Kredito unijų balanso ataskaitos forma

Kredito unija "Tikroji viltis"

(įmonės pavadinimas)

112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji akmenė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m. gruodžio 31d. BALANSAS

2020 m. vasario 15d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2019m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	**TURTAS**		**11788**	**11967**
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2029	1964
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	194	376
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	100	991
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	9060	8210
V.	Kitas finansinis turtas	5	-	-
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	193	204
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	212	222
VIII.	Nematerialusis turtas	8		
	TURTO IŠ VISO:		**11788**	**11967**

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	**MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**		**11087**	**11323**
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9	31	1540
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	10	11036	9762
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	20	21
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C.	**NUOSAVAS KAPITALAS**		**701**	**644**
I.	Pajinis kapitalas	12	694	676
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	7	-
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	-	**(32)**
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		37	12
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(32)	(44)
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		**11788**	**11967**

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Virginija Stonkuvienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Audrė Trepšienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unijų pelno (nuostolių) ataskaitos forma

Kredito unija "Tikroji viltis"

(įmonės pavadinimas)

112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji akmenė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2020 m. vasario 15d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2019m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst . EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	429	325
II.	Palūkanų sąnaudos	15	107	80
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	16	74	73
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	16	19	19
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	17	**(20)**	**-5**
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-20	-5
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	18	3	4
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	19	313	280
VIII.	Kitos veiklos pajamos	20		
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	20		
X.	**PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**		**47**	**18**
XI.	Pelno mokestis		10	6
XII.	**GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**37**	**12**

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Virginija Stonkuvienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Audrė Trepšienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Tikroji viltis“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2019 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Tikroji viltis“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1997 m. liepos 10 d. Lietuvos bankas 1997m. rugpjūčio 14 d. išdavė licenciją vykdyti Kredito unijos "Tikroji viltis“ veiklą pagal įstatus. Kredito unija „Tikroji viltis“, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją 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. Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

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

KU yra įsikūrusi adresu L. Petravičiaus a. 4a Naujoji Akmenė. 2019-12-31d. nutolusių kasų turėjo dvi. Ataskaitinių finansinių metų vidutinis darbuotojų skaičius 13 (praėjusių finansinių metų 13).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	3903		3613	275
Juridiniai asmenys		61		72

II. APSKAITOS POLITIKA

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 2019-03-26. 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 – tūkst. Eurų.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusiu kursu.

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.

Piniginio mato principas reiškia, kad visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai finansinėje atskaitomybėje išreiškiami pinigais.

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 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 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	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).

Paskolų vertės sumažėjimas 2019 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos valdybos patvirtintas taisykles (patvirtintos 2018-01-31 versija 2.4_kutv ir 2019-03-26 versija 2.5_kutv), kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklių" bei jo pakeitimais.

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 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 300,00 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	30
Lengvieji automobiliai	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 pasitikėtinos (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynųjų 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 pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali buti 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 iškarto 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 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 pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2018 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. 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 ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

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

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 0,3 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400,00 Eur.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Kredito unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai eurais kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

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:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Grynieji pinigai	54	82	-34,15
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1975	1882	4,94
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	2029	1964	3,31

2. Investicijos į vertybinius popierius

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2019 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių neturėjo.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
1. Parduoti laikomi			
1.1.Trumpalaikės investicijos į LR VVP			
1.2.Trumpalaikės investicijos į ES ir EEE VVP			
1.3.Ilgalaikės investicijos į LR VVP			
1.4.Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP			
2. Iki išpirkimo termino laikomi		182	-100
2.1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
2.2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP		182	-100
3. Investicijos į LCKU kapitalą		194	-100
3.1 Investicijos į LCKU kapitalą	216	216	0
3.2 Investicijų į LCKU nuvertinimas*	-22	-22	0
Investicijų iš viso:	194	376	-48,40

**Investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) pajus*

Vadovaujantis kredito unijos valdybos 2018-07-02 vykusiame posėdyje priimtu sprendimu investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimas sudaro 10 proc.

