



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KREDITO UNIJOS ZANAVYKŲ BANKELIS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome kredito unijos Zanavykų bankelis (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2019 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2019 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

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:

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | A. Goštauto g. 40B | 03163 Vilnius | Lietuva | T +370 52 127 856 | F +370 52 685 831 | El.p. info@lt.gt.com
Kaunas | Jonavos g. 60C | 44192 Kaunas | Lietuva | T +370 37 422 500 | El.p. kaunas@lt.gt.com
Klaipėda | Taikos pr. 52c / Agluonos g. 1-1403 | 91184 Klaipėda | Lietuva | T +370 46 411 248 | F +370 46 313 698 | El.p. klaipeda@lt.gt.com



- 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 atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad 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 nustatėme audito metu.

Arvydas Ziziliauskas
Atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

2020 m. kovo 10 d.

Jonavos g. 60C, Kaunas
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379. Bažnyčios g. 11-12, Šakių m., Šakių r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2020 m. sausio 30 d. Nr. 1

(atskaitos sudarymo data)

2019 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		21778	18453
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	7119	3610
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	1239	1246
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	5210	6656
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	8069	6772
V.	Kitas finansinis turtas		0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	13	30
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	128	139
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		21778	18453
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
	Pastabos Nr.		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		20686	17434
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	37	57
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	20502	17339
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	147	38
IV.	Atidejiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1092	1019
I.	Pajinis kapitalas	16	767	724
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	16	295	292
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		30	3
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		30	3
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		21778	18453

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Meilė Mikelionienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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



(parašas)

Dana Urbaitytė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakių m., Šakių r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2020-01-30 Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

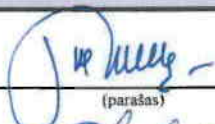
tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	375	299
II.	Palūkanų sąnaudos	1	10	4
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	128	113
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	63	55
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	7	12
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		7	12
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	2	2
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5	404	364
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		35	3
XI.	Pelno mokestis	6	5	0
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		30	3

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Meilė Mikėlionienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti)



(parašas)

Dana Urbaitytė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis
Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakiai

2019 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 m. sausio 30 d
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Zanavykų bankelis“ (toliau – KU) buvo įsteigta 1998 m. birželio 25 d. Lietuvos bankas 1998 m. birželio 25 d. išdavė licenciją vykdyti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines operacijas.

Kredito unija Zanavykų bankelis, tai kredito 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 kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

2019 m. pradžioje Unija turėjo 2 nutolusias kasas: 1) Kudirkos Naumiesčio, 2) Barzdų.

Ataskaitinio laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius – 12 darbuotojų (viena darbuotoja vaiko auginimo iki 3 m. atostogose), 2018 metais – 13 darbuotojų.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	4294		4451	
<i>Juridiniai asmenys</i>		25		21

II. APSKAITOS POLITIKA

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.

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009 m. gruodžio 31 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-32 ir pakeista 2017 m. rugpjūčio 10 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-16.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkstančiais eurų (tūkst. Eur).

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

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 yra investavusi į Jungtinės centrinės kredito unijos kapitalą.

Kredito unija turi LR vyriausybės vertybinių popierių. 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 LR 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 posėdžio 2010-06-30 protokolu Nr. V-17 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 2019 metais buvo taikoma 4,62 proc. diskonto norma išduotoms paskoloms. (2018 metais taikyta 5,15 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2019 ir 2018 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas 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 144,81 Eur,

(2018 m. - 144,81 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	20
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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 iš karto 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 šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrujų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2019 metų

apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2018 metų - 15 proc.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio apskaičiavimui.

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 atvaizduojamas pagal 7-ojo VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,5 % visos turto balansinės vertės.

III. PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas kredito unijos nariams	276	237	39
Už lėšas kitose kredito unijose	92	60	32
Už lėšas CKU	5	0	5
Už vyriausybės vertybinius popierius	2	2	0
Iš viso pajamų	375	299	76
Už indėlius nariams	10	4	6
Iš viso sąnaudų	10	4	6
Grynosios palūkanų pajamos	365	295	70

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	128	113	15
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	63	55	8
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	65	58	7

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Specialieji atidėjiniai paskoloms	7	23	-16
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	0	0
Specialieji atidėjiniai JCKU pajams	0	-11	11
Rezultatas	7	12	-5

4 pastaba. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2	5	-3
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	1	-1
Iš viso pajamų	2	6	-4
Realizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	0	3	3
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	0	1	1
Iš viso sąnaudų	0	4	4
Rezultatas	2	2	0

5 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokestis	148	126	22
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	19	18	1
Indėlių draudimo įmokos	17	14	3
Tantjemos Unijos valdymo organų nariams	10	10	0
Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas	11	13	-2
LCKU nefinansinės paslaugos	35	51	-16
Parama	2	2	0
Nuoma ir ryšiai	4	5	-1
Reklama ir marketingas	1	4	-3
Komandiruotės ir transportas	1	2	-1
Finansinių ataskaitų auditas	7	7	0
JCKU mokesčiai	72	67	5
Kita	77	45	32
Iš viso	404	364	40

6 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokestis	6	2	4
Atidėtasis pelno mokestis	-1	-2	1
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	5	0	5
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	4	2	2
<i>T.sk. dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių sąnaudų</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>-1</i>
<i>T.sk. dėl JCKU pajų vertės sumažėjimo</i>	<i>0</i>	<i>2</i>	<i>-2</i>
Likutis metų pabaigoje	5	4	1

7 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pinigai kasose	55	61	-6
Pinigai LCKU sąskaitoje	0	62	-62
Pinigai Lietuvos Banke	0	60	-60
Pinigai JCKU sąskaitoje	7043	3355	3688
Pinigai bankų sąskaitose	21	72	-51
Iš viso	7119	3610	3509

Pagal CKUĮ 13 str. 8 dalies 1 punktą savo lėšas pagal indėlio ar banko sąskaitos sutartis KU gali laikyti tik CKU, kurios nare ji yra. Tačiau unija turi sąskaitų kituose bankuose.

8 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Ilgalaikiai VVP	739	746	-7
Sukauptos palūkanos už VVP	1	1	0
Investicijos į JCKU kapitalą	510	510	0
Spec. atidėjiniai nuo JCKU pajų	-11	-11	0
Iš viso	1239	1246	-6

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybiniai popieriai nėra įkeisti.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai JCKU	1600	0	1600
Sukauptos palūkanos už indėlius	3	0	3
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	168	168	0
Suteiktos paskolos kredito unijoms	3400	6451	-3051
Sukauptos palūkanos už paskolas	39	37	2
Iš viso	5210	6656	-1446

2019 m. unija teikė paskolas kitoms JCKU grupės kredito unijoms. Palūkanų norma suteiktoms paskoloms svyravo nuo 1,5% iki 3,3%. 2018 m. palūkanų norma suteiktoms paskoloms svyravo nuo 1% iki 2,4%.

2019 m. unija su centrine kredito unija sudarė terminuotų indėlių sutartis už 1 600 000,0 Eur. Palūkanų norma nuo 0,7% iki 1,0%.

10 pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos
Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2019-12-31		2018-12-31		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	4989	0	4595	0	394	0
2	Galimos rizikos	1638	1	1438	1	200	0
3	Padidintos rizikos	765	1	162	0	603	1
4	Abejotina	0	0	0	0	0	0
5	Nuostolinga	682	3	589	11	93	-8
6	Iš viso	8074	5	6784	12	1290	-7

11 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Būsimo laikotarpio išlaidos	1	20	-19
Kitas turtas	7	6	1
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5	4	1
Iš viso	13	30	-17

12 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Likučiai 2018 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	178	16	31	225
Sukauptas nusidėvėjimas	43	14	17	74
Likutinė vertė	135	2	14	151
Apyvarta per 2018 metus				
Įsigijimai			2	2
Nusidėvėjimas	6	2	5	13
Nurašymai, pardavimai			1	1
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	178	16	32	227
Sukauptas nusidėvėjimas	49	16	22	88
Likutinė vertė	129	0	10	139
Apyvarta per 2019 metus				
Įsigijimai				
Nusidėvėjimas	7		4	11
Nurašymai, pardavimai				
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	178	16	32	227
Sukauptas nusidėvėjimas	56	16	26	98
Likutinė vertė 2019 m. gruodžio 31 d.	122	0	6	128

