

„ACHEMOS“ kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

„Achemos“ kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2000m. 07 mėn.31d. Lietuvos bankas 2000 m.gruodžio 21 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

„Achemos“ kredito unija, tairedito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Jonalaukio k.Ruklos sen.Jonavos r.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 4 darbuotojai (2018 m.pabaigoje – 4 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2018-12-31		2019-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1246	109	1356	
<i>Juridiniai asmenys</i>		10		10

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 politika. Unijos apskaitos politika pakeista ir patvirtinta 2017-08-21 valdybos protokolu Nr.47.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos euro valiuta – tūkst. eurų (tūkst. Eur).

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičius 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 įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t. y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankamai reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Apskaitos pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

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

Pinigai ir jų ekvivalentai – unijos kasoje ir sąskaitose bankuose esantys pinigai ir jų ekvivalentai įvairia valiuta. Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės (iki trijų mėnesių nuo jų įsigijimo datos) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

Finansinis turtas

Paskolų ir išankstinių apmokėjimų finansų įstaigoms straipsnyje apskaitomos likvidžios investicijos (virš trijų mėnesių nuo jų įsigijimo). Tai finansinis turtas laikomas iki išpirkimo termino ir jis pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų ir išankstinių apmokėjimų klientams straipsnyje parodomas unijos klientams suteiktos paskolos ir išankstiniai apmokėjimai. Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai klientams pripažįstami ir

vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir Verslo apskaitos standartais.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtina atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,70 proc. diskonto norma (2018 metais taikyta 6,70 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 (Lietuvos banko valdybos 2013m. liepos 19d. nutarimo Nr.03-125 redakcija) patvirtintas kredito unijų paskolų vertinimo taisykles.

Ilgalaikis turtas

Ilgalaikis turtas 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 parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokesčiai“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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.

Pelno mokesčiai

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2019 metų - 5 proc., nes kredito unijoms, kurių vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius neviršija 10 žmonių ir mokesstinio laikotarpio pajamos neviršijo 300.000 eurų, yra taikomas 5 procentų apmokestinamojo pelno mokesčio tarifas.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant faktinę palūkanų normą. Faktinės palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinė palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnę periodą iki finansinio turto arba įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės.

Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškart juos gavus.

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.

Komisinių sąnaudų yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ IR PANAŠIOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019m.	2018 m.	Pokytis,tūkst.Eur
Už paskolas	70,00	69,71	+0,29
Už lėšas LCKU ir kitose kredito unijose	7,65	4,61	+3,04
Už vertybinius popierius	0	0	0
Viso pajamų	77,65	74,32	+3,33
Už indėlius	7,62	8,05	-0,43
Už LCKU paskolas	0,06	0,04	+0,02
Viso sąnaudų	7,68	8,09	-0,41
Grynosios palūkanų pajamos	69,97	66,23	+3,74

2 PASTABA KOMISINIŲ, VALDYMO IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis,tūkst.Eur
Unijos komisiniai mokesčiai	2,68	2,44	+0,24
Paskolų administravimo mokesčiai	6,71	4,68	+2,03
Komisiniai komunalinių įmokų	0,06	0,09	-0,03
Kortelių aptarnavimo pajamos	1,98	1,61	+0,57
<i>Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos viso</i>	11,43	8,82	+2,61
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	1,47	1,16	+0,31
Kortelių aptarnavimo išlaidos	6,32	6,54	-0,22
<i>Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudų viso</i>	7,79	7,70	+0,09
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	3,64	1,12	+2,52

3 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis,tūkst.Eur
Stojamasis mokestis	0,25	0,21	+0,04
Patalpų nuoma	0	0	0
Delspinigių pajamos	0,41	0,47	-0,06
Kitos veiklos pajamos	0,42	1,03	-0,61
Viso pajamų	1,08	1,71	-0,63

Indėlių draudimo įmokos	2,97	2,36	+0,61
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	6,38	6,72	-0,34
Kitos veiklos sąnaudos	0,59	0,83	-0,24
Viso sąnaudų	9,94	9,91	+0,03
Grynosios kitos veiklos pajamos	-8,86	-8,20	

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis,tūkst.Eur
Darbo jėgos išlaidos	55,24	55,91	-0,67
LCKU nefinansinės paslaugos	11,60	12,97	-1,37
Nusidėvėjimo išlaidos	0,07	0,35	-0,28
Audito išlaidos	1,07	2,40	-1,33
Reklamos ir marketingo išlaidos	0,65	0,42	+0,23
Kitos išlaidos	0,60	3,83	-3,23
Iš viso	69,32	75,88	-6,56

5 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomo iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

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

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis,tūkst.Eur
Grynieji pinigai kasoje	16,18	10,11	+6,07
Lėšos LR komerciniuose bankuose ir kitose kredito įstaigose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	413,66	392,39	+21,27
Iš viso:	429,84	402,50	+27,34

6 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja (gali investuoti) 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.