3. 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.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta tvarka. 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 eurais. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00 % dydžio metinės palūkanos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Suteiktų paskolų ir gautinų sumų pokytis (%)
1. Terminuotieji indėliai LCKU			
1.1. iki 3 mėnesių		900	-100
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų			
1.3. nuo 1 iki 5 metų			
1.4. daugiau kaip 5 metų			
2. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	100	91	9,89
Iš viso:	100	991	-89,91

4. 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:

	Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Paskolos Sumos pokytis (%)
		Paskolos suma	Paskolos suma	
1	Trumpalaikės paskolos fiziniams asmenims (iki 1 metų)	39	10	290
2	Trumpalaikės paskolos juridiniams asmenims (iki 1 metų)	75	69	8,70
3	Ilgalaikės paskolos fiziniams asmenims (daugiau kaip metai)	8619	8062	6,91
4	Ilgalaikės paskolos juridiniams (daugiau kaip metai)	327	69	373,91
	Iš viso:	9060	8210	10,35

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo" įvertinta galima paskolų portfelio rizika ir 2019 m. gruodžio mėn. 31 d. suformuota 36 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių, kurie sudaro 0,39 proc. kredito unijos nariams suteiktų paskolų sumos.

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus, (%)	
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	429	5518	0	420	5635	0	-2,08	0
Galimos rizikos	53	2413	5	51	2225	7	8,45	-28,57
Padidintos rizikos	16	257	9	9	172	1	49,42	800
Abejotina	6	623	15	1	63	0	888,89	100
Nuostolinga	18	285	7	15	130	7	122,31	0
Iš viso	522	9096	36	496	8225	15	10,59	140

5. Kitas finansinis turtas

Šiame balanso straipsnyje parodomos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Vadovaujantis 2019-12-31d. valdybos posėdžio protokolu Nr. 35 gautina suma iš BAB Snoras buvo nurašyta iš balanso, nurašytos lėšos atvaizduojamos nurašytų paskolų ataskaitoje. Kredito unija specialiuosius atidėjinius lėšoms BAB Snoras yra suformavusi 100 procentų, todėl įtakos veiklos rezultatams neturėjo.

6. 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Būsimojo laikotarpio išlaidos	2	2	0
Trumpalaikis turtas	4	6	-33,33
Už skolas perimtas turtas	182	182	0
Atidėto pelno mokesčio turtas	5	14	-64,29
Iš viso	193	204	-5,39

7. Ilgalaikis materialusis 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.

Straipsnio pavadinimas	Pastatai ir statiniai	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	270	40	24	12	22	368
1.1. Įsigyta						
1.2. Nurašyta ir parduota				1		1
1.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	270	40	24	11	22	367
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	54	39	23	9	21	146
3.1. Apskaičiuota per metus	8		1	2		11
3.2. Nurašyta ir parduota				1		1
3.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	62	39	24	10	21	156
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	216		1	4	1	222
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	208		1	2	1	212

8. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unija ilgalaikio nematerialiojo turto neturėjo.

9. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija yra paėmusi iš LCKU paskolą VSF2 projektui iki 2033 m. lapkričio 5 d. Paskolos palūkanų norma 0,2%. Šiuo projektu skatinami pradedantys verslininkai. 2019 m. gruodžio 31 d. VSF2 paskolos iš LCKU likutis 31 tūkst. Eur.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Paskola iš LCKU	31	1540	-97,99

10. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams.

