



Grant Thornton | An instinct for growth™

IGNALINOS KREDITO UNIJA

Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalina

Lietuva

IGNALINOS KREDITO UNIJA

**2019 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

2 PRIEDAS Pinigų srautų ataskaita



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

IGNALINOS KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome IGNALINOS KREDITO UNIJOS (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2019 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ataskaita, 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 pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir 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 Įmonės 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 laikėmės 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 finansinės ataskaitos už metus pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d. buvo audituotos kito auditoriaus, kuris apie Unijos ataskaitas 2019 m. kovo 19 d. pateikė besąlyginę nuomonę.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal 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.

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 išskraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo išskraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo išskraipymo 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 apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatome audito metu.

Grant Thornton Baltic UAB
A. Goštauto 40B, Vilnius
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicus
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2020 m. kovo 26 d.

IGNALINOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2020 m. vasario 1 d. Nr. 01

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

| Metų (ataskaitinis laikotarpis) | | tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta) | | |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| | TURTAS | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| A. | TURTAS | | | |
| I. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 7 | 2 468 | 2 643 |
| II. | Investicijos į vertybinius popierius | 8, 25 | 2 549 | 3 015 |
| III. | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 9 | 186 | 1 787 |
| IV. | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 10 | 24 382 | 18 423 |
| V. | Kitas finansinis turtas | 25 | | |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | 11 | 42 | 40 |
| VII. | Ilgalaikis materialusis turtas | 12 | 119 | 106 |
| VIII. | Nematerialusis turtas | | | |
| | TURTO IŠ VISO: | | 29 746 | 26 014 |

| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------------------|
| B. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | 27 076 | 23 985 |
| I. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | 13 | 4 242 | 4 716 |
| II. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 14 | 22 781 | 19 225 |
| III. | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 15 | 53 | 44 |
| IV. | Atidėjiniai | | | |
| V. | Subordinuoti įsipareigojimai | | | |
| C. | NUOSAVAS KAPITALAS | | 2 670 | 2 029 |
| I. | Pajinis kapitalas | 16 | 1 967 | 1 594 |
| II. | Privalomieji rezervai ir kapitalas | 17 | 435 | 305 |
| III. | Perkainojimo rezervas | | | |
| IV. | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | 23 | 268 | 130 |
| IV.1 | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | 268 | 130 |
| IV.2 | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | | |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | 29 746 | 26 014 |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Violeta Čeponienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Danutė Čepurnovaitė

(vardas ir pavardė)

Pajinis kapitalas atstovė Paulė Steičė

IGNALINOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2020 m. vasario 1 d. Nr. __01__
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

| Metų (ataskaitinis laikotarpis) | | tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta) | | |
|------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| I. | Palūkanų pajamos | 1 | 1 115 | 822 |
| II. | Palūkanų sąnaudos | 1 | 300 | 254 |
| III. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 2 | 336 | 220 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 2 | 15 | 27 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 3, 25 | -102 | -4 |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-) | | -101 | -4 |
| V.2. | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | | -1 | |
| VI. | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | 25 | 1 | 2 |
| VII. | Bendrosios administracinės sąnaudos | 4, 25 | 726 | 609 |
| VIII. | Kitos veiklos pajamos | 5 | 1 | 1 |
| IX. | Kitos veiklos sąnaudos | | | |
| X. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ | | 310 | 151 |
| XI.1. | Pelno mokestis | 6 | 42 | 21 |
| XII. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | | 268 | 130 |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Violeta Čeponienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Danutė Čepurnovaitė

(vardas ir pavardė)

Pajaminius atskoras įrašė Danutė Čepurnovaitė

IGNALINOS KREDITO UNIJA

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

2019 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 m. vasario 1 d.
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

IGNALINOS KREDITO UNIJA (toliau – KU) buvo užregistruota 2002 m. lapkričio 26 d. Duomenys apie Uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2002 m. spalio 17 d. išdavė licenciją vykdyti operacijas, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

IGNALINOS 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 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.