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

Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. svyravo nuo 0,1% iki 0,40% (2018 m. buvo nuo 0,1 % iki 0.40 %).

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst.Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	1304,07	1352,48	-48,41
Ilgalaikiai	0	0	0
Viso:	1304,07	1352,48	-48,41
Terminuoti indėliai kitose kredito unijose			
Trumpalaikiai	0	0	0
Ilgalaikiai	0	0	0
Viso:	0	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	26,81	26,41	+0,40

Kredito unija laiko specialios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0 % dydžio metinės palūkanos .

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

Šiame straipsnyje parodomas kredito unijos nariams ir asocijuotiems nariams suteiktos pakolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2019-12-31		2018-12-31		Pokytis per metus, tūkst.Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	920,53		860,52		+60,01	
2	Galimos rizikos	233,47	4,90	119,80	2,80	+113,67	+2,10
3	Padidintos rizikos	28,95	1,70	39,20	2,45	-10,25	-0,75

4	Abejotina	20,32	0,47	0,94	0,42	+19,38	+0,05
5	Nuostolinga	0,49	0,44	21,20	0	-20,71	+0,44
6	IŠ VISO	1203,76	7,51	1041,66	5,67	+162,10	+1,84

Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas Unijai yra nustatęs maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą – paskolų suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų Unijos perskaičiuoto kapitalo. Unijai suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 300 procentų Unijos kapitalo.

9 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2019-12-31		2018-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Investicijos į LCKU kapitalą	62,80	6,28	62,80	6,28	0	0
Perleistos paskolos	0	0	4,5	0	-4,5	0
Iš viso:	62,80	6,28	67,30	6,28	-4,5	0

10 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Perimtas turtas	Iš viso
Likučiai 2018 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė		5.62		5.62
Sukauptas nusidėvėjimas		4.90		4.90
Likutinė vertė		0.72		0.72
2018 metai (apyvarta)				
Įsigijimo vertė		0		0
Įsigijimai		0		0
Nusidėvėjimas		0.35		0.35
Nurašymai		0		0
Likutinė vertė		0.37		0.37
2018 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė		5.62		5.62
Sukauptas nusidėvėjimas		5.25		5.25
Likutinė vertė		0.37		0.37
2019 ataskaitiniai metai (apyvarta)				
Įsigijimo vertė		0.00		0.00
Nurašymai		0.00		0.00
Nusidėvėjimas		0.19		0.19
Likutinė vertė		0.19		0.19
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė		5.62		5.62

Sukauptas nusidėvėjimas		5.44		5.44
Likutinė vertė		0.18		0.18

11 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	30.44	14.73	+15.71

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1010.52	879.63	+130,89
- juridiniams nariams	32.08	20.42	+12,38
- kredito unijų asocijuotų narių	4.70	3.56	+1,14
Viso iki pareikalavimo:	1047.30	903.61	+143,69
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1760.34	1769.40	-9,06
- juridiniams nariams	0	3.16	-3,16
- kredito unijų asocijuotų narių	1.60	9.17	-7,57
Viso terminuotų:	1761.94	1781.73	-19,79
Iš viso indėlių:	2809.24	2685.34	+123,90

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyravo 2019 m. nuo 0,1 % iki 0,55% (2018 m. nuo 0,1% iki 0,55 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2018 m. 0 %).

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus detalizuota 15 pastaboje.

13 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2019 m.	2018 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms			
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0.00	0.00	
Sukauptos audito išlaidos	0	1.61	-1,61
Sukauptos nepaskirstytos lėšos	0.24	2.80	-2.56
Atostogų rezervas	6.28	4.88	+1.40
Kt. įsipareigojimai	1.32	1.08	+0.24
Viso	7.84	10.37	-2.53

14 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro **178.84** tūkst. eurų (2018m. – 172,72 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų pajų, tvarių pajų ir grąžintinių pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2018 m. iš rezervo padengta 3.06 tūkst. Eur, 41% 2018 m. nuostolio (2018 m. rezervas buvo 3.06 tūkst. Eur). 2019m. pabaigoje rezervinį kapitalą sudaro 0 tūkst.Eur.

15 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

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

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus
2019-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	703,57	1311,35	536,72	462,03	3013,67
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1585,21	897,84	359,23	171,39	3013,67
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-881,64	413,51	177,49	290,64	
Likvidusis turtas					429,44
Grynasis netenkamas pinigų srautas					88,69
Likvidumo rodiklis, proc.					484,20

2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	717,56	1334,38	494,27	332,67	2878,78
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1579,43	945,51	182,10	171,74	2878,78
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-861,87	+388,87	+312,17	+160,83	
Likvidusis turtas					802,58
Einamieji įsipareigojimai					2251,51
Likvidumo rodiklis, proc.					35,65

Pagal Lietuvos banko reikalavimus likvidumo rodiklis turi būti ne mažiau kaip 30 proc. Nuo 2019m.04mėn.01d.pasikeitus likvidumo rodiklio skaičiavimo metodikai, likvidumo rodiklis turi būti ne mažiau 100 proc.