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams 2019 m. svyruoja nuo 0,10 % iki 2,20 %, nariams - už indėlius iki pareikalavimo palūkanų norma 0,00%.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	*10702*	*9468*	13,03
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	4794	4118	16,42
1.2. Terminuotieji indėliai	5872	5116	14,78
1.3. Taupomieji indėliai	36	234	-90,17
1.4. Kitos mokėtinos sumos			
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	*334*	*294*	13,61
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	235	193	21,76
1.2. Terminuotieji indėliai	99	101	-1,98
1.3. Taupomieji indėliai			
1.4. Kitos mokėtinos sumos			
Iš viso mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams:	*11036*	*9762*	13,05

11. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Atostoginių kaupiniai yra įtraukti į įsipareigojimus, susijusius su darbo santykiais.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	8	9	-11,11
2. Mokėtini mokesčiai	4	2	100
3. Kitos mokėtinos sumos	8	10	-20
Iš viso:	20	21	-4,76

12. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą visuotiniame narių susirinkime, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kiekvienas kredito unijos narys turi teisę išstoti iš kredito unijos savo noru, pranešęs apie tai raštu kredito unijos valdybai. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo pajų įmokas, pasibaigus finansiniams metams ir visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus fianansines ataiskaitas bei gavus leidimą iš Lietuvos banko. Grąžinant privalomojo pajaus įmokas atsižvelgiama į unijos veiklos rezultatus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Pajinis kapitalas	694	676	2,66

Unijos nuosavas kapitalas 2019 m. gruodžio 31 d. buvo 701 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas- 694 tūkst. Eur.

13. Privalomieji rezervai ir kapitalas.

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90% visų metų paskirstytinojo pelno.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Privalomas rezervas ir atsargos kapitalas	7	0	100

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinų lėšų. Atsargos kapitalas gali būti naudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. 2019-12-31d. atsargos rezervą sudarė 2 tūkst. Eur.

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

14. Palūkanų pajamos.

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už paskolas	429	325	32
Už lėšas LCKU ir bankuose	0	0	0
Už vertybinius popierius	0	0	0
Iš viso:	429	325	32

15. Palūkanų sąnaudos

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už indėlius	81	50	62
Už LCKU paskolas	26	30	-13,33
Iš viso:	107	80	33,75

16. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą, kortelių aptarnavimą ir pan.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	65	67	-2,99
Delspinigių pajamos	8	5	60
Stojamieji mokesčiai	1	1	0
Iš viso:	74	73	1,37
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	19	19	0

17. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų

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. Kredito unija šiame straipsnyje parodo specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Spec.atidėjiniai paskoloms	21	15	40
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	20	-100
Spec.atidėjiniai investicijoms į vert. popierius			
Nurašytos paskolos	-1	-40	97,50
Iš viso	20	-5	500

Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas prekybos vertybiniais popieriais pelnas. 2019-12-31d. unija tokio pelno neturėjo.

18. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta operacijų rezultatai.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	3	4	-25

19. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla: administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Darbo jėgos išlaidos	172	141	21,99
Nusidėvėjimo išlaidos	11	12	-8,33
FA audito išlaidos	2	5	-60
Reklamos ir marketingo išlaidos	6	7	-14,29
Indėlių draudimo įmokos	10	9	11,11
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	24	22	9,09
Kitos operacinės išlaidos	88	84	4,76
Iš viso:	**313**	**280**	**11,79**

20. Kitos veiklos pajamos sąnaudos

Kitos veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos. 2019-12-31d. unija nepatyrė kitų veiklos sąnaudų bei neuždirbo kitų veiklos pajamų.

21. 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	2499	1246	4087	3956	11788
t.t.: suteiktos paskolos	*458*	*1246*	*4087*	*3269*	*9060*
t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai					
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5747	2656	2685	700	11788
t.t.: indėliai	*5719*	*2643*	*2674*	*0*	*11036*
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-3248	-1410	1402	3256	0
Likvidusis turtas					2026,75
Grynasis netenkamas pinigų srautas					626,03
Likvidumo rodiklis, proc.					323,75

