

Kredito unija "Vievio Taupa"

(kredito unijos pavadinimas)

110065773, Gedimino g.18B, Trakai, Trakų r.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2019 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

(Tvirtinimo žyma)

2021-03-01
(ataskaitos sudarymo data)

2020-01-01-2020-12-31

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir
valiuta)

TURTAS		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A. TURTAS				
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		4503	4356
II.	Investicijos į vertybinius popierius	1	555	286
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	2	114	618
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	695	646
V.	Kitas finansinis turtas	4	3042	2699
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	0	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	6	2
VIII.	Nematerialusis turtas	7	91	105
	TURTO IŠ VISO:	7	0	0
			4503	4356
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI				
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		4012	3945
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	100	97
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	3894	3836
IV.	Atidėjiniai	10	18	12
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	11	-	
		12	-	
C. Nuosavas kapitalas				
I.	Pajinis kapitalas		491	411
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	385	345
III.	Perkainojimo rezervas	12	66	
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-		
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	40	66
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	40	91
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	-	-	-25
			4503	4356



Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyr.buhalterė

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

(parašas)

Jolita
Virganavičienė
(vardas ir
pavardė)

(parašas)

Laimutė
Kobeleva
(vardas ir
pavardė)

(kredito unijos pavadinimas)
110065773, Gedimino g.18B, Trakai, Trakų r.
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2021-03-01
(ataskaitos sudarymo data)

2020-01-01-2020-12-31.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
			Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	174	169
II.	Palūkanų sąnaudos	14	14	15
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	27	16
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	3	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	29	78
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	-30	-80
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	-1	2
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-		
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	173	156
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18		4
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18	4	
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ			91
XI.	Pelno mokestis	19	44	
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		40	91



Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr.buhalterė

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

(parašas)

Jolita Virganavičienė
(vardas ir pavardė)

Laimutė Kobeleva

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Vievio taupa"
110065773, Gedimino g. 18B, Trakai, Trakų r.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija "Vievio taupa" buvo užregistruota 1995 m. lapkričio 27 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1995 m. rugsėjo 18 d. išdavė licenciją kredito unijai "Vievio taupa" teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

KU "Vievio taupa" - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu Gedimino g. 18B, Trakai, Trakų r.

Kredito unija 2019 m. gruodžio 31 d. nutolusi kasa buvo Vilniaus g. 47 Vievio m., Elektrėnų sav.
Kredito unija 2020 m. gruodžio 31 d. pasikeitus adresui turėjo šias nutolusias kasy:

1. Kredito unija "Vievio taupa" Vilniaus g. 47, Vievio m. Elektrėnų sav.
2. Kredito unija "Vievio Taupa" Draugystės 19-44, Elektrėnų m. Elektrėnų sav.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 5 darbuotojai (2019 m. pabaigoje - 6 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1296		1142	
Juridiniai asmenys		43		28

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2020 m. finansines ataskaitas.

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2020 m. gruodžio 31 d. galiojusius Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurai.

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

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t.y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

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

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

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

Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pakeitimai.

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose 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

Investicijos į vertybinius popierius

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 vertybinių popierių 2020m.gruodžio 31d. neturi.

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 skartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

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

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarkomis 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 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.	
	2020 m.	2019 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 6,5 proc. (2019 m. - 6,5 proc.) diskonto norma.

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

Kito finansinio turto straipsnyje parodomas gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo 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 (jo perėmimo verte), 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 "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2019 m. – 145 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.

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	40
Lengvieji automobiliai	6
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 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, neparašyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto "Pelno mokestis", 31-ojo verslo apskaitos standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (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 grynoji 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 parodomos 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 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 panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos kredito unija 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 finansinės ir investicinės 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) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2020 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2019 metų - 5 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra skaičiuojamas 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 ir patirtų nuostolių perkėlimo.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurios realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

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

Nuosavas kapitalas

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytojo 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 paskirstytojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos privalomasis rezervas 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Verslo apskaitos standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	15	29
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	17	
Lėšos centrinėje kredito unijoje	523	256
Pinigai kelyje	-	
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	555	285

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	-	
Parduoti laikomi VVP	-	503
Sukauptos palūkanos	-	
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	
Viso investicijos į VVP	-	503
Investicijos į LCKU pajus	127	127
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	13	12
Iš viso	114	618

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP sudarė galimo pardavimo (2020 m. gruodžio 31 d. - neturėjo), (2019 m. gruodžio 31 d. - 503).

Vidutinė palūkanų normos už vertybinius popierius 0,60 proc.

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

Apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unijos VVP 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 0 proc. Unijos turto (2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 11,5 proc.)

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 2 metų.

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU turimą sukaupą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 10 proc., t.y. 13 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. 10 proc., 12 tūkst. Eur) vertės sumažėjimas.

LCKU 2020 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2020 m. balandžio 29 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto).

