

KREDITO UNIJA „NERIS“

Unijos kodas 304772963

Jogailos g. 4, Vilnius

2019 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020-03-06

Finansinės ataskaitos sudarymo data

I. Bendroji dalis

Kooperatinė bendrovė Kredito unija „Neris“ buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 2018 m. vasario 14 d. Lietuvos bankas 2018 m. vasario 01 d. išdavė licenciją Nr. 84 vykdyti finansines operacijas, kurios apėmė indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimus ir valiutos keitimą grynaisiais pinigais.

Kredito unija „Neris“ (toliau – Kredito unija), tai kredito įstaiga, kuri ne tik tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, bet ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei lėšų skolinimu. Kredito unija taip pat turi teisę verstis Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims, prisiimdama su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unija yra ne PVM mokėtoja.

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

Unija neturi patronuojamų ir asocijuotų įmonių.

Kredito unija yra Asociacijos Lietuvos kredito unija narė, o nuo 2018 m. kovo 30 d. tapo Lietuvos Centrinės kredito unijos nare.

Kredito unijos veiklos adresas Jogailos g. 4, Vilnius, registracijos adresas Jogailos g. 4, Vilnius. Kredito unija 2019-12-31 nutolusių kasų neturėjo.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2019 metais sudarė 6 darbuotojai. (2018 metais 4 darbuotojai).

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	353		237	
<i>Juridiniai asmenys</i>		37		11

II. Apskaitos politika

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal LR Buhalterinės apskaitos įstatymą, LR Finansinės atskaitomybės įstatymą, LR kredito unijų įstatymą, LR Verslo apskaitos standartus.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos nacionaline valiuta eurais, jei nėra nurodyta kitaip.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną. Pelnas ar nuostoliai, atsiradę įvykdžius operacijas užsienio valiuta bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius nacionaline valiuta, apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Likučiai užsienio valiuta metų pabaigoje perkainojami LB nustatytu ir gruodžio 31 d. galiojusi oficialiu valiutos kurso santykiu.

Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansines ataskaitas vadovaujamosi pagrindiniais apskaitos principais:

1. **Įmonės.** Kredito unija yra atskiras apskaitos vienetas ir vykdydama savo veiklą bei sudarydama finansines ataskaitas įtraukia tik jai priklausantį turtą, nuosavą kapitalą, įsipareigojimus, pajamas ir sąnaudas.
2. **Veiklos tęstinumo.** Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad unija veiks ir tęs savo veiklą bei vykdys operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ar jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.
3. **Periodiškumo.** Kredito unijos finansinės ataskaitos pateikiamos vienodos trukmės laikotarpiais, kurių pabaigoje pateikiami atskaitiniai duomenys apie unijos turimą turtą ir jo pasikeitimus per atskaitinį laikotarpį bei uždirbtas pajamas ir patirtas sąnaudas.
4. **Pastovumo.** Unijos apskaitos politika nekeičiama dažnai, kad išliktų stabili gana ilgą laiką.
5. **Piniginio mato.** Visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai bei veiklos rezultatai apskaitoje ir finansinių ataskaitų rinkiniuose įkainoti ir atspindėti pinigais.
6. **Kaupimo.** Unijos ūkinės operacijos pripažįstamos ir registruojamos apskaitoje tada, kai jos įvyksta, neatsižvelgiant į pinigų gavimo arba išleidimo momentą, ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Pajamos, vadovaujantis šiuo principu, registruojamos tada, kai jos uždirbamos. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitę įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.
7. **Palyginamumo.** Unijos uždirbtos pajamos per atskaitinį laikotarpį siejamos su patirtomis sąnaudomis.
8. **Atsargumo.** Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos įvertinami atsargiai, t. y. kad vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta, o finansinės ataskaitos būtų patikimos ir neutralios.
9. **Neutralumo.** Unijos apskaitos informacija yra pateikiama nešališkai, kad jos pateikimas nedarytų įtaką šios informacijos vartotojams priimti neteisingus sprendimus.
10. **Turinio, o ne formos pirmenybė.** Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Finansinis turtas

Finansinis turtas – 1) pinigai ir pinigų ekvivalentai, 2) sutartinės teisės gauti pinigus arba kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi, 3) įsigyti kitų subjektų vertybiniai popieriai.

