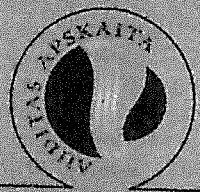
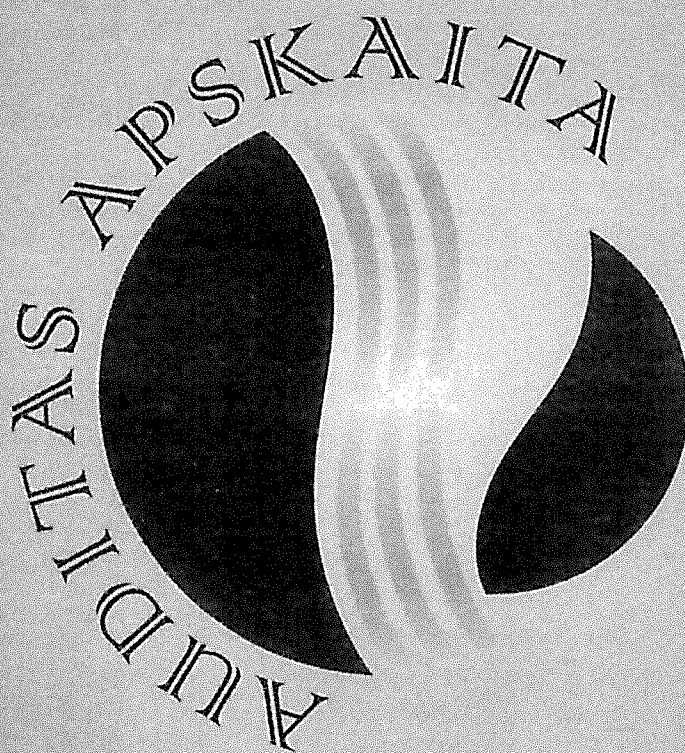


# Pareigūnų kredito unija

## 2019 metų finansinių ataskaitų rinkinys



UAB "Audito tikslas"  
Įmonės kodas 177319474  
PVM kodas LT773194716

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

Tel. 8-441 77100  
Tel. 8-441 62890  
Tel. 8-441 53200  
Fak. 8 46 492727

## Turinys

<b>1</b>	<b>Nepriklausomo auditoriaus išvada</b>	<b>2 psl.</b>
<b>2</b>	<b>Audito ataskaita</b>	<b>7 psl.</b>
<b>3</b>	<b>Metinių finansinių ataskaitų rinkinys</b>	<b>23 psl.</b>

# **1 Nepriklausomo auditoriaus išvada**



## UAB „Audito tikslas”

### NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Pareigūnų kredito unijos nariams

#### Nuomonė

Mes atlikome Pareigūnų 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.

#### Kiti dalykai

Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinių ataskaitų auditą atliko kitas auditorius, kuris 2019 m. kovo 5 d. apie tas ataskaitas pareiškė besąlyginę nuomonę. Atlikdami 2019 m. finansinių ataskaitų auditą, mes taip pat patikrinome aiškinamojo rašto pastaboje „Palyginamieji skaičiai“ aprašytus taisymus, kurie buvo atlikti koreguojant 2018 m. finansines ataskaitas. Mūsų nuomone, tokie taisymai yra tinkami ir buvo teisingai atlikti.

#### 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 tvarkytėjas VI 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 Uniją 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  
Lietuvinių g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika



UAB "Audito tikslas"  
Įmonės kodas 177319474  
PVM kodas LT773194716

Įmonė registruota Jūrdinių asmenų registre. Registru tvarkytūjas VI Registrų centras

Lietuvinių 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

**2 Audito ataskaita**

## TURINYS

- I. IŽANGINĖ DALIS
- II. NEPRIKLAUSOMUMAS
- III. AUDITO APIMTIS
- IV. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS
- V. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS
- VI. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS
- VII. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI
- VIII. VIDAUS KONTROLĖ
- IX. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI
- X. KITI VALDYMOI SVARBŪS DALYKAI
- XI. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI
- XII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

## I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Pareigūnų kredito unijos (toliau – Unija) 2019 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, (toliau – metinės finansinės ataskaitos) auditą. Unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Verslo apskaitos standartus.

## II. NEPRIKLAUSOMUMAS

Mes patvirtiname, kad teisės aktų nustatyta auditą atliekantis auditorius, audito įmonė ir partneriai yra 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, ir laikėsi kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

## III. AUDITO APIMTIS

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenumatomi visi tokie dalykai.

## IV. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Unijos vadovybės ir Lietuvos banko priežiūros tarnybos specialistų naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai šaliai be išankstinio rašytinio audito įmonės UAB „Audito tikslas“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

## V. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

Nepriklausomą finansinių ataskaitų auditą mes atlikome vadovaujantis Tarptautinės buhalterijų federacijos (TBF) Tarptautinių audito ir užtikrinimo standartų valdybos (TAUSV) išleistais ir į lietuvių kalbą Lietuvos auditorių rūmų (LAR) su TBF leidimu išverstais tarptautiniais audito standartais bei 2019.10.30 sutartimi Nr. AA/19-28.

Už finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, parengimą ir teisingą pateikimą yra atsakinga Unijos vadovybė. Šią atsakomybę apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų informacijos iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir



palaikymą. Vadovybė taip pat yra atsakinga už tinkamos apskaitos politikos parinkimą ir taikymą bei apskaitinių įvertinimų, kurie yra pagrįsti esamomis aplinkybėmis, atlikimą.