16 PASTABA KAPITALO PAKANKAMUMO NORMATYVAS

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba (galiojanti tvarka patvirtinta 2017-07-13

nutarimu Nr.03-115 „Dėl Kredito unijų kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklių ir kredito unijų priežiūrai skirtų ataskaitų formų patvirtinimo“). Nutarimas įsigaliojo 2018m.sausio 1 d.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis - kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis, išreikštas procentais.

Pagal Lietuvos banko reikalavimus 2018 metais KU kapitalo pakankamumo rodiklis turėjo būti ne mažesnis kaip 5,25% , o nuo 2019m. pagal patvirtintas taisykles, KU kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 5,78 %.

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklis pateikiamas žemiau:

Straipsnis	2019-12-31	
1.KREDITO UNIJOS KAPITALAS	152.72	
2.KAPITALO POREIKIS	987.10	
2.1. KREDITO RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	882.99	
2.1.1. Centrinė valdžios ir centrinių bankų pozicijos	0.00	
2.1.2. Įstaigų pozicijos	0.08	
2.1.3. Įmonių pozicijos	0.00	
2.1.4. Mažmeninės pozicijos	569.85	
2.1.5. Nekilnojamuoju turtu užtikrintos pozicijos	312.88	
2.1.6.Pradelstų pozicijų neužtikrintos dalys	0.00	
2.1.7. Didelės rizikos kategorijoms priklausančių straipsnių pozicijos	0.00	
2.1.8. Kitos pozicijos	0.18	
2.2. UŽSIENIO VALIUTOS KURSO RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	0.00	
2.3. SKOLOS FINANSINIŲ PRIEMONIŲ RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	0.00	
2.4. ATSISKAITYMŲ RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	0.00	
2.5. SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	0.00	
2.6.OPERACINĖS RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	104,11	
3. KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIS	15,47	

Straipsnis	2018-12-31
1.KREDITO UNIJOS KAPITALAS	150.04
2.KAPITALO POREIKIS	898,34
2.1.KREDITO RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	793,89
2.1.1.Centrinė valdžios ir centrinių bankų pozicijos	0
2.1.2.Įstaigų pozicijos	0,01
2.1.3.Įmonių pozicijos	0
2.1.4.Mažmeninės pozicijos	483,18
2.1.5.Nekilnojamuoju turtu užtikrintos pozicijos	304,28
2.1.6.Pradelstų pozicijų neužtikrintos dalys	1,54
2.1.7.Didelės rizikos kategorijoms priklausančių straipsnių pozicijos	0
2.1.8.Kitos pozicijos	4,88
2.1.1.Centrinė valdžios ir centrinių bankų pozicijos	0
2.2.UŽSIENIO VALIUTOS KURSO RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	0
2.3.SKOLOS FINANSINIŲ PRIEMONIŲ RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	0

POREIKIS	
2.4.ATSISKAITYMŲ RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	0
2.5.SANDORIO ŠALIES KREDITO RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	0
2.6.OPERACINĖS RIZIKOS KAPITALO POREIKIS	104,45
3.KAPITALO PAKANKAMUMO RODIKLIS	16,70

17 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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.

	2019 m.	2018 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių darbdavio socialinio draudimo įmokų	24.69	19.74
Kitos išmokos(tantjemos.palūkanos, ir kt.)	0	0
Iš viso:	24.69	19.74
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	24.69	19.74
Likę įsipareigojimai vadovybei	0	0

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotos/grąžintos paskolos ir priimti indėliai, turimi pajai:

	2019 m.	2018 m.
Susijusioms šalims – išduotos paskolos	20,48	15,13
Iš susijusių šalių – priimti terminuoti indėliai	4,51	78,05
Susijusių šalių pajai	2,83	2,20

18 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 privalomus reikalavimus.

Rodiklis	2019-12-31	2018-12-31	LB nustatytas dydis
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo	25%	25%	25%
Suteiktų paskolų (asocijuotiems nariams) bendroji suma, proc. nuo Unijos visų suteiktų paskolų.	3,48	2,87	20%

19 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2019m. nurašytų paskolų neturėjo o susigražino 0,01tūkst.Eur.
2018 m.pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 2,71 tūkst. Eur ,
2019m.pabaigoje - 2,70 tūkst.Eur.
2019m. gruodžio 31d. kiti nebalansiniai įsipareigojimai sudarė 0,60 tūkst. Eur.

20 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų nuostolį **8,34** tūkst.Eur dengti tokia tvarka:
0,02 tūkst.Eur pervesti iš atsargos kapitalo, o 8,32 tūkst. Eur perkelti į kitų finansinių metų pradžia.

Administracijos vadovė

Irena Končak

Vyr.buhalterė

Loreta Skorupskienė