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	-	608
1.1. iki 3 mėnesių		
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų		
1.3. nuo 1 iki 5 metų	657	
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	38	38
Iš viso	695	646

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020 m. svyravo nuo 0,58 proc. iki 0,75 proc. (2019 m. nuo 0,71 proc. iki 0,72 proc.).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas

arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Esant poreikiui likvidumo palaikymo rezervo lėšų perteklių kredito unija gali atsiimti. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

4 Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos
Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė				
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	1600		1406	
Galimos rizikos	582	3	426	4
Padidintos rizikos	147	1	228	10
Abejotina	265	3	72	4
Nuostolinga	518	63	664	79
Iš viso	3 112	70	2 796	97
Amortizuota savikaina	3 042		2 699	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 97 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 27 tūkst. Eur.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtimis. Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos su NT sektoriams.

2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniais ir juridiniams asmenims. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, apimtis bendrąja verte sudarė 23 tūkst. Eur (tai sudarė 0,74 % kredito unijos paskolų portfelio bendrąja verte).

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	4	
Kitas turtas	-	
Atidėto pelno mokesčio turtas	2	2
Iš viso	6	2

Kredito unija 2020 metais neturėjo perimto turto už skolas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detalčiau atskleidžiamas 19 pastaboje.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2019 m. sausio 1 d.								
Isigijimo vertė		114	7	14	7			142
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-22	-4	-8	-5			-39
Likutinė vertė	-	92	3	6	2	-	-	103
Apyvarta per 2019 metus								
Isigijimai			1	1	6			8
Pardavimai								0
Nurašymai					1			1
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-3	-1	-1				-5
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.								
Isigijimo vertė	-	114	8	15	12	-	-	149
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-25	-5	-9	-5	0	0	-44
Likutinė vertė	-	89	3	6	7	-	-	105
Apyvarta per 2020 metus								
Isigijimai					1			1
Pardavimai								0

Nurašyto turto nusidėvėjimas			5	9	5			
Nurašymai			7	15	7			19
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-2	-1		-2			29
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.								-5
Įsigijimo vertė	-	114	1		6	-	-	121
Sukauptas nusidėvėjimas	0	-27	-1	0	-2	0	0	-30
Likutinė vertė	-	87		-	4	-	-	91

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	1	
Tikslinė kredito linija iš LCKU	99	97
Iš viso	100	97

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

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

Ataskaitiniais metais kredito unija dalyvavo finansinėse priemonėse, skirtose palengvinti sąlygas šalies žemės ūkio subjektams. 2020 m. gruodžio 31d. kredito unija, pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, iš CKU buvo gavusi paskolą pagal UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą finansinę priemonę „Paskolos nukentėjusiems nuo nepalankių klimato reiškinių“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 36 mėn.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims		
1.1. Terminuotieji indėliai	3 745	3 719
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2 880	3014
	865	705
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims		
2.1. Terminuotieji indėliai	149	117
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	68	69
	81	48
Iš viso:	3 894	3 836

2020 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,15 proc. iki 1,2 proc. (2019 m. - nuo 0,15 proc. iki 1,2 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,15 proc. iki 1,2 proc. (2019 m. - nuo 0,15 proc. Iki 1,2proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai	5	1
Atostogų rezervas	7	5
Sukauptos audito išlaidos		
Mokėtini atlyginimai		
Kiti įsipareigojimai	7	6
Iš viso:	19	12

11 Pastaba. Atidėjiniai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskoloms	70	97
LCKU pajams	13	13
Iš viso	83	110

13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	385	345
Tvarus pajinis kapitalas:	375	337
Privalomasis pajinis kapitalas	32	36
Tvarus papildomas pajus	343	301
Privilegijuotieji pajai	-	
Netvarus pajinis kapitalas	10	8
Gražintini pajai	9	6
Nesutvarinti papildomi pajai	1	2

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

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

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

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

14 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	168	162
Už vertybinius popierius	1	3
Už lėšas LCKU	5	4
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	
Iš viso pajamų	174	169
Už indėlius	14	15
Už LCKU paskolas	-	0
Už tikslinių programų paskolas	0	0
Iš viso sąnaudų	14	15
Grynosios palūkanų pajamos	160	154

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	21	11
Komisinių pajamos už pervedimus	3	2
Kortelių aptarnavimo pajamos	0	0
Delspinigių pajamos	2	2
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	1	1
Kitos pajamos	0	
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso: 27	27	16
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	1	1
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	1	2
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	0
Paskolų administravimo sąnaudos	1	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos 3	3	5
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	24	11

16. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	29	78
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-	80
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	27	63
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	
Nurašytų paskolų sąnaudos	3	17
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-	
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	-
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	1	2
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-1	-2

17 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	81	
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	5	5
Reklamos ir marketingo sąnaudos	3	3
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	10	9

Indėlių draudimo sąnaudos	5	5
Audito išlaidos	1	2
Ofiso reikmenys	5	3
Teisinės išlaidos	0	1
Draudimo išlaidos	2	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	18	16
Telefonas ir ryšio sąnaudos	4	4
Išlaidos kreditų unijų asociacijai	-	1
Kitos išlaidos	39	29
Iš viso	173	156

18 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	4	4
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso pajamų	4	4
Iš viso sąnaudų	-	-

19 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	4	-
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	-
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	4	0

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje	2	2
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokesčių nuostolių	-	-
Likutis metų pabaigoje	2	2

Atidėto pelno mokesčio turtas nuo mokesčių nuostolių apskaitoje 2020m. nepripažįstamas.