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

Kriterijai kuriais remiantis atliekamas finansinio turto skirstymas į 3 grupes:

- parduoti laikomas turtas;
- iki išpirkimo termino laikomas turtas;
- suteiktos paskolas ir gautinos sumos.

Parduoti laikomas turtas – tai toks turtas, kuris buvo įsigytas siekiant parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskirtas prie iki išpirkimo termino laikomam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų.

Parduoti laikomas turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas vertinamas tikrąja verte – rinkos verte.

Iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas pirmą kartą pripažįstamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas – amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios išlaidos- komisinių.

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos – tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis, išskyrus parduoti laikomam ir vertinama tikrąja verte. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio – įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai ir kitas vertės sumažėjimas).

Paskolų vertės sumažėjimas

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 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, 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.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Standartinė	0	0
Galimos rizikos	5	5
Padidintos rizikos	25	25
Didelės rizikos	50	50
Labai didelės rizikos	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą).

Nefinansinis turtas

Kredito unijos nefinansiniam turtui priskiriamas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas, atsargos, už skolas perimtas turtas ir kitas 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 435 EUR) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas, naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Kredito unija naudoja šiuos ilgalaikio turto nusidėvėjimo arba amortizacijos normatyvus:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas ilgalaikis turtas	4

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų Unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. 2019 m. minimalus Unijos nario pajaus dydis siekė 30 EUR. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Unijos pajiniam kapitalui kaupiti draudžiama naudoti Unijos pasiskolintas lėšas ir jai įkeistą turtą. Papildomi pajai, nors ir turi finansinių įsipareigojimų požymių priskiriami Unijos kapitalui, nes neturi nustatyto konkretaus grąžinimo termino.

Privalomasis rezervas

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir unijos nariams straipsnyje parodoma visa unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos nariai, ir Kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir 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 grynoji suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti grynąja suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš unijoje 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 įvertinta.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, 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 parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos 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. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja Kredito unija, atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos Kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine Kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma Kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo mokesčio turto suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2019 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

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

III. Finansinių ataskaitų pastabos

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Grynieji pinigai	24	2,94	22	8,18
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomose sąskaitose	1	0,12	3	1,12
Lėšos centrinėje kredito unijoje	790	96,93	244	90,71
Pinigų ir jų ekvivalentai iš viso:	815	100,00	269	100,00

2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą	4	100,00	4	100,00
Investicijos iš viso:	4	100,00	4	100,00

Investicijos į vertybinius popierius (obligacijos) yra įsigytos laikyti iki išpirkimo ir apskaitomos amortizuota savikaina.

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

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Terminuoti indėliai centrinėje kredito unijoje	25	54,35	811	98,66
Specialios lėšos centrinėje kredito unijoje	21	45,65	11	1,34
Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos iš viso:	46	100,00	822	100,00

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus, tūkst. EUR	
		Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai
1	Standartinė	878	0	94	0	784	0
2	Galimos rizikos	193	-2	52	-1	141	-1
3	Padidintos rizikos	117	-6	0	0	117	-6
4	Didelės rizikos	5	-2	0	0	5	-2
5	Labai didelės rizikos	0	0	4	-4	-4	4
	Iš viso	1 193	-10	150	-5	1 043	-5
	Amortizuota savikaina Iš viso	1183		145		1038	

Visos paskolos yra užtikrintos bent viena iš Civiliniame kodekse nustatyta užtikrinimo priemone.