IGNALINOS KREDITO UNIJA yra Jungtinės centrinės kredito unijos narė.

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 turi 5 nutolusias kasas: Pabradės, Švenčionių, Švenčionėlių, Zarasų ir Visagino.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2019 metais buvo 23 darbuotojai, 2018 metais – 24 darbuotojai.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

| | 2019-12-31 | | 2018-12-31 | |
|---------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| | Nariai | Asocijuoti nariai | Nariai | Asocijuoti nariai |
| <i>Fiziniai asmenys</i> | 5640 | 0 | 5000 | 10 |
| <i>Juridiniai asmenys</i> | - | 320 | - | 288 |

II. APSKAITOS POLITIKA

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

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų.

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

Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansines ataskaitas vadovujamasi šiais apskaitos principais: įmonės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo ir turinio svarbos.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 4,99 proc. diskonto norma (2018 metais taikyta 5,00 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 abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

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.

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 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 | 40 |
| Lengvieji automobiliai | 10 |
| Baldai | 6 |
| Kompiuterinė įranga | 3 |
| Kita įranga/kitas turtas | 4-5 |

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. 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 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 suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti 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 turto 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, 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 15 proc.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui. Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

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

Palyginamieji skaičiai

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|---------------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------|
| Už paskolas nariams | 1114 | 816 | 298 |
| Už vertybinius popierius | 0 | 1 | -1 |
| Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose | 1 | 5 | -4 |
| Iš viso pajamų | 1115 | 822 | 293 |
| Už indėlius | 207 | 184 | 23 |
| Kitoms kredito unijoms | 82 | 63 | 19 |
| Už CKU paskolas | 11 | 6 | 5 |
| Už tikslinių programų paskolas | 0 | 1 | -1 |
| Iš viso sąnaudų | 300 | 254 | 46 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 815 | 568 | 247 |

2. Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------|
| Paskolų administravimo mokesčiai | 198 | 116 | 82 |
| Komisiniai mokesčiai | 72 | 42 | 30 |
| Delspinigių pajamos | 33 | 27 | 6 |
| Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų | 15 | 16 | -1 |
| Kortelių aptarnavimo pajamos | 9 | 10 | -1 |
| Pajamos už pažymą | 1 | 2 | -1 |
| Kitos pajamos ir valiutos keitimo komisiniai | 8 | 7 | 1 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso: | 336 | 220 | 116 |
| Kortelių aptarnavimo sąnaudos | 13 | 18 | -5 |
| Sąnaudos už pažymą | 1 | 3 | -2 |
| Finansų maklerio įmonės komisiniai | 1 | 4 | -3 |
| Paskolų administravimo sąnaudos | 0 | 2 | -2 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 15 | 27 | -12 |
| Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 321 | 193 | 128 |

3. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|--------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------|
| 1. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | -101 | -4 | -97 |
| 1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-): | -101 | -4 | -97 |
| <i>1.1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudų paskoloms atstatymas (10 pastaba)</i> | <i>-95</i> | <i>-17</i> | <i>-78</i> |
| <i>1.1.2. Nurašytos paskolos</i> | <i>-6</i> | <i>25</i> | <i>-19</i> |

| | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|-----------|
| 1.1.3. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos JCKU pajams (8 pastaba) | 0 | -12 | 12 |
| 1.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas: | -1 | 0 | -1 |
| 1.2.1. Realizuotas nuostolis iš VVP perleidimų | -1 | 0 | -1 |

4. Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|-------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------|
| Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos | 303 | 266 | 37 |
| CKU nefinansinių paslaugų sąnaudos | 136 | 66 | 70 |
| Įmokų Kredito Unijų Asociacijai sąnaudos | 55 | 88 | -33 |
| Patalpų nuomos sąnaudos | 31 | 22 | 9 |
| Atskaitymai į stabilizacijos fondą | 30 | 20 | 10 |
| Indėlių draudimo įmokos | 21 | 17 | 4 |
| Reklamos ir marketingo sąnaudos | 13 | 12 | 1 |
| Nusidėvėjimo sąnaudos | 10 | 10 | 0 |
| Komandiruotės ir transportas | 9 | 13 | -4 |
| Finansinių ataskaitų audito sąnaudos | 9 | 10 | -1 |
| Telefono ir ryšio paslaugų sąnaudos | 6 | 9 | -3 |
| Ofiso reikmenys | 5 | 6 | -1 |
| Turto draudimo sąnaudos | 7 | 5 | 2 |
| Teisinės ir notarinės sąnaudos | 3 | 4 | -1 |
| Kitos sąnaudos | 88 | 61 | 27 |
| Iš viso | 726 | 609 | 117 |

5. Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|------------------------|-------------------|--------------------------|---------|
| Patalpų nuomos pajamos | 1 | 1 | 0 |

6. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|---------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-----------|
| Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos | 42 | 21 | 21 |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo sąnaudos | | | |
| Atidėtojo pelno mokesčio turto vertės sumažėjimas | | | |
| Iš viso pelno mokesčio sąnaudų | 42 | 21 | 21 |

7. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|---------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------|
| Lėšos Jungtinėje centrinėje kredito unijoje | 2154 | 2268 | -114 |
| Lėšos Lietuvos banke | 0 | 180 | -180 |
| Lėšos Lietuvos centrinėje kredito unijoje | 5 | 111 | -106 |
| Pinigai kasose | 306 | 61 | 245 |
| Lėšos komercinių bankų atsiskaitomosiose sąskaitose | 3 | 23 | -20 |
| | | | |
| Lėšos bankrutavusiame banke AB SNORAS | 0 | 378 | -378 |
| Lėšų bankrutavusiame banke AB SNORAS vertės sumažėjimas | 0 | -378 | 378 |
| Iš viso: | 2468 | 2643 | -175 |

8. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|-------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------|
| LR VVP laikomi iki išpirkimo | 2000 | 2165 | -165 |
| Investicijos į LR VVP laikomos pardavimui | 0 | 300 | -300 |
| Investicijos į JCKU pajinį kapitalą | 562 | 562 | 0 |
| Investicijų į JCKU pajinį kapitalą vertės sumažėjimas | -13 | -12 | -1 |
| Iš viso | 2549 | 3015 | -466 |

Unija 2019 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių įkeitusi nebuvo. Lietuvos VVP išpirkimo terminas 2020-03-29. VVP laikomi AB Luminor Bank.

Pajų nuvertėjimo testavimas

2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. Unija atliko investicijų į Jungtinės centrinės kredito unijos pajus vertės sumažėjimo testą naudodama diskontuotų pinigų srautų metodą. Remiantis atlikta analize Unijos vadovybė nežvelgia galimo investicijų vertės sumažėjimo požymių, išskyrus suformuotą 2,2 proc. vertės sumažėjimą 2018 metais. Tačiau egzistuoja neapibrėžtumas, nes vertinimas yra paremtas būsimųjų pinigų srautų prognozėmis, kurių realizavimasis yra priklausomas nuo ateities įvykių.

Jungtinės centrinės kredito unijos 2020-2024 m. veiklos planuose numatytas nuoseklus pajamų augimas iš palūkanų pajamų teikiant paskolas ir Unijų grupės valdymo mokesčio pajamų augimo.

Vertės sumažėjimas priklauso nuo to, ar būsimieji pinigų srautai išaugs tiek, kiek planuojama.

9. Pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|-------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------|
| 1. Terminuoti indėliai JCKU | 0 | 600 | -600 |
| 1.1. Iki 1 metų | 0 | 600 | -600 |
| 1.2. Nuo 1 iki 3 metų | | | |
| 1.3. Daugiau kaip 5 metų | | | |
| 2. Terminuoti indėliai kredito unijoje | 0 | 1000 | -1100 |
| 2.1. Iki 1 metų | 0 | 1000 | 1000 |
| 2.2. Nuo 1 iki 3 metų | | | |
| 2.3. Daugiau kaip 5 metų | | | |
| 3. Lėšos laikomos JCKU likvidumo rezervo fonde | 186 | 187 | -1 |
| Iš viso | 186 | 1787 | -1601 |

Palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. svyravo nuo 0,45% iki 2,6 % (2018 m. nuo 0,45% iki 2,5 %).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas JCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LR Centrinų kredito unijų įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, JCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos JCKU narės specialiai tam tikslui JCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti JCKU visuotinio

narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms metinės palūkanos nemokamos.

10. Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

| Eil. Nr. | Rizikos grupė | Finansiniai metai | | | Praėję finansiniai metai | | | Pokytis per metus | | |
|----------|-----------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| | | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Užtikrinimo priemonių vertė | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Užtikrinimo priemonių vertė | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Užtikrinimo priemonių vertė |
| 1 | Standartinė | 20101 | 0 | 32723 | 15536 | 0 | 25353 | 4565 | 0 | 7370 |
| 2 | Galimos rizikos | 3568 | -4 | 4954 | 1934 | -5 | 3781 | 1634 | 1 | 1173 |
| 3 | Padidintos rizikos | 432 | -3 | 3140 | 681 | -2 | 1732 | -249 | -1 | 1408 |
| 4 | Abejotina | 12 | -2 | 28 | 64 | -2 | 62 | -52 | 0 | -34 |
| 5 | Nuostolinga | 411 | -133 | 462 | 255 | -38 | 281 | 156 | -95 | 181 |
| | Iš viso | 24524 | -142 | 41307 | 18470 | -47 | 31208 | 6054 | -95 | 10099 |
| | Amortizuota savikaina | | 24382 | | | 18423 | | 5959 | | |

11. Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------------|----------|
| Būsimojo laikotarpio išlaidos | 22 | 20 | 2 |
| Išankstiniai apmokėjimai | 20 | 0 | 20 |
| Avansinė įmoka į stabilizacijos fondą | 0 | 20 | -20 |
| Iš viso | 42 | 40 | 2 |

12. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

| Straipsnis | Pastatai | Kitas veikloje naudojamas turtas | Iš viso |
|---------------------------------------|-----------|----------------------------------|------------|
| Likučiai 2018 m. sausio 1 d. | | | |
| Įsigijimo vertė | 113 | 85 | 198 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | -29 | -54 | -83 |
| Likutinė vertė | 84 | 31 | 115 |
| Apyvarta per 2018 metus | | | |
| Likutinė vertė | 84 | 31 | 115 |
| Įsigijimai | | 2 | 2 |
| Nurašyto turto įsigijimo savikaina | | | |
| Nusidėvėjimas | -2 | -8 | -10 |
| Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas | | 6 | 6 |
| Likutinė vertė | 82 | 24 | 106 |
| Likučiai 2018m. gruodžio 31 d. | | | |
| Įsigijimo vertė | 113 | 81 | 194 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | -30 | -57 | -88 |
| Likutinė vertė | 82 | 24 | 106 |
| Apyvarta per 2019 metus | | | |
| Likutinė vertė | 82 | 24 | 106 |
| Įsigijimai | | 25 | 25 |

| | | | |
|----------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Nurašyto turto įsigijimo savikaina | | (4) | (4) |
| Nusidėvėjimas | -2 | -8 | -10 |
| Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas | | 2 | 2 |
| Likutinė vertė | 80 | 39 | 119 |
| Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d. | | | |
| Įsigijimo vertė | 113 | 102 | 215 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | -32 | -64 | -96 |
| Likutinė vertė | 80 | 39 | 119 |

13. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------|
| Paskolos iš kitų JCKU grupės kredito unijų (grąžinimo terminai 2020-01-31-2020-07-31), metinė palūkanų norma 1,5-3,0 proc. | 2119 | 4338 | -2219 |
| Paskolos iš JCKU (grąžinimo terminas 2020-04-30), metinė palūkanų norma 2,50 proc. | 1171 | 151 | 1020 |
| ŽŪGF paskola tikslinėms paskoloms išmokėti (grąžinimo terminas 2026-09-30), metinė palūkanų norma 6 mėn. EURIBOR + 0,1 proc. marža | 756 | 0 | 756 |
| Paskolos iš LCKU Invegos projektui | 196 | 227 | -31 |
| Iš viso: | 4242 | 4716 | -474 |

14. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|-----------------------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------|
| Iki pareikalavimo: - fiziniams nariams | 5813 | 5698 | 115 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 819 | 429 | 390 |
| - kredito unijų asociacijų | | | |
| - kitoms organizacijoms | 0 | 107 | -107 |
| Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo: | 6632 | 6234 | 398 |
| Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams | 15846 | 12729 | 3117 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 303 | 257 | 46 |
| - kredito unijų asociacijų | 0 | 0 | 0 |
| - kitoms organizacijoms | 0 | 5 | -5 |
| Viso terminuotų indėlių: | 16149 | 12991 | 3158 |
| Įsipareigojimai kitoms kredito unijoms | 0 | 0 | 0 |
| Iš viso | 22781 | 19225 | 3556 |

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2019 m. nuo 0,10% iki 3,00 % (2018 m. nuo 0,10 % iki 2,50%), juridiniams nariams – nuo 0,10% iki 3,00% (2018 m. nuo 0,10% iki 2,00 %), už indėlius iki pareikalavimo 0 % (2018 m. nuo 0 %).

15. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|--------------------------|-------------------|--------------------------|---------|
| Mokėtinas pelno mokestis | 27 | 6 | 21 |
| Atostoginių kaupiniai | 13 | 11 | 2 |

| | | | |
|-------------------------------------------|-----------|-----------|----------|
| Mokėtinios išlaidos už įvairias paslaugas | 7 | 4 | 3 |
| Sukauptos audito išlaidos | 5 | 6 | -1 |
| Mokėtinas darbo užmokestis | 0 | 14 | -14 |
| Surinkti mokėtini mokesčiai | 0 | 3 | -3 |
| Nepaskirstytos lėšos | 1 | 0 | 1 |
| Iš viso | 53 | 44 | 9 |

16. Pastaba. Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos narių pajinių įnašų, gautų už pagrindinius, papildomus pajus, vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Kredito unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte. Nominali vieno pajaus vertė 2019 m. – 30,00 Eur.

| Straipsnio pavadinimas | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------|
| Pajinis kapitalas | 1967 | 1594 | 373 |
| Tvarus pajinis kapitalas: | 1939 | 1566 | 373 |
| <i>Privalomasis pajinis kapitalas</i> | <i>164</i> | <i>153</i> | <i>11</i> |
| <i>Tvarus papildomas pajus</i> | <i>1775</i> | <i>1413</i> | <i>362</i> |
| Netvarus pajinis kapitalas: | 28 | 28 | 0 |
| <i>Grąžintini pajai</i> | <i>14</i> | <i>8</i> | <i>6</i> |
| <i>Nesutvarinti papildomi pajai</i> | <i>14</i> | <i>20</i> | <i>-6</i> |

17. Pastaba. Privalomasis rezervas ir kapitalas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2019 m. sudarė 434 tūkst. Eur (2018 m. – 304 tūkst. Eur). Atsargos kapitalas 2019 m. sudarė 1 tūkst. Eur (2018 m. – 1 tūkst. Eur). Į atsargos kapitalą pervesta išstojusių kredito unijos narių pajų dalis.