Audito metu peržiūrėtos Unijos finansinės – ūkinės operacijos už laikotarpį nuo 2019 m sausio mėn. 1 d iki 2019 m gruodžio mėn. 31 d. Taip pat peržiūrėtos finansinės – ūkinės operacijos iki 2020 m. sausio mėn. 31 d, kurios turėjo ar galėjo turėti reikšmingos įtakos praėjusio laikotarpio duomenims.

Mūsų audito paskirtis buvo įvertinti ar:

1.finansinių ataskaitų rinkinys visais reikšmingais atžvilgiais teisingai ir tiksliai parodė metinius veiklos rezultatus ir finansinę būklę;

2.finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus;

3.tiksliai ir kvalifikuotai įvertinas turtas;

4.atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai;

5.sudaryti privalomi ir būtini kapitalai, rezervai ir atidėjiniai (atidėjimai) veiklos rizikai sumažinti;

6.laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų;

7.atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;

8.turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Mes suplanavome auditą taip, kad galėtumėme surinkti pakankamus ir tinkamus audito įrodymus ir galėtumėme padaryti pagrįstas išvadas.

Audito metu atrankos būdu ir testais buvo surinkti tvirtinimai:

- apie ūkinių operacijų grupes ir įvykius audituojamam laikotarpiui;
- apie sąskaitų likučius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje;
- apie finansinių ataskaitų pateikimą ir atskleidimą.

Atlikdamas auditą, auditorius nustatė priimtina reikšmingumo lygį, kad galėtų patvirtinti reikšmingą metinių finansinių ataskaitų informacijos iškraipymą. Ataskaitiniais metais Unijai taikytas bendrasis reikšmingumo dydis buvo 75,3 tūkst. eurų.

## **VI. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS**

Atlikus metinių finansinių ataskaitų auditą mes apie jas savo 2020.03.02 išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę su kitų dalykų pastraipa.

Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinių ataskaitų auditą atliko kitas auditorius, kuris 2019 m. kovo 5 d. apie tas ataskaitas pareiškė besąlyginę nuomonę. Atlikdami 2019 m. finansinių ataskaitų auditą, mes taip pat patikrinome aiškinamojo rašto pastaboje „Palyginamieji skaičiai“ aprašytus taisymus, kurie buvo atlikti koreguojant 2018 m. finansines ataskaitas. Mūsų nuomone, tokie taisymai yra tinkami ir buvo teisingai atlikti.

Reikšmingomis sumomis pradiniai likučiai į ataskaitinį laikotarpį yra atkelti teisingai, apskaitos politikos pakeitimai yra tiksliai apskaityti ir tinkamai atskleisti.

Kitų sąlygų dėl apimties apribojimo, dėl nesutarimų su audituojamos Unijos vadovybe, dėl audituojamos Unijos veiklos tęstinumo prielaidos tinkamumo, ar kitų modifikavimo priešasčių nebuvo.

## VII. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

2019 metų finansinės ataskaitos sudarytos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus (VAS), vadovaujantis 43 VAS nurodymais dėl finansinių ataskaitų sudėties ir formos.

Kredito unijos patvirtinta apskaitos politika iš esmės atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartams.

## VIII. VIDAUS KONTROLĖ

Audito metu vidaus kontrolė tiriama tik tiek, kiek tai įtakoja teisingą finansinių ataskaitų sudarymą ir kitų sutartyje numatytų tikslų įvertinimą. Audituodami kredito unijos vidaus kontrolę tyrėme:

- ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas;
- ar vidaus kontrolės sistemos užtikrina kredito unijos valdymo efektyvumą;
- kokia kredito unijos kapitalo, pelningumo ir aktyvų kokybės kontrolė;
- kaip nustatyta, įvertinta, stebima ir kontroliuojama rizika;
- kaip užtikrinama turto ir investicijų kontrolė;
- kaip reglamentuotos apskaitos procedūros;
- ar vidaus kontrolės procedūros apima operacijų atlikimo ir jų įtraukimo į apskaitą teisingumą bei apskaitos išsamumą teisingam finansinės informacijos paruošimui.

Atlikus auditą, abejonių dėl vadovybės garbingumo, apgaulių, Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų nebuvo pastebėta. Tačiau buvo naudojamas atrankinio tikrinimo principas ir mes negarantuojame, kad buvo aptiktos visos esminės klaidos ir reikšmingi informacijos iškraipymai, jei tokių buvo.

## IX. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOŠI

Audituojamos kredito unijos veiklai Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos banko teisės aktuose yra nustatyti specifiniai reikalavimai, kurie numatyti ir mūsų audito sutartyje.

**1. Ar Unijos vadovybė tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus.**

1.1 Pagrindinę Unijos turto dalį sudaro paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams. Šios paskolos finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis įvertintos vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatomis (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą) bei vadovaujantis Unijos patvirtintomis „Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų paskoloms sudarymo taisyklės“, kurios yra parengtos pagal Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013 m. liepos 19 d. nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintomis kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklėmis.

Audito metu atliktos detalios suteiktų paskolų audito procedūros, tikslu gauti pakankamai patikimos informacijos dėl suteiktų paskolų teisingo vertinimo, grupavimo bei jų buvimo.

**Paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams, reikšmingomis sumomis atvaizduotos pilnai ir teisingai.**

1.2 Pinigai ir jų ekvivalentai – unijos kasoje ir sąskaitose Lietuvos centrinėje kredito unijoje, Jungtinėje centrinėje kredito unijoje ir kitose bankuose esantys pinigai ir jų ekvivalentai įvairia valiuta. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

1.3 Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos tai paskolos kitoms kredito unijoms ir specialiosios lėšos Jungtinėje centrinėje kredito unijoje. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte su sukauptomis palūkanomis ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

1.4 Investicijos į vertybinius popierius pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Investicijos į vertybinius popierius reikšmingomis sumomis įvertintos pilnai ir teisingai.

1.5 Kitas finansinis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta jų nuvertėjimo suma. Šis turtas, mūsų nuomone, finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.6 Atsargos, už skolas perimtas ir kitas nefinansinis turtas parodytas įsigijimo verte, sumažinta turto nuvertėjimo suma ir finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.7 Ilgalaikis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Turto vertė finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodyta pilnai ir teisingai.

## **2. Ar Unijos vadovybė atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.**

Audito metu atlikta kredito unijos turto sudėties, kitimo tendencijų, paskolų portfelio analizę rizikos mažinimo aspektu, kaip kredito unijoje atliekamas abejotinių aktyvų grupavimas ir specialiųjų atidėjimų abejotiniams aktyvams sudarymas. Be to, atrankiniu būdu įvertintas suteiktų paskolų paskirties, dydžio ir grąžinimo užtikrinimo atitikimas kredito unijų įstatyme nustatytiems reikalavimams.

Mūsų nuomone, Unija reikšmingomis sumomis pilnai ir teisingai atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

### **3. Kaip Kredito unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti.**

Audito metu patikrinta ar unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš visų unijos pajinių įnašų vertės ir iš unijos narių papildomų įnašų. Privalomasis rezervas sudarytas iš unijos grynojo pelno atskaitymų.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis sudarė visus privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

### **4. Kaip kredito unijos vadovybė laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.**

Audito metu patikrinta kapitalo pakankamumo normatyvo būklė, jo pokyčiai, atlikta kapitalo ir aktyvų, įvertintų pagal riziką, struktūros analizė. Kartu patikrinta su finansinėmis ataskaitomis teikiamos Kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo teisingumas.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis teisingai sudarė kapitalo pakankamumo ataskaitą ir audituojamu laikotarpiu laikėsi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

### **5. Kaip Kredito unija atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.**

Šiuo tikslu buvo atliktos audito analitinės procedūros, kurių metu buvo ištirti dalykai susiję su:

- kredito unijos pajėgumu veikti saugiai ir patikimai;
- kredito unijos veiklos veiksmingumu ir pelningumu;
- kredito unijos veikla susijusia rizika ir jos valdymo principais;
- kredito unijos vadovų sugebėjimu vertinti kredito unijos veiklos perspektyvas ir suprasti kredito unijos saugios ir patikimos veiklos svarbą;
- reikšmingos rizikos rūšimis ir jų mastais, informacija apie planuojamą prisiimti riziką;
- išsamiumi rizikos valdymo sistemos aprašymu;
- riziką ribojančių normatyvų vykdymo aprašymu ir jų vykdymu.

Mūsų nuomone, reikšmingais dalykais kredito unijos vadovybė veiksmingai ir patikimai valdo nuosavybę bei užtikrina saugią ir patikimą kredito unijos veiklą.

### **6. Ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.**

Kredito unijoje iš esmės sukurta ir įdiegta vidaus kontrolės sistema.

Iki 2019 metų birželio mėnesio vidurio buvo naudojama informacinė sistema eLKUS, kuri yra pagal sutartį nuomojama iš UAB „Baltic Banking Services“. Vėliau pradėta naudoti informacinė sistema e-Banksis, kuri yra pagal sutartį nuomojama iš UAB „Baltic Banking Services“.

Atlikdami auditą mes nenustatėme finansinėms ataskaitoms reikšmingų dalykų dėl vidaus kontrolės ar informacinių sistemų trūkumų.

#### X. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Unija Lietuvos bankui priežiūros tikslais teikia Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintas finansinės ataskaitas. Mes peržiūrėjome Lietuvos bankui teiktas finansines ataskaitas ir nepastebėjome jokių reikšmingų nepaaiškinamų neatitikimų lyginant su audituotomis metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

Kiti unijos valdymui svarbūs dalykai:

Unija atlikdama metinę turto ir įsipareigojimų inventorizaciją turėtų atsakingai vadovautis LR 2008 m. balandžio 17 d. Nr. 370 Vyriausybės nutarimo bei apskaitos politikos VII punkto nuostatomis (stiprinti vidinę kontrolę inventorizuojant nariams suteiktas paskolas ir iš narių priimtus indėlius, nes pagal pateiktus vadovybės paaiškinimus inventorizacija nebuvo atlikta pilnai).

#### XI. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Finansinių ataskaitų audito sutartyje nebuvo numatytų kitų dalykų, kuriuos reikėtų atskleisti šiame straipsnyje.

#### XII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

Audito ataskaita parengta pagal Lietuvos Auditorių Rūmų patvirtintus reikalavimus, taikomus audito ataskaitoms, teikiamoms kartu su auditoriaus išvada, kuri suderinta su audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnyba prie Finansų ministerijos 2017 m. balandžio 27 d. raštu Nr. (7.4) D2-1353.

Audito ataskaita sudaryta keturiais egzemplioriais. Pirmi trys ataskaitos egzemplioriai skiriami Unijos vadovybei ir Lietuvos banko Kredito įstaigų priežiūros departamentui, ketvirtas lieka audito įmonei. Audito metu auditoriaus parengti darbo dokumentai ir kredito unijos specialistų parengti ir auditoriui pateikti dokumentai bei kita medžiaga ir informacija, kurią auditorius gavo atlikdamas auditą, yra laikoma audito darbo dokumentais ir yra auditoriaus nuosavybė. Darbo dokumentai yra konfidencialūs, juos saugo audito įmonė pagal LR įstatymų reikalavimus nustatytą politiką ir procedūras, tačiau jie gali būti atskleisti taikytinų įstatymų numatytais atvejais.

2020.03.02

**UAB „Audito tikslas“**

Lietuvininkų g.23, Šilutė

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Auditą atliko auditorė Irena Vasilenko

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315

### **3 Metinių finansinių ataskaitų rinkinys**

**PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

301788649, Birželio 23-iosios g. 15, LT-03206 Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

**2019 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS**

2020.02.03 Nr. A20-064

(ataskaitos sudarymo data)

**2019 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	<b>TURTAS</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praeję finansiniai metai</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>5510</b>	<b>5019</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	1079	725
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	168	698
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	145	43
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	3961	3385
V.	Kitas finansinis turtas	11	10	7
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	1	8
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	146	153
VIII.	Nematerialusis turtas			
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>5510</b>	<b>5019</b>

	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praeję finansiniai metai</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>5262</b>	<b>4698</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	302	460
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	4946	4224
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	14	14
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>248</b>	<b>321</b>
I.	Pajinis kapitalas	17	474	477
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	1	1
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	21	-227	-157
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	21	-70	-46
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-157	-111
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>5510</b>	<b>5019</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Tomas Vaitkunskas

(vardas ir pavardė)

Eleonora Kabikienė

(vardas ir pavardė)

**PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

301788649, Birželio 23-iosios g. 15, LT-03206 Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2020.02.03 Nr. A20-064

ataskaitos sudarymo data)

**2019 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst. Eur**

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Palūkanų pajamos	1	263	245
Palūkanų sąnaudos	1	70	61
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	47	30
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	12	9
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-13	11
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	7	-5
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-6	6
Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	290	263
Kitos veiklos pajamos	5	5	1
Kitos veiklos sąnaudos			
<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>-70</b>	<b>-46</b>
Pelno mokestis	6		
<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>-70</b>	<b>-46</b>

\_\_\_\_\_  
Tiesioginio vadovo

\_\_\_\_\_  
Tiesioginio vadovo pareigų pavadinimas)

\_\_\_\_\_  
Buhalterė

\_\_\_\_\_  
Buhalterio (buhalterio) arba galinčio

\_\_\_\_\_  
Atskaityti kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

**Tomas Vaitkuskas**

(vardas ir pavardė)

(parašas)

**Elconora Kabikienė**

(vardas ir pavardė)



## Pareigūnų kredito unija

Įmonės kodas 301788649, Birželio 23-iosios g. 15, LT-03206 Vilnius

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 M. GRUODŽIO 31 D.

Dokumento sudarymo data: 2020.02.03 Nr. A20-064

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

### BENDROJI INFORMACIJA

Pareigūnų kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota Registrų centre 2008 m. liepos 02 d. Lietuvos bankas 2008 m. birželio 12d. išdavė licenciją nr.71 vykdyti finansines operacijas.

Pareigūnų kredito 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.

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 yra įsikūrusi adresu Birželio 23-iosios g.15, Vilnius.

Ataskaitinio laikotarpio darbuotojų skaičius 8, 2018 m. – 7 darbuotojai.

Informacija apie unijos darbuotojus	2019-12-31	2018-12-31
Vidutinis darbuotojų skaičius	8	7
Vidutinis darbo užmokestis	1,59	1,30

Pareigūnų kredito unija iki 2017 m. kovo 30d. priklausė Lietuvos centrinei kredito unijai. Nuo 2017 m. gruodžio 29d. priklauso Jungtinei centrinei kredito unijai „Kreda“

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2019-12-31	2018-12-31
	Nariai	Nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2383	2253
<i>Juridiniai asmenys</i>	76	72

**Unijos nariais** gali būti veiksnūs fiziniai asmenys, dirbantys (pagal darbo sutartį, taip pat einantys valstybės tarnautojo ir/ar statutinio pareigūno pareigas) įmonėse, įstaigose ar organizacijose, kurių pagrindinės ekonominės veiklos rūšies pagal Ekonominės veiklos rūšių klasifikatorių (EVRK 2 red.) kodo pirmieji du skaitmenys yra 84 (pvz. 84xxx), ir unijos nario sutuoktinis (sugyventinis), kartu gyvenantys vaikai (įvaikia) ir tėvai (įtėviai).

Unijos asocijuotais nariais gali būti šie Lietuvos Respublikoje įregistruoti ir Lietuvos Respublikos Vilniaus miesto savivaldybės teritorijoje ir kitų Vilniaus rajono ir Trakų rajono savivaldybių, kurios ribojasi su šia savivaldybe, teritorijose buveinę turintys juridiniai asmenys:

- asociacijos, profesinės sąjungos, profesinių sąjungų susivienijimai, religinės bendruomenės ir bendrijos, advokatų profesinės bendrijos, sodininkų bendrijos, daugiabučių namų ar kitos paskirties pastatų savininkų bendrijos, viešosios įstaigos, kurių dalininkė nėra valstybė ar savivaldybė, šeimynos, kooperatinės bendrovės (kooperatyvai), žemės ūkio bendrovės;
- unijos narių – fizinių asmenų- individualios įmonės, taip pat tikrosios ūkinės bendrijos, komandinės ūkinės bendrijos, uždarnosios akcinės bendrovės, mažosios bendrijos, kuriose unijos narys ar nariai valdo įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis, suteikiančias teisę kontroliuoti įmonės veiklą. Šiame papunktyje nurodyti juridiniai asmenys gali būti unijos asocijuotais nariais, jei jie atitinka Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme numatytų vidutinių, mažų ir labai mažų įmonių sąvokų apibrėžimą;
- unijos narių – fizinių asmenų – asociacijos ar viešosios įstaigos, įregistruotos Lietuvos Respublikoje nepriklausomai nuo savivaldybės teritorijos, jei jų valdymo organuose yra unijos narių.

Unijos asocijuotas narys privalo vykdyti visas unijos nario pareigas ir gali naudotis visomis unijos teikiamomis paslaugomis ir nario teisėmis, išskyrus teisę balsuoti, būti išrinktam į unijos valdymo ir priežiūros organus, komisijos, komitetus ir tarnybas.

Mažiausiai unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių, yra 150.

Unijos nariais negali būti Kredito unijų įstatyme nurodyti asmenys.

## **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 2009-12-22, pakeista 2012-03-17, pakeista 2017-08-09.

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

Sumos finansinėse ataskaitose, t.y balaso ir pelno nuostolio atsakaitose pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkstančiais eurais, aiškinamojo rašto ataskaitoje tūkstančiais eurais.

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 galiojusi kursu.

## Pagrindiniai principai

**Atsargumas (konservatyvumas).** Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir išsipareigojimai, 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 praeitį įvykius, bet ir apie išsipareigojimus 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 praeitį, dabartį ir ateitį 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 išsipareigojimai“ nuostatas.

## Finansinis turtas

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 išsipareigojimai“ nuostatas. Šiame balanso straipsnyje parodomos visos kredito unijų investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius ir obligacijas, neatsižvelgiant į jų išpirkimo terminą. Čia parodomos ir investicijos, kurių išpirkimo terminas yra iki 3 mėn. Vertinant investicijas į vertybinius popierius jos priskiriamos finansiniam turtui, kuris skirstomas į:

- parduoti laikomą,
- iki išpirkimo termino laikomą.

Parduoti laikomam finansiniam turtui priskiriamas toks turtas, kuris buvo įsigytas parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskiriamas prie iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų. Parduoti laikomo finansinio turto sudėtis ir šio turto grupės apskaitos principai turi būti nurodyti kredito unijos apskaitos politikoje. Pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto nuostatas parduoti laikomas finansinis turtas pirmą kartą pripažįstant vertinamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Įsigijimo savikaina nustatoma pagal už finansinį turtą sumokėtą ar mokėtiną pinigų sumą ar kito perduoto turto vertę.

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 išpareigojimai“ 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 išpareigojimai“ 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). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 7 proc. diskonto norma.

Paskolų vertės sumažėjimas 2019 ir 2018 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinų 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 435 Eur, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	5

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 parodomas 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 pripažintas sumas 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 pripažinami 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, nuo 2014 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėto pelno mokesčio turtas nebuvo skaičiuojamas, nes atidėtojo pelno mokesčio turto suma yra nereikšminga.

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

### Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3% visos turto vertės, bet ne daugiau kaip 15056 Eur. Unija 2018 metais sudarydama finansines ataskaitas, skaičiavimus atliko ne pagal 43-ojo VAS standartą, todėl atliekami koregavimai, pateikiama žemiau lentelėje:

#### Pelno nuostolių ataskaita 2019-12-31

Straipsnis	2018 m. patvirtinti duomenys	Pakoreguota lyginamoji informacija	Pokytis, tūkst. Eur	Pastabos
III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	26	30	4	4 tūkst. Eur perkelta iš VIII. Kitos veiklos pajamos.
IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	9	-4	4 tūkst. Eur perkelta į IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudas.
V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	11	11	0	Perskirstymas tarp straipsnių, dėl matematinio sudėjimo FA pakeista – ir +, – rezultatas nesikeičia.
V.1 Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	13	-5	-18	
V.2 Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-8	6	8	
VII. Bendrosios ir administracinės sąnaudos	218	263	45	41 tūkst. Eur perkelta iš IX. Kitos veiklos sąnaudos 4 tūkst. Eur perkelta iš IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudas
VIII. Kitos veiklos pajamos	5	1	-4	4 tūkst. Eur perkelta į III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos.
IX. Kitos veiklos sąnaudos	41	0	-41	41 tūkst. Eur indėlių draudimas, LCKU paslaugų išlaidos, stabilizacijos fondo išlaidos perkelta į VII. Bendrosios ir administracinės sąnaudas

## Balansas 2019-12-31

Straipsnis	2018 m. patvirtinti duomenys	Pakoreguota lyginamoji informacija	Pokytis, tūkst. Eur	Pastabos
I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	768	725	-43	43 tūkst. Eur lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU perkeltos į III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos.
II. Investicijos į vertybinius popierius	530	699	168	168 tūkst. Eur Investicijos į JCKU kapitalą iškeltos į V. Kitas finansinis turtas.
III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	0	43	43	43 tūkst. Eur lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU perkeltos iš I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai.
V. Kitas finansinis turtas	183	7	-176	8 tūkst. Eur Būsimo laikotarpio išlaidos perkeltos į VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas. 168 tūkst. Eur Investicijos į JCKU kapitalą perkeltos į II. Investicijos į vertybinius popierius.
VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	0	8	8	8 tūkst. Eur Būsimo laikotarpio išlaidos perkeltos iš V. Kitas finansinis turtas.

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

## I PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Už paskolas	263	242
Už lėšas bankuose	0	0
Už lėšas kitose kredito unijose	0	3
Už vertybinius popierius	0	0
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>263</b>	<b>245</b>
Už indėlius	65	57
Bankams	2	3
Už lėšas kitose kredito unijose	3	1
Už tikslinių programų paskolas	0	0
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>70</b>	<b>61</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>193</b>	<b>184</b>



## 2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	40	24
Pajamos iš stojamojo mokesčio	1	1
Delspinigų pajamos	5	2
Kitos klientų aptarnavimo pajamos	1	3
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>47</b>	<b>30</b>
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	4
Kortelių aptarnavimo išlaidos	8	4
Kitos sąnaudos	2	1
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>12</b>	<b>9</b>

## 3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	7	-5
Spec. atidėjimai paskoloms	7	-5
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>-6</b>	<b>6</b>
Nurašytos paskolos	-9	8
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	3	2
JCKU pajų nuvertėjimas	0	-4
<b>Rezultatas</b>	<b>-13</b>	<b>-5</b>

## 4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Darbo jėgos išlaidos	154	145
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	0	1
FA audito išlaidos	3	4
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	11	5
Įrangos priežiūros išlaidos, ryšių išlaidos	7	15
Kitos išlaidos patalpoms	5	3
JCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	36	3

JCKU valdymo mokestis	19	18
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	2	27
Nusidėvėjimo išlaidos	8	9
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	5	7
Atskaitymų į stabilizacijos fondą išlaidos	5	5
Transporto išlaidos	3	4
Kitos išlaidos	31	16
Mokesčiai	1	1
<b>Iš viso</b>	<b>290</b>	<b>263</b>

#### 5 PASTABA KITOS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Kitos veiklos pajamos	5	1
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>5</b>	<b>1</b>

#### 6 PASTABA PELNO MOKESČIO ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio šaŅaudos	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio šaŅaudos	0	0
<b>Iš viso pelno mokesčio šaŅaudų</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

2019 metais unijos veikla buvo nuostolinga. Nuostolis sudarė 69,87 tūkst.Eur. Iki 2019 metų yra sukaupta mokestinio nuostolio 157,11 tūkst. Eurų.

#### 7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta 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:

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31
Grynieji pinigai	10	9
Lėšos JCKU atsiskaitomosiose sąskaitose	1068	709
Lėšos LCKU atsiskaitomosiose sąskaitose	0	2
Lėšos kituose bankuose	1	5
<b>Iš viso</b>	<b>1079</b>	<b>725</b>

## 8 PASTABA 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. Unija yra investavusi į JCKU kapitalą pajiniais įnašais. Investicijų struktūra buvo tokia:

<b>Straipsnis</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
Ilgalaikės investicijos į Lietuvos VVP, skirti išlaikyti iki išpirkimo	0	530
Sukauptos palūkanos už investicijas	0	0
Investicijos į JCKU kapitalą	172	172
Pajū į JCKU nuvertinimas	-4	-4
<b>Iš viso</b>	<b>168</b>	<b>678</b>

## 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. Kredito unija neturi suteikusi paskolų šalies ir užsienio kredito įstaigoms.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už 2019 metais suteiktas paskolas kitoms KU 2,8%.

<b>Straipsnis</b>	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
Suteiktos paskolos kitoms KU trumpalaikiai (iki 1 metų)	102	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	43	43
<b>Iš viso</b>	<b>145</b>	<b>43</b>

Nuo 2018 m. specialios paskirties lėšos 43,54 tūkst. Eur yra laikomos JCKU. 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 JCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų.

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

Šiame straipsnyje parodomas 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:

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	2855	0	2394	2412	0	3407
2	Galimos rizikos	537	13	407	475	5	610
3	Padidintos rizikos	280	9	493	203	15	255
4	Abejotina	36	0	40	118	3	127
5	Nuostolinga	313	38	603	229	30	504
6	<b>Iš viso</b>	<b>4021</b>	<b>60</b>	<b>3937</b>	<b>3437</b>	<b>53</b>	<b>4903</b>
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma. proc.	1,49%			1,54%		

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	4
2.	Paskolos, užtikrintos paskolos gavėjo įkeistu indėliu, laikomu skolinančioje kredito unijoje	9
3.	Paskolos, užtikrintos vyriausybės ir centrinių bankų garantija arba laidavimu	0
4.	Paskolos, užtikrintos gyvenamosiomis patalpomis	1825
5.	Paskolos, užtikrintos žemės ūkio paskirties žeme	10
6.	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties turtu	96
7.	Paskolos, užtikrintos fizinio arba juridinio asmens garantija arba laidavimu	414
8.	Paskolos, užtikrintos kitomis užtikrinimo priemonėmis	1544
9.	Paskolos, neapdraustos užtikrinimo priemonėmis	105
<b>Iš viso</b>		<b>4007</b>

## 11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2019-12-31		2018-12-31	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Kitas finansinis turtas	10	0	14	7
<b>Iš viso:</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>14</b>	<b>7</b>

Kitame finansiniame turte užregistuota gautina suma apie 10 tūkst eurų, kuri bus sumokėta iki 2023 metų.

