
KREDITO UNIJA ZANAVYKŲ BANKELIS
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA, FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
2020 M. GRUODŽIO 31 D.

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA	3
2020 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS	5
2020 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	6
2020 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI	7
2020 M. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI	8
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	10-23

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 2020 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį 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 apibūdinta 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:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | Upės g. 21 | 08128 Vilnius | Lietuva | T +370 52 127 856 | 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 | El.p. klaipeda@lt.gt.com

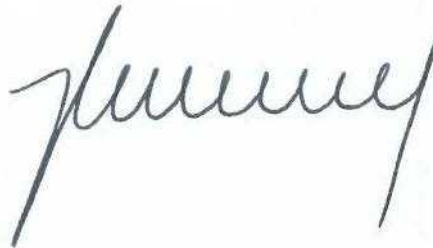
apgauale gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

- 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

2021 m. kovo 19 d.



Jonavos g. 60C, Kaunas
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001502

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2020 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

 2021 m. kovo 4 d. Nr. __01__
 (finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)		
TURTAS		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A. TURTAS				
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	5 807	7 119
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	905	1 239
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	9 956	5 210
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	9 361	8 069
V.	Kitas finansinis turtas		-	-
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	11	13
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	122	128
VIII.	Nematerialusis turtas	12	29	-
TURTO IŠ VISO:			26 191	21 778
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI				
B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			24 914	20 686
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	301	137
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	24 576	20 502
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	37	47
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		-	-
C. NUOSAVAS KAPITALAS			1 277	1 092
I.	Pajinis kapitalas	16	923	767
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	325	295
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	21	29	30
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		29	30
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:			26 191	21 778

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Meilė Mikelionienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Alvydas Morkvėnas

(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2020 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2021 m. kovo 4 d. Nr. 01

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Straipsniai	Metų (ataskaitinis laikotarpis)	Pastabos Nr.	tūkst. Eur	
			Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I. Palūkanų pajamos		1	423	375
II. Palūkanų sąnaudos		1	49	10
III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		2	125	128
IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		2	51	63
V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		3	(2)	7
V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)			(3)	7
V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			1	-
VI. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			-	2
VII. Bendrosios administracinės sąnaudos		4	414	404
VIII. Kitos veiklos pajamos		5	1	-
IX. Kitos veiklos sąnaudos			-	-
X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ			33	35
XI.1. Pelno mokestis		6	4	5
XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)			29	30

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



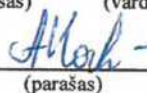
(parašas)

Meilė Mikėlionienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)



(parašas)

Alvydas Morkėvenas

(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

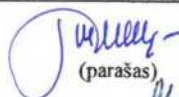
(Tvirtinimo žyma)

2020 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

 2021 m. kovo 4 d. Nr. 01
 (finansinės ataskaitos sudarymo data)

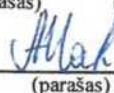
	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai privalomasis	atsargos	kiti	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	724	292	-	-	3	1 019
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas	-	-	-	-	-	-
Esminių klaidų taisymo rezultatas	-	-	-	-	-	-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	724	292	-	-	3	1 019
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 praėjusių finansinių metų pabaigoje	767	295	-	-	30	1 092
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	29	29
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	30	-	-	-30	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis	156	-	-	-	-	156
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	923	325	-	-	29	1 277

 Administracijos vadovas
 (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


 (parašas)

 Meilė Mikėlionienė
 (vardas ir pavardė)

 Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)
 (vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)


 (parašas)

 Alvydas Morkvėnas
 (vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)



(Tvirtinimo žyma)

2020 M. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2021 m. kovo 4 d. Nr. 01

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)		
Straipsniai		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		419	366
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		32	4
I.1.	Rezultatas		<u>387</u>	<u>362</u>
I.2.1.	gauti komisiniai		122	95
I.2.2.	sumokėti komisiniai		51	63
I.2.	Rezultatas		<u>71</u>	<u>32</u>
I.3.1.	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		6 500	13 000
I.3.2.	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		11 250	11 550
I.3.	Rezultatas		<u>(4 750)</u>	<u>1 450</u>
I.4.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		3 324	3 026
I.4.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		4 618	4 299
I.4.	Rezultatas		<u>(1 294)</u>	<u>(1 273)</u>
I.5.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		74 782	62 283
I.5.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		70 723	59 128
I.5.	Rezultatas		<u>4 059</u>	<u>3 158</u>
I.6.1.	įplaukos iš kredito įstaigų		180	100
I.6.2.	išmokos kredito įstaigoms		16	-
I.6.	Rezultatas		<u>164</u>	<u>100</u>
I.7.1.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		4	4
I.7.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		406	373
I.7.3.	sumokėtas pelno mokestis		4	2
I.7.	Rezultatas		<u>(406)</u>	<u>(371)</u>
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(1 769)	3 458
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		340	8
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
II.1.	Rezultatas		<u>340</u>	<u>8</u>
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		39	-
II.2.	Rezultatas		<u>(39)</u>	<u>-</u>
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3.	Rezultatas		<u>-</u>	<u>-</u>
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		301	8

Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III. Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1 pajų įmokos		158	45
III.1.2 ištojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		2	2
III.1.3 pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1. Rezultatas		156	43
III.2.1 pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	-
III.2.2 pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		-	-
III.2. Rezultatas		-	-
III.3.1 kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2 kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
III.3. Rezultatas		-	-
Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		156	43
IV. Grynas pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(1 312)	3 509
V. Pinigai laikotarpio pradžioje		7 119	3 610
VI. Pinigai laikotarpio pabaigoje		5 807	7 119
Administracijos vadovas		Meilė Mikelionienė	
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	(parašas)	(vardas ir pavardė)	
Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)		Alvydas Morkėnas	
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)	(parašas)	(vardas ir pavardė)	

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

2020 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2021 m. kovo 4 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 grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. 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). Viso 13 samdomų darbuotojų.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	4 199		4 294	
<i>Juridiniai asmenys</i>		26		25

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 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.	
	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 2020 metais buvo taikoma 4,99 proc. diskonto norma išduotoms paskoloms. (2019 metais taikyta 4,62 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2020 ir 2019 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 2020 m. ir 2019 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 mokesčiai“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynųjų 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 pripažintą sumą 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 įvertinama.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos 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 parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje 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 sąnaudų 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 specialiųjų 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.

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 pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2020 m. ir 2019 m. apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas kredito unijos nariams	342	276	66
Už lėšas kitose kredito unijose	52	92	(40)
Už lėšas CKU	27	5	22
Už vyriausybės vertybinius popierius	2	2	-
Iš viso pajamų	423	375	48
Už indėlius	49	10	39
Iš viso sąnaudų	49	10	39
Grynosios palūkanų pajamos	374	365	9

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolų administravimo mokesčiai	26	30	(4)
Komisiniai mokesčiai	70	71	(1)
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	3	3	-
Kortelių aptarnavimo pajamos	17	18	(1)
Pajamos už pažymą	2	3	(1)
Sąskaitų tvarkymo mokesčiai	3	1	2
Kitos komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	4	2	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	125	128	(3)
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	48	39	9
CKU mokėjimo paslaugų apmokėjimas	2	12	(10)
Kitos komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	1	12	(11)
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos iš viso:	51	63	(12)
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	74	65	(9)

3. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialieji atidėjiniai paskoloms	(3)	7	(10)
Specialieji atidėjiniai paskoloms	(3)	7	(10)
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	1	-	1
<i>Realizuotas pelnas iš VVP perleidimų</i>	<i>1</i>	<i>-</i>	<i>1</i>

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	2	-2
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-	-
Iš viso pajamų	-	2	-2
Iš viso sąnaudų	-	-	-
Rezultatas	-	2	-2

5. Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokestis	157	148	9
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	29	19	10
Indėlių draudimo įmokos	19	17	2
Tantjemos Unijos valdymo organų nariams	10	10	-
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	16	11	5
LCKU nefinansinės paslaugos	3	35	-32
Parama	5	2	3
Nuoma ir ryšiai	9	4	5
Reklama ir marketingas	5	1	4
Komandiruotės ir transportas	1	1	-
Finansinių ataskaitų auditas	7	7	-
JCKU mokesčiai	80	72	8
Kita	73	77	-4
Iš viso	414	404	10

6. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtas mokesčio turas

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

7. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pinigai kasose	59	55	4
Pinigai JCKU sąskaitoje	5 714	7 043	-1 329
Pinigai bankų sąskaitose	34	21	13
Iš viso:	5 807	7 119	-1 312

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	400	739	(339)
Sukauptos palūkanos už VVP	6	1	5
Investicijos į JCKU kapitalą	510	510	-
Spec. atidėjiniai nuo JCKU pajų	(11)	(11)	-
Iš viso	905	1 239	(334)

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

Unija atliko investicijų į Jungtinės centrinės kredito unijos pajus vertės sumažėjimo testą, naudodama Jungtinės centrinės kredito unijos parengtus skaičiavimus, pagrįstus diskontuotų pinigų srautų metodu. