

**Pasvalio kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**112046387, Vytauto Didžiojo a. 6 LT-39149, Pasvalys**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**2019 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2020-04-15

(ataskaitos sudarymo data)

**2019 metai**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	<b>TURTAS</b>	<b>Pasta- bos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	1699	2044
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	847	852
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	225	825
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	8593	7599
V.	Kitas finansinis turtas	5	16	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	11	29
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	31	30
VIII.	Nematerialusis turtas	7	0	0
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>11422</b>	<b>11379</b>

	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pasta- bos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>10255</b>	<b>10277</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	35	48
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	10169	10173
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	51	56
IV.	Atidėjiniai	11	0	0
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	12	0	0

<b>C.</b>	<b>Nuosavas kapitalas</b>		<b>1167</b>	<b>1102</b>
I.	Pajinis kapitalas	12	480	533
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	569	487
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		118	82
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		118	82
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>11422</b>	<b>11379</b>

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Svajonė Janeliūnienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

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

(parašas)

Saulius Samuolis

(vardas ir pavardė)

**Pasvalio kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**112046387, Vytauto Didžiojo a. 6 LT-39149, Pasvalys**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2020-04-15

(ataskaitos sudarymo data)

**2019 metai**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	319	286
II.	Palūkanų sąnaudos	14	23	17
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	62	70
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	16	11
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	55	30
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	-56	-32
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	-1	-2
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	259	262
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	0	
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18		
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ</b>		138	96
XI.	Pelno mokestis	19	20	14
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		118	82

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Svajonė Janeliūnienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

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

Saulius Samuolis

(vardas ir pavardė)

**Pasvalio kredito unija**  
kodas 112046387; Vytauto Didžiojo a. 6, LT-39143, Pasvalys

## **AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

2019 m. gruodžio 31 d.

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

### **I. BENDROJI INFORMACIJA**

Pasvalio kredito unija buvo užregistruota 1999 m. lapkričio 18 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1999 m. lapkričio 18 d. išdavė licenciją Pasvalio kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Pasvalio kredito unija - 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 kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu Vytauto Didžiojo a. 6, LT-39143, Pasvalyje.

Kredito unija 2019 m. gruodžio 31 d. turėjo šias nutolusias kasas:

- 1) Daujėnų kasa, Stoties g. 2, Daujėnai, Pasvalio r. sav.;
- 2) Saločių kasa, Vytauto g. 9, Saločiai, Pasvalio r. sav.;
- 3) Joniškėlio kasa, G. Petkevičaitės-Bitės g. 4/2, Joniškėlis, Pasvalio r. sav.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 10 darbuotojų (2018 m. pabaigoje - 10 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	2018-12-31		2017-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1636		1621	
<i>Juridiniai asmenys</i>		60		60

## II. APSKAITOS POLITIKA

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

### Pagrindas parengimui

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

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų, jei nėra nurodyta kitaip. Dėl sumų apvalinimo iki tūkst. Eurų, sumos lentelėse gali nesutapti, tokie nesutapimai yra nereikšmingi.

### Pagrindiniai principai

*Atsargumas (konservatyvumas).* Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir išipareigojimai, 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.* Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama,

aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

*Kaupimas.* Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį 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 pakeitimai.

*Palyginamumas.* Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas. Finansinės ataskaitos sudaromos taip, kad finansinių ataskaitų informacijos vartotojai galėtų palyginti jose pateiktą informaciją su kitų ataskaitinių laikotarpių bei kitų kredito unijų pateikiama informacija ir teisingai įvertinti finansinės būklės, veiklos rezultatų, pinigų srautų pokyčius.

## **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

## **Finansinis turtas**

### *Investicijos į vertybinius popierius*

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą, Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomas turtas - tai investicijos į vertybinius popierius su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, išskyrus parduoti laikomą finansinį turtą, paskolas ir gautinas sumas.



Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai pirmą kartą pripažįstami įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina, kuri apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai kredito unija ketina ir sugeba jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti.

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

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

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos skartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos - tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamasis finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio - įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamos paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

#### *Paskolų vertės sumažėjimas*

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo 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 4,50 proc. diskonto norma (2018 metais taikyta 4,50 proc. diskonto norma).

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama paskolų vertės sumažėjimą) kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 "Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo" bei jo vėlesniais pakeitimais.

Kito finansinio turto straipsnyje 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 500 eurų, (2018 m. - 500 eurų) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas turtas	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. Mokėtinų 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. Mokėtinų 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 mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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 pripažįstami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų 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 šiems 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) ataskaitose 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 apskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, 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.