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

18. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | Neapibrėžti terminai | IŠ VISO |
|-------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|------------------|---------------------|----------------------|--------------|
| Turtas, t.sk.: | 5877 | 5016 | 12698 | 6155 | | 29746 |
| - <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i> | <i>2000</i> | | | | | <i>2000</i> |
| - <i>Paskolos</i> | <i>1224</i> | <i>5016</i> | <i>12698</i> | <i>5444</i> | | <i>24382</i> |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.: | 11154 | 10869 | 4092 | 756 | 2875 | 29746 |

| | | | | | | |
|-----------------------------------------------------------|-------|-------|------|------|-------|--------|
| - Priimti indėliai | 10246 | 8606 | 3979 | | | 22781 |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų | -5277 | -5853 | 8606 | 5399 | -2875 | 0 |
| Likvidusis turtas | | | | | | 4645 |
| Netenkamas pinigų srautas | | | | | | 2613 |
| Gaunamas pinigų srautas | | | | | | 237 |
| 75 proc. netenkamo pinigų srauto | | | | | | 1960 |
| Mažesnioji pinigų srauto suma | | | | | | 237 |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas | | | | | | 2376 |
| Likvidumo rodiklis LR, proc. | | | | | | 195,49 |

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

| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | Neapibrėžti terminai | IŠ VISO |
|-----------------------------------------------------------|--------------|-----------------------|------------------|---------------------|----------------------|--------------|
| Turtas, t.sk.: | 5042 | 4242 | 11742 | 4333 | 655 | 26014 |
| - Vyriausybės vertybiniai popieriai | 163 | 304 | 1999 | | | 2466 |
| - Paskolos | 1024 | 3323 | 9743 | 4333 | | 18423 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.: | 12565 | 8634 | 2783 | 12 | 2020 | 26014 |
| - Priimti indėliai | 8738 | 7832 | 2644 | 11 | | 19225 |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų | -7523 | -4392 | 8959 | 4321 | -1365 | 0 |
| Likvidusis turtas | | | | | | 7101 |
| Einamieji įsipareigojimai | | | | | | 19266 |
| Likvidumo rodiklis, proc. | | | | | | 36,86 |

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.

19. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

20. Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi JCKU ir JCKU grupės unijos, 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.

| | | |
|--|--------------------------|---------------------------|
| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai |
|--|--------------------------|---------------------------|

| | | metai |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|-------|
| Susijusių asmenų skaičius | | |
| Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų | 58 | 47 |
| Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos | 2 | 1 |
| Iš viso: | 60 | 48 |
| Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos | 58 | 47 |
| Likę įsipareigojimai vadovybei | 2 | 1 |

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

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Išduotų paskolų likučiai | 120 | 120 |
| Gautos paskolos iš grupės unijų | 3290 | 4489 |

Sandoriai su JCKU:

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------|-------------------|--------------------------|
| Mokėtinos sumos | 1171 | 4716 |
| Gautinos sumos | 2340 | 2868 |

21. Pastaba. Įstatymų atitikimas (LB veiklos riziką ribojantys normatyvai)

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį 2019-12-31:

| Normatyvai | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Lietuvos banko reikalavimas | JCKU reikalavimai |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc. | 14,17 | 15,41 | ne mažiau 10,50 proc. | Ne mažesnis kaip 13,7 % nuo 2020-03-31, ne mažesnis kaip 14% nuo 2020-06-30 ir 14,5% nuo 2020-12-31. |
| 2. Likvidumo normatyvas, proc. | 195,49 | 36,86 | ne mažiau 30 proc. | Ne mažesnis kaip 130% nuo 2020-03-31 |
| 3. Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis, proc. | | 273,64 | daugiau arba lygu 100% | - |
| 4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo: | | | ne daugiau nei 25 proc. | Ne mažesnis kaip 23,5% nuo 2020-03-31 |
| 1 skolininkas | 17,06 | 19,69 | | |
| 2 skolininkas | 14,06 | 18,56 | | |
| 3 skolininkas | 12,65 | 17,87 | | |
| 4 skolininkas | 10,85 | 15,31 | | |
| 5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR) | -777,53 | -16,81 | ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur) | - |

22. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

| Straipsniai | Suma |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje | 130 |
| Pervedimai į privalomąjį rezervą | -130 |
| Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai) | 268 |
| Pervedimai iš atsargos kapitalo | |
| Paskirstytinas pelnas | 268 |
| Pelno paskirstymas: | |
| - į privalomąjį rezervą | -268 |
| - dividendai | |
| Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje | 0 |

23. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unijos nebalansinius įsipareigojimus suteikti paskolas sudarė 606 tūkst. EUR. Suteiktų galiojančių garantijų suma sudarė 171 tūkst. EUR.

24. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Unija įvertino COVID-19 viruso įtaką Unijos 2019 m. finansinėms ataskaitoms. Koreguojančių įvykių 2019 metų finansines ataskaitas nenustatyta. Unija apsvarstė būsimus pokyčius dėl viruso 2020 metų finansinei informacijai: įvertino unijos paskolų portfelio struktūrą, rezervus, generuojamas pajamas ir galimybę gauti Valstybinių įmonių portfelio garantiją suteiktoms paskoloms verslui, kuris patiria sunkumų dėl COVID-19.

Virusas nekelia grėsmės Unijos veiklos tęstinumui. Unija dirba pelningai turi sukaupusius privalomuosius rezervus.

Administracijos vadovas

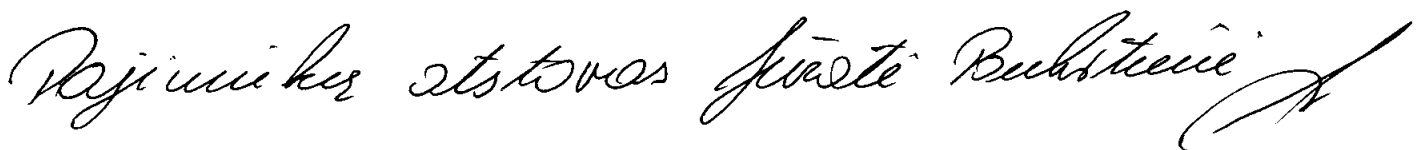


Violeta Čeponienė

Vyriausiasis buhalteris



Danutė Čepurnovaitė



IGNALINOS KREDITO UNIJA
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

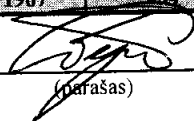
NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

| | Pajinis kapitalas | Rezervai ir kapitalai | | | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|----------|------|--------------------------------------|-------------|
| | | privalomasis | atsargos | kiti | | |
| Likutis už praėjusių finansinių metų | 1388 | 194 | 1 | | 110 | 1693 |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas | | | | | | |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas | | | | | | |
| Perskaičiuotas likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje | 1388 | 194 | 1 | | 110 | 1693 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | | | | | 130 | 130 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | 110 | | | -110 | |
| Panaudoti rezervai | | | | | | 206 |
| Pajinio kapitalo pokytis | 206 | | | | | 206 |
| Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje | 1594 | 304 | 1 | | 130 | 2029 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | | | | | 268 | 268 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | 130 | | | -130 | |
| Panaudoti rezervai | | | | | | 373 |
| Pajinio kapitalo pokytis | 373 | | | | | 373 |
| Likutis ataskaitinių finansinių metų | 1967 | 434 | 1 | | 268 | 2670 |

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Violeta Čeponienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)


(parašas)

Danutė Čepurnovaitė
(vardas ir pavardė)