5. Pastaba. Kitas finansinis turtas

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Išankstiniai apmokėjimai	0	0,00	2	40,00
Trumpalaikis turtas	44	8,61	1	20,00
Būsimojo laikotarpio išlaidos	0	0,00	2	40,00

Reikalavimo teisės	469	91,78	0	0,00
Spec. atidėjiniai reikalavimo teisėms	-2	-0,39	0	0,00
Kitas finansinis turtas iš viso	511	100,00	5	100,00

6. Pastaba. Ilgalaikis materialus turtas

	Transporto priemonės	Biuro įranga	Kita įranga	Iš viso
Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžiai	0	6	4	10
Įsigijimai	15	0	0	15
Nurašymai ir pardavimai				0
Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigai	15	6	4	25
Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžiai	0	1	0	15
Priskaičiuota per metus	1	1	1	3
Nurašymai ir pardavimai				0
Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigai	1	2	1	18
Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai	0	5	4	9
Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	14	4	3	21

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Nėra nusidėvėjusio dar naudojamo ilgalaikio turto.

7. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Unija yra gavusi paskolą iš Lietuvos centrinės kredito unijos finansuoti klientų paskolas tiksliniam projektui.

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

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Terminuoti indėliai fizinių asmenų	2 133	90,11	1 000	90,50
Neterminuoti indėliai fizinių asmenų	37	1,56	2	0,18
Terminuoti indėliai juridinių asmenų	193	8,15	91	8,24
Neterminuoti indėliai juridinių asmenų	4	0,17	12	1,09
Iš viso indėlių	2 367	100,00	1 105	100,00

9. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Atostogų kaupiniai	4	30,77	1	100,00
Kitos mokėtinos sumos	9	69,23	0	0,00
Iš viso mokėtinų sumų	13	100,00	1	100,00

10. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Minimalus pajus Unijoje yra 30 EUR. Ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną Unijos pajinio kapitalo sudėtis buvo tokia. Pajinis kapitalas 2019 m. gruodžio 31 d. sudaro 290 tūkst. EUR.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tvarūs pajai:	290	210
- pagrindiniai pajai	12	8
- tvarūs papildomi pajai	278	202
Iš viso pajinis kapitalas	290	210

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

11. Pastaba. Pelno paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma (Eur)
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - praėjusių finansinių metų pabaigoje	-62
Grynasis finansinių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	-51
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	-113
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	-113
Pelno paskirstymas:	0
- į įstatymo numatytus rezervus	0
- į kitus rezervus	
- dividendai	
- kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	-113

12. Pastaba. Grynosios palūkanų pajamos

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Už lėšas centrinėje kredito unijoje	3	6,12	1	16,67
Už paskolas unijos nariams	28	57,14	2	33,33
Už paskolas unijos asocijuotiems nariams	18	36,73	3	50,00
Palūkanų pajamos	49	100,00	6	100,00
Palūkanos unijos nariams	36	94,74	12	92,31
Palūkanos unijos asocijuotiems nariams	2	5,26	1	7,69
Palūkanų sąnaudos	38	100,00	13	100,00
Pelnas iš palūkanų	11		-7	

13. Pastaba. Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos, sąnaudos

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Komisiniai mokesčiai	5	23,81	2	9,52
Paskolų administravimo mokesčiai	16	76,19	2	9,52
Stojamieji mokesčiai	0	0,00	2	9,52
Paslaugų ir komisinių pajamos	21	100,00	6	28,57
	1	100,00	0	0,00
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	1		0	
Pelnas iš paslaugų ir komisinių	20		6	

14. Pastaba. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Suteiktų paskolų specialiųjų atidėjinių sąnaudos	-7	100,00	-6	100,00
Nurašytos paskolos		0,00		0,00
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-7	100,00	-6	100,00
Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		0,00		0,00
Nerealizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais		0,00		0,00
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	0	0,00	0	0,00

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-7	100,00	-6	100,00
--	----	--------	----	--------

15. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Personalo išlaikymo sąnaudos	69	40,35	22	36,67
Nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos	19	11,11	9	15,00
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	12	7,02	8	13,33
LCKU nefinansinės sąnaudos	16	9,36	8	13,33
Transporto išlaidos	5	2,92	4	6,67
Biuro įrangos naudojimo sąnaudos	16	9,36	3	5,00
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	5	2,92	2	3,33
Auditas	7	4,09	0	0,00
Teisinės sąnaudos	7	4,09	0	0,00
Kitos sąnaudos	11	6,43	2	3,33
Nusidėvėjimas ir amortizacija	3	1,75	1	1,67
Ryšių išlaidos	1	0,58	1	1,67
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	171	100,00	60	100,00

