3	6
Įrangos priežiūros išlaidos, ryšių išlaidos	6	4
Kitos išlaidos	8	9
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	7	6
Atskaitymų į stabilizacijos fondą išlaidos	12	7
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	1	25
JCKU valdymo mokestis	32	31
Apskaitos tvarkymo (programa, užklausos ir kt.)	37	12
Iš viso	263	244

5 KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Nuomos pajamos	5	0
Iš viso pajamų	5	0
Iš viso išlaidų	0	0
Rezultatas	5	0

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	16	5
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	16	5

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose. JCKU einamojoje sąskaitoje laikomoms lėšoms yra skaičiuojamos minusinės -0,4 procentai palūkanų.

2018 m. indėliai balanse rodomi kartu su sukauptomis minusinėmis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną. 2019 m. palūkanos apskaitytos kitose mokėtinose išlaidose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31
Grynieji pinigai	45	83
Lėšos JCKU atsiskaitomosiose sąskaitose	1169	1914
Iš viso	1214	1997

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija turi įsigijusi Lietuvos banko, Lietuvos respublikos valstybių vertybinius popierius. Unija 2019 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo, įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte. Investicijos į vertybinius popierius rodomos kartu su sukauptomis palūkanomis. Išpirkimo terminas 2019-2020 metai. Vidutinė palūkanų norma 0,011%.

Vadovaujantis Lietuvos banko patvirtintomis Kredito unijų investavimo į vertybinius popierius taisyklėmis nuo 2018 m. gegužės 1 d. vidutinė vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali būti didesnė negu trys su puse metų.

Informacija dėl JCKU pajų nuvertėjimo sumų pateikta prie šio aiškinamojo rašto 3 pastabos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūrą buvo tokie:

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31
Ilgalaikės investicijos į Lietuvos VVP, skirti išlaikyti iki išpirkimo	227	328
Sukauptos palūkanos už investicijas	0	0
Investicijos į KB JCKU kapitalą	233	233
Pajų į JCKU nuvertinimas	-5	-5
Iš viso	455	556

9 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. naujų padėtų nebuvo. (2018 m. nuo 1,18% iki 1,00 %).

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31
Terminuoti indėliai LCKU trumpalaikiai (iki 1 metų)	0	310
Terminuoti indėliai KU trumpalaikiai (iki 1 metų)	0	1303
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	66	66
Iš viso	66	1679

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas JCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas JCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, JCKU narių

veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos JCKU narės specialiai tam tikslui JCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti ne mažiau JCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Vadovaujantis 2018-01-18 JCKU valdybos posėdžio nutarimu kredito unijos įpareigotos suformuoti 1 % specialaus likvidumo palaikymo rezervą skaičiuojamą nuo kredito unijos pritrauktų indėlių sumos 2017 m. pabaigai.

10 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2019-12-31			2018-12-31		
		Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuota vertė	Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuota vertė
1	Standartinė	3626	0	5201	2776	0	3759
2	Galimos rizikos	1797	4	2923	1167	2	1596
3	Padidintos rizikos	976	4	2060	1049	7	2124
4	Abejotina	68	1	193	73	5	225
5	Nuostolinga	318	1	582	240	6	539
6	Iš viso	6785	10	10959	5305	20	8243
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,15			0,38		

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2019-12-31 dienos būklei yra 47,03 proc., o 2018-12-31 buvo 56,99 proc.

Suteiktų paskolų (be specialiųjų atidėjinių ir sukauptų palūkanų) portfelio struktūra pagal užtikrinimo priemones:

Eil.Nr.	Užtikrinimo priemonės	Suma, tūkst. Eur
1.	Paskolos, užtikrintos įkeistais vertybiniais popieriais	0
2.	Paskolos, užtikrintos paskolos gavėjo įkeistu indėliu, laikomu skolinančioje kredito unijoje	0
3.	Paskolos, užtikrintos vyriausybių ir centrinių bankų garantija arba laidavimu	0
4.	Paskolos, užtikrintos gyvenamosiomis patalpomis	3695
5.	Paskolos, užtikrintos žemės ūkio paskirties žeme	6513
6.	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties turtu	36
7.	Paskolos, užtikrintos fizinio arba juridinio asmens garantija arba laidavimu	197

8.	Paskolos, užtikrintos kitomis užtikrinimo priemonėmis	1035
9.	Paskolos, neapdraustos užtikrinimo priemonėmis	0
Iš viso:		11476

11 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

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

Straipsnis	2019-12-31	2019-12-31
Būsimo laikotarpio išlaidos	1	9
t. sk. įmoka stabilizacijos fondui	0	7
Atidėtas pelno mokestis	0	0
Patalpos, skirtos perparduoti	32	0
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	33	9

2020-01-27 buvo parduotos kredito unijos patalpos. Todėl patalpos iš ilgalaikio materialiojo turto buvo perkeltos į atsargų balansinį straipsnį.

12 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2018 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	58	31		89
Sukauptas nusidėvėjimas	22	25		47
Likutinė vertė	36	6		42
Apyvarta per 2018 metus				
Įsigijimai	0	4		4
Nurašymai įsigijimo verte	0	14		14
Nusidėvėjimas	2	4		6
Nurašymai nusidėvėjimo verte	0	14		14
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	58	21		79
Sukauptas nusidėvėjimas	24	15		39
Likutinė vertė	34	6		40
Apyvarta per 2019 metus				
Įsigijimai	0	1		1

Nusidėvėjimas	2	3		5
Iškelta į atsargas įsigijimo vertė	58			58
Iškelta į atsargas nusidėvėjimas	26			26
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė		22		22
Sukauptas nusidėvėjimas		18		18
Likutinė vertė	0	4		4
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	0	14	0	14

13 MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31
Gautos trumpalaikės paskolos iš kredito unijų	200	1906
Gauta trumpalaikė paskola iš JCKU	160	0
Iš viso:	360	1906

Palūkanų normos už kredito unijų paskolas 2018 m. buvo 1,53%. 2019 m. gauta paskola iki 2020-12-04 su 2.00 % palūkanų norma. Iš JCKU gauta paskola iki 2020-11-13 su 2,5% palūkanų norma.