Pajiniukas atsakas įvesti Buhaltere

IGNALINOS KREDITO UNIJA
(jmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.
(jmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Metų tūkst. Eur

| EB Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėjė finansiniai metai |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | Pagrindinės veiklos pinigų srautai | | | |
| I.1.1 | gautos palūkanos | | 1 108 | 812 |
| I.1.2 | sumokėtos palūkanos | | 246 | 240 |
| I.1. | Rezultatas | | 862 | 572 |
| I.2.1 | gauti komisiniai | | 304 | 186 |
| I.2.2 | sumokėti komisiniai | | 27 | 38 |
| I.2.2 | Rezultatas | | 277 | 148 |
| I.3.1 | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos | | 1 601 | |
| I.3.2 | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos | | | 1 787 |
| I.3. | Rezultatas | | 1 601 | -1 787 |
| I.4.1 | susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių | | 11 328 | 6 498 |
| I.4.2 | suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams | | 17 272 | 10 019 |
| I.4. | Rezultatas | | -5 944 | -3 521 |
| I.5.1 | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos | | 87 875 | 68 761 |
| I.5.2 | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos | | 84 429 | 67 660 |
| I.5. | Rezultatas | | 3 446 | 1 101 |
| I.6.1 | įplaukos iš kredito įstaigų | | 8 476 | 10 568 |
| I.6.2 | išmokos kredito įstaigoms | | 8 969 | 6 449 |
| I.6. | Rezultatas | | -493 | -1 119 |
| I.13. | kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos | | 16 | 38 |
| I.14. | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | | 749 | 618 |
| I.7.3 | sumokėtas pelno mokestis | | 5 | 0 |
| I.7. | Rezultatas | | -738 | -380 |
| | Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai | | -989 | 52 |
| II. | Investicinės veiklos pinigų srautai | | | |
| II.1.1 | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | | 466 | |
| II.1.2 | išmokos įsigyjant vertybinius popierius | | | 1 445 |
| II.1. | Rezultatas | | 466 | -1 445 |
| II.2.1 | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | | |
| II.2.2 | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | 25 | 2 |
| II.2. | Rezultatas | | -25 | -2 |
| II.3.1 | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | | | |
| II.3.2 | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | | | |
| II.3. | Rezultatas | | | |
| | Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | | 441 | -1 447 |
| III. | Finansinės veiklos pinigų srautai | | | |
| III.1.1 | pajų išmokos | | 559 | 381 |
| III.1.2 | ištojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai | | 186 | 175 |
| III.1.3 | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams | | | |
| III.1. | Rezultatas | | 373 | 206 |
| III.2.1 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | | | |
| III.2.2 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos | | | |
| III.2. | Rezultatas | | | |
| III.3.1 | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos | | | |
| III.3.2 | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos | | | |
| III.3. | Rezultatas | | | |
| | Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai | | 373 | 206 |
| IV. | Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas) | | -175 | -1 189 |
| V. | Pinigai laikotarpio pradžioje | | 2 643 | 3 832 |
| VI. | Pinigai laikotarpio pabaigoje | | 2 468 | 2 643 |

Administracijos vadovas

(jmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Violeta Čeponienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Danutė Čepurnovaitė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Rajininkas atsakė Jūratė Paulienė

Ignalinos kredito unijos 2019 metų pelno (nuostolių) paskirstymas
Visuotinio narių susirinkimo nutarimas
Ignalina 2020 03 26

| Straipsniai | Suma |
|------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje | 0 |
| Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai) | 268 |
| Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje | 268 |
| Pervedimai iš atsargos kapitalo | |
| Paskirstytinas pelnas | 268 |
| Pelno paskirstymas: | |
| - į privalomąjį rezervą | -268 |
| - dividendai | |
| Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje | 0 |

Administracijos vadovė



Violeta Čeponienė

Vyr. buhalterė

Danutė Čepurnovaitė

Pajamikus atstovs Jūratė Buksčiūnė