### **Nuosavas kapitalas**

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš

paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos privalomasis rezervas 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

### **Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

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

### **Neapibrėžtumai**

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

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

### **Poataskaitiniai įvykiai**

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

### **Palyginamieji skaičiai**

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

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	78	71
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	14	2
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1607	1971
Pinigai kelyje		
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>	<b>1699</b>	<b>2044</b>

#### 2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
LR vyriausybės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	365	367
LR vyriausybės vertybiniai popieriai, galimo pardavimo	283	286
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	0	0
<b>Iš viso investicijos į VVP</b>	<b>648</b>	<b>653</b>
Investicijos į LCKU kapitalą	234	234
Spec atidėjiniai investicijoms į CKU kapitalą	-35	-35
<b>Iš viso</b>	<b>847</b>	<b>852</b>

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP daugiausia sudarė Lietuvos respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (2018 m. gruodžio 31 d. - LR vyriausybės vertybiniai popieriai), o parduoti laikomų VVP LR vyriausybės vertybiniai popieriai (2018 m. gruodžio 31 d. - LR vyriausybės vertybiniai popieriai).

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2019 m. svyravo nuo 0,47 proc. iki 3,49 proc. (2018 m. nuo 0,47 proc. iki 5,457 proc.).

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

Apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unijos VVP 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro 5,6 proc. Unijos turto (2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 5,7 proc.)

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3 metų. Unijos MFT 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro 2 metų (2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,1 m.).

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU turimą sukauptą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2019 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 15 proc., t.y. 35160 Eur (2018 m. gruodžio 31 d. - 15 proc., 35160 Eur) vertės sumažėjimas.

LCKU 2019 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto).

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
1. Terminuoti indėliai LCKU	131	729
1.1. iki 3 mėnesių	131	-
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	-	600
1.3 nuo 1 iki 5 metų	-	129
1.4. daugiau kaip 5 metų	-	-
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	94	96
<b>Iš viso</b>	<b>225</b>	<b>825</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. svyravo nuo 0 proc. iki 1,9 proc. (2018 m. nuo 0 proc. iki 1,9 proc.).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	162	5026		163	4543	
Galimos rizikos	46	2175	3	54	2379	3
Padidintos rizikos	25	689	13	11	461	1
Abejotina	11	407	8	4	57	16
Nuostolinga	26	575	255	31	449	270
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos iš viso:</b>	<b>270</b>	<b>8872</b>	<b>279</b>	<b>263</b>	<b>7889</b>	<b>290</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>		<b>8593</b>			<b>7599</b>	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2019 metų pradžioje buvo 290 tūkst. Eur, per 2019 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 11 tūkst. Eur.

**5 pastaba.** Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Avansinis pelno mokestis	16	16
Perduotos blogos paskolos UAB "Lirosa"	-	33
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-	-33
Kitos sukauptos pajamos	-	-
<b>Kitas finansinis turtas iš viso</b>	<b>16</b>	<b>16</b>



**6 Pastaba.** Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Už skolas perimtas nefinansinis turtas</b>		
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje</b>	-	-
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	-	-
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>		
<b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>		
Būsimo laikotarpio išlaidos	3	4
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	9	9
<b>Iš viso</b>	11	29

Kredito unija neturėjo už skolas perimto turto 2018-2019 metais.

**11 pastaba.** Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

<b>Straipsnis</b>	<b>Investicinis turtas</b>	<b>Pastatai</b>	<b>Kompiuterinė įranga</b>	<b>Baldai</b>	<b>Kitas ilgalaikis turtas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Likučiai 2018 m. sausio 1 d.</b>						
Įsigijimo vertė	24	13	12	2	16	67
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		9	8	1	13	31
<b>Likutinė vertė</b>	24	4	4	1	3	36
<b>Apyvarta per 2018 metus</b>						
Įsigijimai						0
Pardavimai						0
Nurašymai			1	1	1	3
Nusidėvėjimas (amortizacija)		1	1		1	3
<b>Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.</b>						
Įsigijimo vertė	24	13	11		15	63
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		10	9		14	33
<b>Likutinė vertė</b>	24	3	2	-	1	30
<b>Apyvarta per 2019 metus</b>						
Įsigijimai			3		2	5
Pardavimai						0
Nurašymai			2		2	4
Nusidėvėjimas (amortizacija)		1	1		1	3
<b>Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.</b>						
Įsigijimo vertė	24	13	12	-	15	64
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		11	8		14	33
<b>Likutinė vertė</b>	24	2	4	-	1	31

**8 pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Paskolos iš LCKU	-	-
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	35	48
<b>Iš viso:</b>	<b>35</b>	<b>48</b>