13 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolos iš LCKU INVEGA2 projektas	37	57	20
Iš viso	37	57	20

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo: - fiziniams nariams	15856	13035	2821
- juridinių asmenų	174	134	40
Viso iki pareikalavimo:	16030	13169	2861
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	4461	4164	297
- sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius	11	6	5
Viso terminuotų:	4472	4170	302
Iš viso	20502	17339	3163

Palūkanų normos už terminuotus indėlius fiziniams nariams 2019 m. nuo 0,05 % iki 1,5 % (2018 m. nuo 0,05 % iki 0,5 %), juridiniams nariams – nuo 0,05 % iki 1,5 % (2018 m. nuo 0,05 % iki 0,5 %), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos. Terminuoti indėliai internetu 0,1% daugiau nuo numatytų palūkanų normos.

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 17 pastaboje.

15 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Mokėtini sodros mokesčiai	3	7	-4
Sukauptos audito išlaidos	4	4	0
Atostogų rezervas	23	18	5
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	13	9	4
Tikslinių programų paskolos	100	0	100
Mokėtinas pelno mokestis	4	0	4
Iš viso	147	38	109

2019 m. gauta paskola 100 000,0 Eur iš Žemės ūkio paskolų Garantijų fondo, siekiant sudaryti palankesnes sąlygas žemdirbiams gauti paskolas žemės ūkio technikai ir žemės ūkio įrangai įsigyti.

16 pastaba. Nuosavas kapitalas*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 100,00 Eur (2018 m. – 100,00)

Unijos pajinį kapitalą sudaro 767 tūkst. eurų (2018 m. – 724 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, ir tvarių papildomų pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Pajinis kapitalas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Privalomi pajai	156	150	6
Tvarūs papildomi pajai	611	572	39
Iš viso tvaraus kapitalo	767	722	45
Netvarus pajinis kapitalas	0	2	-2
Iš viso:	767	724	43

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų tvarių pajų įmokas, pajų gražinimas vyksta po visuotinio narių susirinkimo patvirtinus metines finansines ataskaitas, bei gavus Lietuvos banko leidimą apie galimą pajų gražinimą išstojantiems nariams.

Pajinio įnašo dalis, kuri nėra gražinama išstojančiam nariui nukreipiama į Kredito unijos atsargos kapitalą.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervedtas visas arba ne mažiau kaip 90 % paskirstytojo pelno.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Rezervinis kapitalas	295	292	3

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

17 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 vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą. 2018 m. spalio 30 d. priimtas Lietuvos banko valdybos nutarimas Nr. 03-206 „Dėl Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“

(TAR, 2018-11-07, Nr. 2018-18033) pagal šį nutarimą kredito unijos likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną. Šis nutarimas pradėtas vykdyti nuo 2019 m. balandžio 01 d.

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

	Iki 30 d.	Nuo 31 d. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO	Koef.	Likvidus turtas arba pinigų srautas
Turtas, t.sk.	7848	7000	4427	1832	671	21778		
<i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	-	327	414	-	-	741	1	744
<i>Paskolos</i>	122	2070	4013	1832	31	8069	0,5	61
<i>Lėšos kitose kredito unijose</i>	439	3000	-	-	-	3439	1	439
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.	16202	2079	2055	350	1092	21778		
Priimti indėliai	15979	2069	2030	250		20328		
Apdrausti IID						17738	0,05	887
Neapdrausti IID						2467	0,1	247
TI, kurių terminas sueina per 30 d.						123	0,2	25
Juridinių asmenų indėliai	174					174	0,2	35
Likvidusis turtas						8010		
Netenkamų pinigų srautas						1326		
Gaunamų pinigų srautas						521		
0,75 netenkamų pinigų srauto						995		
Mažesnioji pinigų srauto suma						521		
Grynasis netenkamų pinigų srautas						806		
Likvidumo rodiklis (>100%)						994		