16. Pastaba. Kitos veiklos rezultatas

	Finansiniai metai	%	Praėję finansiniai metai	%
Turto perleidimo pajamos	0	0,00	5	100,00
Pajamos iš reikalavimo teisių	96	100,00	0	0,00
Kitos veiklos pajamos	96	100,00	5	100,00
Kitos veiklos sąnaudos	0	0,00	0	
Grynasis kitos veiklos pelnas (nuostoliai)	96		5	

17. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	14,30	77,42	ne mažiau 10,5 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	338,65	130,28	ne mažiau 100 proc.
3. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %.			ne daugiau nei 25 proc.
Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			
1 skolininkas	24,19	23,68	
2 skolininkas	22,62	12,31	
3 skolininkas	21,46	10,78	
4 skolininkas	20,67	-	
5 skolininkas	20,29	-	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR), proc.	-	-	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

18. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

	Balansinė vertė	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn iki 1 metų	nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai
I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	815	815			
II. Investicijos į vertybinius popierius	4				4
III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	46	46			
IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	1 183	95	194	379	515

V. Kitas finansinis turtas	511	17	84	164	246
VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	0				
VII. Ilgalaikis materialus turtas	21			21	
VIII. Nematerialusis turtas	0				
A. TURTAS	2 580	973	278	564	765
I. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	23		23		
II. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	2 367	50	1 617	700	
III. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	13	9	4		
IV. Atidėjiniai	0				
V. Subordinuotieji įsipareigojimai	0				
B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	2 403	59	1 644	700	0
C. NUOSAVAS KAPITALAS	177				177
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	2 580	59	1 644	700	177

19. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija 2019 m. gruodžio 31 d. pagal pasirašytas paskolų sutartis yra įsipareigojusi suteikti paskolų už 70 tūkst. EUR sumą.


20. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai


2020 m. pradžioje įvykęs koronaviruso (COVID–19) proveržis tiek pasaulyje, tiek Lietuvoje turės poveikį tolimesnei verslo veiklai. Šis įvykis nėra koreguojantis pobalansinis įvykis, todėl į jį nebuvo atsižvelgta darant apskaitinius įvertinimus ir prielaidas dėl kredito unijos suteiktų paskolų ar kito turto vertės sumažėjimo 2019 m. gruodžio 31 d., tačiau jis gali reikšmingai paveikti šiuos įvertinimus kitų metų finansinėse ataskaitose. Dėl situacijos neapibrėžtumo, susijusio su tolesne COVID-19 pandemijos situacija ir jos bendra galima neigiama įtaka ekonomikai, šių finansinių ataskaitų išleidimo datai dar nebuvo įmanoma pagrįstai įvertinti galimo šio įvykio poveikio.

21. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pagrindinės veiklos įplaukos	2409	2878
gautos palūkanos	40	5
gautos komisinių ir kitos pajamos	40	4
kitos už paslaugas gautos sumos	50	5
susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių	207	13
indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos	2046	2849
įplaukos iš kredito įstaigų	26	0
įplaukos iš kredito unijos klientų ir kitų asmenų	0	2
kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	0	0
Pagrindinės veiklos išmokos	2713	1993
sumokėtos palūkanos	15	1
sumokėti komisiniai	1	0
pinigų išmokos darbuotojams ir socialinis draudimas	69	118
kitos už paslaugas sumokėtos sumos	84	52
suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams	1008	163
indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	1536	1657
išmokos kredito įstaigoms	0	0
išmokos kredito unijos klientams ir kitiems asmenims	0	0

kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	0	2
sumokėtas pelno mokestis	0	0
Investicinės veiklos įplaukos	1355	575
įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	0	0
įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	0	0
kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos	1355	575
Investicinės veiklos išmokos	585	1399
išmokos įsigyjant vertybinius popierius	0	4
išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	15	10
kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	570	1385
Finansinės veiklos įplaukos	191	210
pajų įmokos	191	210
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	0	0
kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos	0	0
Finansinės veiklos išmokos	111	0
ištojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai	111	0
pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams	0	0
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos	0	0
kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	0	0
	0	0
Grynasis srautas iš pagrindinės veiklos	-304	884
Grynasis srautas iš investicinės veiklos	770	-825
Grynasis srautas iš finansinės veiklos	80	210
Pinigai laikotarpio pradžioje	0	0
Iš viso grynojo pinigų srauto per ataskaitinį laikotarpį	546	269
Pinigai laikotarpio pabaigoje	815	269

Administracijos vadovė
Kristina Pavliukianec 

Finansininkė
Kristina Rakauskienė 
UAB „Fintra“ atsakingas asmuo

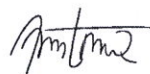
BALANSAS

Juridinio asmens pavadinimas **Kredito unija "Neris"**
 Juridinio asmens kodas **304772963**
 Juridinio asmens buveinės adresas **Jogailos g. 4, Vilnius**
 Finansinių ataskaitų rinkinio kodas **Rinkinio Nr. FS0021**
 Ataskaitinis laikotarpis **nuo 2019.01.01 iki 2019.12.31**
 Finansinių ataskaitų sudarymo data **2020-03-06** Nr.

Informacija pateikiama, tūkst. Eur

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1	A. TURTAS (2+...+9)		2 580	1 254
2	I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1; 18	815	269
3	II. Investicijos į vertybinius popierius	2; 18	4	4
4	III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3; 18	46	822
5	IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4; 18	1 183	145
6	V. Kitas finansinis turtas	5; 18	511	5
7	VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		0	0
8	VII. Ilgalaikis materialus turtas	6; 18	21	9
9	VIII. Nematerialusis turtas		0	0
Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
11	B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (12+...+16)		2 403	1 106
12	I. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	7; 18	23	0
13	II. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8; 18	2 367	1 105
14	III. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9; 18	13	1
15	IV. Atidėjiniai		0	0
16	V. Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
17	C. NUOSAVAS KAPITALAS (18+...+21)		177	148
18	I. Pajinis kapitalas	10;18	290	210
19	II. Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
20	III. Perkainojimo rezervas		0	0
21	IV. Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (22+23)	11	-113	-62
22	IV.1. Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-51	-62
23	IV.2. Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-62	0
24	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: (11+17)		2 580	1 254

Administracijos vadovė



Kristina Pavliukianec

Vyr.buhalterė: UAB "Fintra" atsakingas asmuo



Kristina Rakauskienė

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Juridinio asmens pavadinimas **Kredito unija "Neris"**
 Juridinio asmens kodas **304772963**
 Juridinio asmens buveinės adresas **Jogailos g. 4, Vilnius**
 Finansinių ataskaitų rinkinio kodas **Rinkinio Nr. FS0021**
 Ataskaitinis laikotarpis **nuo 2019.01.01 iki 2019.12.31**
 Finansinių ataskaitų sudarymo data **2020-03-06 Nr.**

Informacija pateikiama, tūkst. Eur

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1	I. Palūkanų pajamos	12	49	6
2	II. Palūkanų sąnaudos	12	38	13
3	III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	21	6
4	IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	1	
5	V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas (6+7)	14	-7	-6
6	V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	14	-7	-6
7	V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	0	
8	VI. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	14	0	
9	VII. Bendrosios ir administracinės sąnaudos	15	171	60
10	VIII. Kitos veiklos pajamos	16	96	5
11	IX. Kitos veiklos sąnaudos	16	0	
12	X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ (1+3+10-2-4-9-11+5+8)		-51	-62
13	XI. Pelno mokestis		0	
14	XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) (12-13)		-51	-62

Administracijos vadovė

Vyr.buhalterė: UAB "Fintra" atsakingas asmuo



Kristina Pavliukianec

Kristina Rakauskienė