## 12 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	8
t. sk. įmoka stabilizacijos fondui	0	5
<b>Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:</b>	<b>1</b>	<b>8</b>

## 12 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. 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
<b>Likučiai 2018 m. sausio 1 d.</b>				
Įsigijimo vertė	160	20	1	180
Sukauptas nusidėvėjimas	1	17	1	18
Likutinė vertė	159	3	0	162
<b>Apyvarta per 2018 metus</b>				
Įsigijimai				9
Nusidėvėjimas	7	2		
<b>Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	160	20	1	180
Sukauptas nusidėvėjimas	8	19	1	27
Likutinė vertė	152	1	0	153
<b>Apyvarta per 2019 metus</b>				
Įsigijimai		1		1
Nusidėvėjimas	7	2		9
<b>Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	160	21	1	181
Sukauptas nusidėvėjimas	15	20	1	35
Likutinė vertė	145	1	0	146
<b>Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)</b>	<b>0</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>21</b>

#### 14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
<b>PASKOLOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ</b>	<b>302</b>	<b>460</b>
iš jų grąžinimo terminas: nuo 1 mėnesių iki 1 metų	302	400
nuo 1 metų iki 3 metų	0	60
<b>Paskolos iš VISO:</b>	<b>302</b>	<b>460</b>

Paskolos iš kitos kredito unijos 303,33 tūkst. Eur (su priskaičiuotomis palūkanomis) grąžinimo terminas 2020-02-19 d. Palūkanų norma 2,2%.

#### 15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	398	377
- kredito unijų asocijuotų narių	262	6
- kitoms organizacijoms	0	249
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b>	<b>660</b>	<b>632</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	4156	3529
- kredito unijų asocijuotų narių	130	0
- kitoms organizacijoms	0	63
<b>Viso terminuotų indėlių:</b>	<b>4286</b>	<b>3592</b>
<b>Iš viso</b>	<b>4946</b>	<b>4224</b>

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius nariams svyruoja 2019 m. nuo 0,05 % iki 2,10 %.

#### 16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31
Sukauptos audito išlaidos	2	3
Kaupimai atostogoms	7	6
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	5	5
<b>Iš viso</b>	<b>14</b>	<b>14</b>

## 17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

### Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 474,38 tūkst. eurų. Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių pajų, ir gražintinų pajų. Tai atvaizduota lentelėje:

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31
PRIVALOMI PAJAI	73	70
PAPILDOMI PAJAI	400	406
GRAŽINTINI PAJAI	1	1
<b>PAJINIS KAPITALAS iš viso:</b>	<b>474</b>	<b>477</b>

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo pajų įmokas. Pajinis įnašas už privalomą pajų gražinamas tik finansiniams metams pasibaigus, kredito unijos visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir priėmus nutarimą dėl pelno paskirstymo ir nuostolių atlyginimo tvarkos. Kredito unija, gražindama asmeniui, kurio narystė kredito unijoje pasibaigė, jo pajinį įnašą už privalomą pajų, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į kredito unijos praėjusių metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos pelno ar nuostolių sumas, didinti ar mažinti.

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
<b>NUOSAVAS KAPITALAS ataskaitinio laikotarpio pradžioje</b>	<b>321</b>	<b>354</b>
Pajinis kapitalas	-3	13
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-70	-46
<b>NUOSAVAS KAPITALAS ataskaitinio laikotarpio pabaigoje</b>	<b>248</b>	<b>321</b>

Kadangi unija finansinius metus baigia nuostolingai, tai pagal unijos įstatų nuostatas yra gražinant pajus suformuotas atsargos rezervas 2019-12-31 d būklei 1,2 tūkst eurų.

Padarytas unijos veiklos planas su realiomis prognozėmis dėl nuostolių dengimo:

Straipsnis	Prognozuojami duomenys 2020-12-31 (Eur)
<b>Turtas</b>	
Greitai likvidūs aktyvai (pinigai sąskaitoje ir kasoje bei trumpalaikės finansinės investicijos)	742000
Likvidūs aktyvai (debitoriniai įsiskolinimai ir greito likvidumo atsargos)	
Mažai likvidūs aktyvai (atsargos ir ilgalaikės finansinės investicijos)	172000
Nelikvidūs aktyvai (ilgalaikis turtas ir kiti aktyvai)	5141000
<b>Balansas</b>	<b>6055000</b>

<b>Nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai</b>	
Skubūs įsipareigojimai (kreditorinis įsiskolinimas ir laiku negrąžintos paskolos)	
Trumpalaikiai įsipareigojimai (trumpalaikiai įsipareigojimai ir trumpalaikės paskolos)	800000
Ilgalaikiai įsipareigojimai (ilgalaikiai įsipareigojimai ir ilgalaikiai kreditai)	4770700
Pastovūs įsipareigojimai (nuosavas kapitalas ir kiti pasyvai)	484300
<b>Balansas</b>	<b>6055000</b>
Pardavimai (paskolos)	1740000
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą	9000

### 18 PASTABA PASKOLŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto (tūkst.Eur) ir įsipareigojimų (tūkst.Eur) 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	1435	548	1532	1995	5510
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1729	2164	1242	375	5510
Likvidusis turtas					1121
Grynasis netenkamas pinigų srautas					218

2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	986	624	1532	1877	5019
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1990	1954	606	469	5019
Likvidusis turtas					1334
Einamieji įsipareigojimai					3637