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.	8098	4285	4740	663	666	18453
<i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	-	1	746	-	-	747
<i>Paskolos</i>	377	1710	3994	663	28	6772
<i>Lėšos kitose kredito unijose</i>	3918	2570	-	-	-	6487
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.	13857	1924	1381	1290		18453
Priimti indėliai	13814	1910	1344	271		17339
Likvidusis turtas						6489
Einamieji įsipareigojimai						16489
Likvidumo rodiklis, proc.						39,35

18 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai. Įstatymų atitikimas

Normatyvas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimai 2019 m.	Lietuvos banko reikalavimai 2018 m.
Kapitalo pakankamumas, proc.	16,49	17,77	Ne mažiau 5.78% iki 2028 m. turi pasiekti 10,5%	Ne mažiau 5.25% iki 2028 m. turi pasiekti 10,5%
Likvidumas, proc.	994,33	39,35	≥100%	30%
Padengimas likvidžiuoju turtu, proc.	-	194,53		Ne mažiau 100 %
Didžiosios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc.	18,73	13,69	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 % kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 % kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	0,20	0,10	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;	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;

19 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

20 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su jais artimaisiais ryšiais susiję asmenys. Taip pat visos unijos, priklausiančios Jungtinei kredito unijų grupei bei pati Jungtinė centrinė kredito unija.

Valdymo organų nariams priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	23	20
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	4	3
Kitos išmokos (tantjemos)	10	10
Iš viso priskaičiuota:	31	33
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	23	19
Išmokėtos kitos išmokos(tantjemos)	10	10
Iš viso išmokėta:	27	29
Likučiai laikotarpio pabaigoje:	4	4

Sandoriai su susijusiomis šalimis (vadovais ir su jais artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis):

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	104	28
Priimtų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	26	31

Sandoriai su kitomis grupės unijomis:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	3439	6487

Sandoriai su Jungtine centrine kredito unija:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pirkimai, paslaugos	75	67
Įmokos į stabilizacijos fondą	1	36
Išduotų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė	1603	-

21 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija nei per 2019 m. nei per 2018 m. paskolų nenurašė. 2019 metų pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų neturi.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai 93 tūkst. Eur, iš jų: kreditinių kortelių suteikti limitai – 63 tūkst. Eur; įsipareigojimas išmokėti paskolą- 30 tūkst. Eur; (2018 m. 154 tūkst. Eur– kreditinių kortelių suteikti limitai - 67 tūkst. Eur; įsipareigojimas išmokėti paskolą- 87 tūkst. Eur).

22 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja visą pelną - 30 tūkst. Eur, pervesti į rezervinį kapitalą.

23 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos unijos veiklai, nėra.

Administracijos vadovė



Meilė Mikėlionienė

Vyriausioji buhalterė



Dana Urbaitytė

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakių m., Šakių r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2020 m. sausio 30 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	979	279			13	1271
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	979	279			13	1271
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					3	3
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		13			-13	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-255					-255
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	724	292			3	1019
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					30	30
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		3			-3	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	43					43
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	767	295			30	1092

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Meilė Mikelionienė

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Dana Urbaitytė

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakių m., Šakių r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2020 m. sausio 30 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir vienetą)

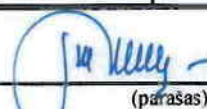
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		366	267
I.1.2	sumokėtos palūkanos		4	4
I.1.	<i>Rezultatas</i>		362	263
I.2.1	gauti komisiniai		95	109
I.2.2	sumokėti komisiniai		63	55
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		32	54
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		3026	2592
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		4299	2570
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-1273	22
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		62286	46185
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		59128	45621
I.4.	<i>Rezultatas</i>		3158	564
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		13000	12361
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		11550	17367
I.5.	<i>Rezultatas</i>		1450	-5006
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		100	0
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		0	0
I.6.	<i>Rezultatas</i>		100	0
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		4	3
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		373	365
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis		2	2
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-371	-364
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		3458	-4467
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		8	6
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	251
II.1.	<i>Rezultatas</i>		8	-245
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	2

II.2.	<i>Rezultatas</i>		0	-2
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		8	-247

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		45	32
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		2	287
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		43	-255
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		43	-255
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		3509	-4969
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		3610	8579
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		7119	3610

+

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Meilė Mikelionienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti)


(parašas)

Dana Urbaitytė
(vardas ir pavardė)