20 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

2020-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš Viso
--	------------	-----------------------------	-----------------------------------	------------------------------	----------------

Turtas	783	675	1238	1807	4503
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1503	1571	901	528	4503
Likvidusis turtas					293
Einamieji įsipareigojimai					

2020-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš Viso
Turtas	459	966	1312	1618	4355
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1452	1519	885	500	4355
Likvidusis turtas					789
Einamieji įsipareigojimai					

21 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

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

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	20,06	19,45	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	219,75	492,45	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	14,31	13,04	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-	-	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

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

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

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos veiklos normatyvų vykdymui.

22 Pastaba. Susijusios šalys

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	29	18
Tantjemos	7	
Kitos priskaičiuotos sumos		
Iš viso:	36	18
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	28	15
Palūkanų pajamos		
Priimtų indėlių likučiai		87
Palūkanų išlaidos		
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas		
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą		
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas		
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU		

Pagal UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2020 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 2.187.970,00 Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.

23 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 20.000,00 Eur (2019 m. gruodžio 31 d. – 0,00 Eur).

Nuo 2020 m. kovo 12 d. pagal patalpų nuomos sutartį kredito unija „Vievio taupa“ nuomojasi patalpas, adresu Gedimino g. 18B, Trakai, kuriose registruota Unijos buveinė. Mėnesinis patalpų nuomos mokestis sudaro – 79,44 Eur.

Nuo 2020 m. lapkričio 18 d. pagal auto nuomos sutartį kredito unija „Vievio taupa“ nuomoja automobilį iš UAB Transporent, kurio mėnesinis nuomos mokestis sudaro 618,00 Eur.

24 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikiama priede Nr. 2 "Pinigų srautų pokyčiai".

25 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Eil. Nr.	Rodikliai	Suma (Eur)
1	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) finansinių metų pradžioje	0
2	Grynasis finansinės metinės veiklos rezultatas	40
3	Dengiamas praėjusių finansinių metų nuostolis	0
4	Atskaitymai į privalomąjį rezervą	40

26 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovė



Jolita Virganičienė

Vyr. buhalterė



Laimutė Kobeleva

Kredito unija "Vievio taupa "

(kredito unijos pavadinimas)

110065773 Gedimino g.18B , Trakai , Trakų r.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2021-03-01

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		180	175
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		15	15
I.1.	Rezultatas		165	160
I.2.1.	gauti komisiniai		24	15
I.2.2.	sumokėti komisiniai		3	5
I.2.2.	Rezultatas		21	10
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		483	496
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		798	865
I.3.	Rezultatas		- 315	- 369
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		7 027	6 644
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		6 966	6 717
I.4.	Rezultatas		61	- 73
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	472	55
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	524	18
I.5.	Rezultatas		- 52	37
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		6	5
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		157	152
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		-	-
I.6.	Rezultatas		- 151	- 147
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		- 271	- 382
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		500	3
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
II.1.	Rezultatas		500	3
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	5
II.2.	Rezultatas		- 1	- 5
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3.	Rezultatas		-	-

	<u>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</u>		499	-	2
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai				
III.1.1.	pajų įmokos		45	57	
III.1.2.	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		3	17	
III.1.3.	pelno dalies išmokejimas kredito unijos nariams		-		
III.1	Rezultatas		42		40
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos				
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos				
III.2.	Rezultatas		-		-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos				
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos				
III.3.	Rezultatas		0	0	
	<u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u>		42		40,0
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		270	-	344
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		285	629	
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		555	285	



Administracijos vadovė

(pareigos vadovo pareigų pavadinimas)

vyr. buhalterė

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

[Signature]
(parašas)

[Signature]
(parašas)

Jolita Virganavičienė

(vardas ir pavardė)

Laimutė Kobeleva

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Vievio taupa"

(kredito unijos pavadinimas)

110065773 ,Gedimino g. 18B,Trakai , Trakų r.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2020 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	305				- 25	280
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	305	-	-	-	- 25	280
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					91	91
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai						-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	40					-
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	345	-	-	-	66	411
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					40	40
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		66				-
Panaudoti rezervai					66	-
Pajinio kapitalo pokytis	40					-
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	385	66	-	-	40	491



Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

Jolita Virganavičienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Laimutė Kobeleva
(parašas) (vardas ir pavardė)