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

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

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</b>	<b>9 945</b>	<b>10 045</b>
1.1. Terminuotieji indėliai	4 054	4586
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	5 891	5459
<b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>	<b>224</b>	<b>128</b>
2.1. Terminuotieji indėliai	-	9
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	224	119
<b>Iš viso:</b>	<b>10 169</b>	<b>10 173</b>

2019 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0 proc. iki 2 proc. (2018 m. - nuo 0 proc. iki 2 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0 proc. iki 2 proc. (2018 m. - nuo 0 proc. iki 2 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

**14 pastaba.** Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Sukauptos audito išlaidos	0	3
Pelno mokestis	19	16
Atostogų rezervas	28	34
Kiti įsipareigojimai (skolos paslaugų tiekėjams)	4	3
<b>Iš viso:</b>	<b>51</b>	<b>56</b>

**15 pastaba.** Nuosavas kapitalas

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>480</b>	<b>533</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	274	214
Privalomasis pajinis kapitalas	50	49
Tvarus papildomas pajus	224	165
Privilegijuotieji pajai (su sąlyga, kad turite)	-	
Netvarus pajinis kapitalas	206	319
Grąžintini pajai	0	0
Nesutvarinti papildomi pajai	206	319

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

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

### Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

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

#### 14 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	303	259
Už vertybinius popierius	13	18
Už lėšas LCKU	3	9
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>319</b>	<b>286</b>
Už indėlius	13	14
Už LCKU paskolas	9	3
Už tikslinių programų paskolas	-	-
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>22</b>	<b>17</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>296</b>	<b>269</b>

#### 15 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Komisiniai mokesčiai	22	24
Paskolų administravimo mokesčiai	26	36
Delspinigių pajamos	13	9
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	1
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos iš viso:</b>	<b>62</b>	<b>70</b>
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	10	8
Paskolų administravimo išlaidos	3	1
Kortelių aptarnavimo išlaidos	3	2
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos</b>	<b>16</b>	<b>11</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>47</b>	<b>59</b>

**16 pastaba.** Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>55</b>	<b>30</b>
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>-56</b>	<b>-32</b>
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-12	-9
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-33	-34
Nurašytų paskolų sąnaudos	-11	-14
Spec. atidėjiniai investicijoms į CKU kapitalą	-	-3
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>-1</b>	<b>-2</b>
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	-
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	-1	-2
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-

**17 pastaba.** Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	147	142
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	3	3
Reklamos ir marketingo sąnaudos	3	1
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	24	25
Indėlių draudimo sąnaudos	10	10
Audito išlaidos	2	5
Ofiso reikmenys	8	8
Teisinės išlaidos	1	7
Draudimo išlaidos	0	0
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	22	20
Telefonas ir ryšio sąnaudos	4	4
Kitos išlaidos	35	37
<b>Iš viso</b>	<b>259</b>	<b>262</b>

**18 pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	19	16
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	1	-2
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>20</b>	<b>14</b>
<b>Atidėtojo mokesčio turtas</b>		
Likutis metų pradžioje	9	7
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių	0	0
Pokytis dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių sąnaudų	-1	2
LCKU pajų vertės sumažėjimas	0	0
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>8</b>	<b>9</b>

**19 pastaba.** Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas - garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likviduo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.



2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
<b>Turtas, t.sk.:</b>	<b>2670</b>	<b>1773</b>	<b>4800</b>	<b>1873</b>	<b>263</b>	<b>11379</b>
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	0	4	649	0	0	653
- <i>Terminuoti indėliai LCKU</i>	0	600	129	0	0	729
- <i>Paskolos</i>	504	1168	4022	1873	32	7599
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:</b>	<b>6129</b>	<b>1375</b>	<b>569</b>	<b>2202</b>	<b>1104</b>	<b>11379</b>
- <i>Priimti indėliai</i>	6052	1370	549	2202	0	10173
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-3459	398	4231	-329	-841	0
Likvidusis turtas						3459
Einamieji įsipareigojimai						9347
Likvidumo rodiklis, proc.						37,01

2019-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
<b>Turtas, t.sk.:</b>	<b>2346</b>	<b>1677</b>	<b>4867</b>	<b>2187</b>	<b>345</b>	<b>11422</b>
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	0	364	283	0	0	647
- <i>Terminuoti indėliai LCKU</i>	131	0	0	0	0	131
- <i>Paskolos</i>	488	1313	4584	2187	21	8593
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:</b>	<b>6567</b>	<b>1234</b>	<b>945</b>	<b>1508</b>	<b>1167</b>	<b>11422</b>
- <i>Priimti indėliai</i>	6290	1229	918	1508	0	9945
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4221	443	3921	679	-822	0
Likvidusis turtas						2341
Grynasis netenkamas pinigų srautas						876
Likvidumo rodiklis, proc.						267,18

**20 pastaba.** Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	14,59	13,27	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%**
Likvidumo rodiklis*	267,18	37,01	Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis*	-	695	2018-12-31 ne mažiau 100 proc., 2019-12-31 netaikomas
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas,	19,15	19,85	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-	-	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo***

\* Iki 2019 m. kovo 31 d. kredito unijoms buvo taikomas likvidumo normatyvas ir padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, o nuo 2019 m. balandžio 1 d. taikomas likvidumo rodiklis.