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	3379	1071	3980	3537	11967
t.t.: suteiktos paskolos	*417*	*1071*	*3798*	*2924*	*8210*
t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai			*182*		*133*
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5554	3030	2728	655	11967
t.t.: indėliai	*5448*	*2758*	*1546*	*10*	*9762*
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-2175	-1959	1252	2882	0
Likvidusis turtas					3219
Einamieji įsipareigojimai					8458
Likvidumo rodiklis, proc.					38,06

22. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Kredito unija 2019 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi. Kredito unijos 2019 m. gruodžio 31 d. rodikliai buvo:

- Kapitalo pakankamumo rodiklis yra 11,28% (turi būti ne mažiau 5,78 proc. iki 2028 m. turi sudaryti 10,50 proc.%)
- Likvidumo rodiklis yra 323,75% (turi būti ne mažesnis negu 100,00%)

- Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta rodiklis vykdomas.
- Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis vykdomas. Didžiausia paskola sudaro 18,03 proc. nuo unijos perskaičiuoto kapitalo, kai kapitalo pakankamumo rodiklis 10,50 proc. (neturi viršyti mažesnio iš šių dydžių: 150000 eurų; 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, reikalingo tam, kad būtų vykdomas Kredito unijų veiklos riziką ribojančiuose normatyvuose nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis).

23. Informacija apie pinigų srautus

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

24. Susijusios šalys

Unijos vadovais yra laikomi Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus audito tarnybos vadovas ir administracijos vadovas. Su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

Darbo užmokesčio įsipareigojimai kredito unijos vadovams 2019 12 31d.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	47	33
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	3	3
Iš viso:	50	36
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	47	33
Likę įsipareigojimai vadovybei	3	3

25. Pelno (nuostolio) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-32
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	37
Atsargos kapitalas	2
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	5
Pervedimai iš rezervų	0
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	5
- į privalomąjį rezervą	5
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

Administracijos vadovas Virginija Stonkuvienė

Vyr. buhalterė Audrė Trepšienė

Aiškinamojo rašto priedas Nr.1

Kredito unija "Tikroji viltis"
(įmonės pavadinimas)

112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji Akmenė
(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	742				-44	698
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	742				-44	698
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					12	12
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-66					-66
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	676				-32	644
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					37	37
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		5	2		-5	2
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	18					18
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	**694**	**5**	**2**	**0**	**0**	**701**

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Virginija Stonkuvienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Audrė Trepšienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Tikroji viltis"
(įmonės pavadinimas)

112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji Akmenė
(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		427	320
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		79	57
I.1.	*Rezultatas*		*348*	*263*
I.2.1	gauti komisiniai		67	66
I.2.2	sumokėti komisiniai		18	19
I.2.	*Rezultatas*		*49*	*47*
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		2235	2042
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2762	3699
I.3.	*Rezultatas*		*-527*	*-1657*
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		30270	30218
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		28474	30151
I.4.	*Rezultatas*		*1796*	*67*
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		0	2611
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		0	3517
I.5.	*Rezultatas*		*0*	*-906*
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		1025	1524
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		2531	177
I.6.	*Rezultatas*		*-1506*	*1347*
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		10	7
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		306	224
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	*Rezultatas*		*-296*	*-217*
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**-136**	**-1056**
II.	**Investicinės veiklos pinigų srautai**			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		182	50
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	100
II.1.	*Rezultatas*		*182*	*-50*
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	4
II.2.	*Rezultatas*		*0*	*-4*
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	*Rezultatas*		*0*	*0*
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		**182**	**-54**

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
III.	**Finansinės veiklos pinigų srautai**			
III.1.1	pajų įmokos		116	115
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		97	191
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	*Rezultatas*		*19*	*-76*
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	*Rezultatas*		*0*	*0*
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	*Rezultatas*		*0*	*0*
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		**19**	**-76**
IV.	**Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)**		**65**	**-1186**
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1964	3150
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2029	1964

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Virginija Stonkuvienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Audrė Trepšienė
(vardas ir pavardė)