## 19 PASTABA ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL NARIUS

	2019-12-31	2018-12-31
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	5262	4697
Iš viso:	4906	4189
Indėliai:	4514	3872
Fizinių asmenų indėliai	392	317
Juridinių asmenų indėliai	300	459
Gautos paskolos:	300	400
Paskolos iš kredito unijų	0	59
Paskolos iš bankų	0	0
Kiti įsipareigojimai:	0	0
Nepaskirstytos lėšos	56	49
Sukauptos išlaidos viso:	42	35
Sukauptos palūkanos už indėlius	14	14
Kitos sukauptos išlaidos		

## 20 PASTABA PASKOLŲ PORTFELIO STRUKTŪRA

Straipsnis	2019-12-31	2018-12-31
Suteiktos paskolos viso:	3961	3384
Paskolos fiziniams asmenims	3862	3266
Paskolos juridiniams asmenims	99	118

## 21 NUOSAVO KAPITALO POKYTIS PER METUS

Kredito unijos nuosavo kapitalo pokyčius per ataskaitinį laikotarpį pateikiama informacija turintis įtakos nuosavam kapitalui

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	321	354
Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)		
Veiksmingos apsidraudimo priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas)		
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-70	-46
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)		
Išmokos savininkams		
Sudaryti rezervai		
Panaudoti rezervai	-3	13
Pajinio kapitalo pokytis		
Įnašai nuostoliams padengti		
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	248	321

Unijos vadovybė ateityje planuoja gauti veiklos pelno, todėl galės apskaičiuojant mokėtiną pelno mokesčių pasinaudoti sukauptų nuostolių suma apie 227 tūkst. eurų ir nemokėti pelno mokesčio, nes atidėtojo pelno mokesčio turtas 2019-12-31 dienai būtų apie 34 tūkst. eurų. Jis vadovaujantis 24-ojo VAS nuostatomis apskaitoje neatvaizduotas.

## 22 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Pagal LB nutarimą Dėl Kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų pavirtinimo 2017.06.30 Nr.03-103 nuo 2019 metų:

**likvidumo normatyvas** – kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, ne mažesnis kaip 100 proc.;

**kapitalo pakankamumo rodiklis:** kredito unijoms, kurios yra centrinių kredito unijų narės, ne mažesnis kaip 5,78 proc.;

Rodiklis	2019 m.	2018 m.	LB nustatytas dydis, % 2019 m.	LB nustatytas dydis, % 2018 m.
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	6,99	8,18	5,78	5,25
Likvidumo rodiklis, proc.	514,66	36,68	100	30
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	42,02% (85,63 tūkst. Eur)	31,99% (75,11 tūkst. Eur)	Neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150000 Eur.	Neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150000 Eur.

## 23 PASTABA PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		
I.1.1	gautos palūkanos	267	244
I.1.2	sumokėtos palūkanos	63	61
I.1.	<i>Rezultatas</i>	204	183
I.2.1	gauti komisiniai	44	26
I.2.2	sumokėti komisiniai	2	4
I.2.	<i>Rezultatas</i>	42	22
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių	1548	1460
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams	2143	2014
I.3.	<i>Rezultatas</i>	-595	-554
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos	7843	9244

I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos	7123	9278
I.4.	<i>Rezultatas</i>	720	-34
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	100	43
I.5.	<i>Rezultatas</i>	-100	-43
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)	300	347
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)	400	
I.6.	<i>Rezultatas</i>	-100	347
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	5	1
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	290	263
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		
I.7.	<i>Rezultatas</i>	-285	-262
	<b><u>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</u></b>	<b><u>-114</u></b>	<b><u>-341</u></b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>		
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	530	0
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		
II.1.	<i>Rezultatas</i>	530	0
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	59	29
II.2.	<i>Rezultatas</i>	-59	-29
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos	0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	0	0
II.3.	<i>Rezultatas</i>	0	0
	<b><u>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</u></b>	<b><u>471</u></b>	<b><u>-29</u></b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
III.1.1	pajų įmokos	38	34
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	41	21
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		
III.1.	<i>Rezultatas</i>	-3	13

III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		
III.2.	<i>Rezultatas</i>	0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0
III.3.	<i>Rezultatas</i>	0	0
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>	<b>-3</b>	<b>13</b>
IV.	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>	<b>354</b>	<b>-357</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	725	1082
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	1079	725

## 24 PASTABA INFORMACIJA APIE IŠMOKAS VADOVAMS PAGAL 6VAS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos 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.

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	56	35
Atlygis už suteiktas paslaugas (konsultavimas finansų, teisiniais klausimais)	5	3

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų:

Straipsnis	2019 m.	2018 m.
Išduotų paskolų likučiai	9	15

Paskolos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 4,52 (%)

## 25 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2019 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

## 26 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kredito unijos nebalansinius įsipareigojimus sudaro 45,03 tūkst.Eur.

25,10 tūkst.Eur - nepanaudotos paskolos likutis ir kaip užtikrinimo priemonė yra įkeista: nekilnojamas turtas (žemės sklypas su statybos leidimu gy. patalpai) - 101 tūkst. Eur ir nekilnojamas turtas (gyvenamas namas) – 19 tūkst. Eur.

19,93 tūkst. Eur – kreditinių kortelių kredito limitu likučiai.

## 27 PASTABA PELNO NUOSTOLIO PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Kredito unijos ataskaitinių metų veiklos nuostolis bus paskirtas į praeitų metų nepaskirstytą nuostolį.

## 28 PASTABA. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2019 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovas

Tomas Vaitkuskas

Vyr. buhalterė

Eleonora Kabikienė