\*\* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc., nuo 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 5,78 proc., nuo 2020 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,30 proc.

\*\*\* Kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. (taikomas pereinamasis laikotarpis), paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

## 21 pastaba. Susijusios šalys

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

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	40	34
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	17	13
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>57</b>	<b>47</b>
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	17	13

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas ir priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti sandoriai su susijusiomis šalimis pateikiami žemiau:

	<b>2019-12-31</b>	<b>2018-12-31</b>
Išduotų paskolų likučiai	202	295
Palūkanų pajamos	5	6
Priimtų indėlių ir banko sąskaitų likučiai	346	456
Palūkanų išlaidos	0,3	0,3
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	363	257
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	11	10
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	-	-
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	-	-

**22 pastaba.** Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 335395 Eur (2018 m. gruodžio 31 d. - 239082 Eur).

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi	Mėnesio nuomos suma EUR (be PVM)	nebalansiniai įsipareigojimai iki sutarties pabaigos
2016-08-08	2026-08-07	Kasos patalpos Stoties g.2, Daujėnai (15,51 m <sup>2</sup> )	3,26	300
2015-12-31	2020-06-10	Administracinės patalpos Vytauto Didžiojo a. 6/1 (132,69 m <sup>2</sup> )	116,37	733
2017-04-04	2020-04-03	Automobilis SUBARU LEGACY, 2012 m., identifikavimo Nr. JF1BRDLZ4CG114966, valstybinis Nr. GDB 670	100,00	310

**23 pastaba.** Informacija apie pinigų srautus

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

**24 pastaba.** Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja ataskaitinių metų pelną (118,69 tūkst. Eur) pervesti į privalomąjį rezervą.

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis praėjusių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	118,69
Paskirstytinas rezultatas – pelnas ( nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	118,69
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
<b>Paskirstytinas pelnas</b>	118,69
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	118,69
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	

**23 pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas

Handwritten signature in blue ink, consisting of two distinct parts. The upper part is a cursive signature that appears to read 'Svajonė Janeliūnienė'. The lower part is another cursive signature that appears to read 'Saulius Samuolis'.

Svajonė Janeliūnienė

Vyriausiasis buhalteris

Saulius Samuolis

**Pasvalio kredito unija**

(įmonės pavadinimas)

**112046387, Vytauto Didžiojo a. 6, Pasvalys**

(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		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	631	409			78	1118
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>631</b>	409	0	0	78	1118
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					82	82
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		78			-78	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-98					-98
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	533	487	0	0	82	1102
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					118	118
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		82			-82	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-53					-53
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>480</b>	<b>569</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>118</b>	<b>1167</b>

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Svajonė Janeliūnienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

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

Saulius Samuolis

(vardas ir pavardė)



**Pasvalio kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**112046387, Vytauto Didžiojo a. 6, Pasvalys**

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI****2019**

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1.	gautos palūkanos		331	321
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		25	25
I.1.	Rezultatas		306	296
I.2.1.	gauti komisiniai		49	62
I.2.2.	sumokėti komisiniai		16	11
I.2.2.	Rezultatas		34	51
I.3.1.	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2098	2283
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		3075	4140
I.3.	Rezultatas		-977	-1857
I.4.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		32135	35139
I.4.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		34529	35255
I.4.	Rezultatas		-2394	-116
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		3860	3332
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		538	2053
I.5.	Rezultatas		3322	1279
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		13	24
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		578	233
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		16	12
I.6.	Rezultatas		-581	-221
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-291</b>	<b>-568</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	453
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
II.1.	Rezultatas		-	453
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		4	3
II.2.	Rezultatas		-4	-3
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			20
II.3.	Rezultatas		-	-20
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>0</b>	<b>433</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1.	pajų įmokos		65	115
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		119	213
III.1.3.	pelno dalės išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1	Rezultatas		-54	-98
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas			
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas			
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		-54	-98
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		-345	-233
<b>V.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pradžioje</b>		2044	2277
<b>VI.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pabaigoje</b>		1699	2044

Administracijos vadovė  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Svajonė Janeliūnienė  
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

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

Saulius Samuolis

(vardas ir pavardė)