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	3179	2972
- kredito unijų asocijuotų narių	276	311
- kitoms organizacijoms	0	86
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	3455	3369
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3809	3542
Viso terminuotų indėlių:	3809	3542
Iš viso	7264	6911

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyruoja 2019 m. nuo 0,55 % iki 0,6 % (2018 m. nuo 0,50, % iki 0,55%), 2019 m. buvo taikomos akcijos palūkanų normai nuo 1,5% iki 2,23% naujiems priimtiems indėliams.

15 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31
Sukauptos audito išlaidos	2	2
Mokėtinas pelno mokestis	12	0
Kaupimai atostogoms	13	14
Tantjemoms	19	4
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	2	3
Iš viso	48	23

16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 387 tūkst. Eurų (2018 m. 328 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė buvo 28,96 Eurų. Nuo 2017-01-01 nominali vieno pagrindinio pajaus vertė 30,00 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo tvaraus papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2019 m. sudarė 398 tūkst. Eur. (2018 m. – 373 tūkst. Eur.).

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr.1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

17 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

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	1741	954	2980	2872	8547
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4240	2399	1007	901	8547
Likvidusis turtas					1506
Grynasis netenkamas pinigų srautas					413

2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3577	1359	2409	2221	9566
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5354	2817	646	749	9566
Likvidusis turtas					3423
Einamieji įsipareigojimai					7101

18 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2019-12-31	2018-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	18,63	17,16	>10,5%
Likvidumo rodiklis, proc.	364,73	48,20	2018>30% , taikomas nuo 2019-04-01>100%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	12,71	5,63	<25% taikomas nuo 2013-01-01

19 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

20 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2019 m.	2018 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	42	48
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios Socialinio draudimo įmokos	3	4
Kitos išmokos (tantjemos.)	19	4
Iš viso priskaičiuota:	64	56
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	42	48
Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)	4	7
Iš viso išmokėta:	46	55
Įsipareigojimai vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	18	8

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

	2019-12-31	2018-12-31
Išduotų paskolų likučiai	66	96
Priimtų indėlių likučiai	167	613

21 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, padengimo likvidžiu turtu, bendros skolinimo sumos vienam kredito unijos vadovui ir su juo artimais ryšiais susijusiems asmenims normatyvus. 2018 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

22 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2019 m. nenurašė nei vienos paskolos. 2019 m. pabaigoje nurašytų paskolų neturi.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

- Pasirašytų bet nariams neišmokėtų paskolų likutis 170 tūkst. Eur.
- Unija turi suteikusi garantinį raštą už 0,7 tūkst. Eur.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Pastatai- Kaltinėnų seniūnija	iki 2026-12-30
Pastatai UAB Evjola	Iki 2022-11-13

Nuomos ir panaudos būdu išnuomotas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu išnuomotas nuosavas turtas	Nuomos trukmė iki 2023-11-30
Pastatai UAB Kristalina	Parduota 2020-01-27

23 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja 2019 m. grynąjį pelną 90 tūkst. Eur. pervesti į rezervinį kapitalą.

24 PASTABA. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

2019-12-30 d. VVP Nr. 27 valdyba priėmė sprendimą ruošti dokumentus nuosavų patalpų pardavimui. 2020-01-27 patalpos buvo parduotos už 44 tūkst. Eur.

Administracijos vadovas



Edita Tarozienė

Vyriausiasis buhalteris (buhalteris)

Ksavera Uksienė

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

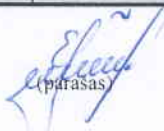
(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė
(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	360	314	0	0	59	733
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	360	314	0	0	59	733
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					25	25
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai		59			-59	
Pajinio kapitalo pokytis	-32					-32
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	328	373	0	0	25	726
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					90	90
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai		25			-25	
Pajinio kapitalo pokytis	59					59
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	387	398	0	0	90	875

Administracijos vadovė _____
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)
(parašas)Edita Tarozienė
(vardas ir pavardė)Vyr. buhalterė _____
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)
(parašas)Ksavera Uksienė
(vardas ir pavardė)

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2019 metų

tūkst. Eur

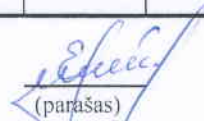
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		382	293
I.1.2	sumokėtos palūkanos		40	32
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		342	261
I.2.1	gauti komisiniai		39	31
I.2.2	sumokėti komisiniai		19	18
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		20	13
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		1603	1244
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		3079	2849
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1476	-1605
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		30273	24514
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		29931	24189
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		342	325
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		1600	357
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos			1366
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		1600	-1009
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		559	2700
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		2100	800
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1541	1900
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		5	
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		8	2
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		241	246
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-228	-244
	Grynjieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-941	-359
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		100	
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			265
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		100	-265
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	4
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1	-4
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynjieji investicinės veiklos pinigų srautai		99	-269

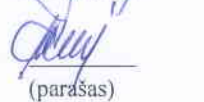
PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		98	306
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		39	338
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		59	-32
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			0
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		59	-32
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-783	-660
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1997	2657
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1214	1997

Administracijos vadovė _____
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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


(parašas)


(parašas)

Edita Tarozienė
(vardas ir pavardė)

Ksavera Uksienė
(vardas ir pavardė)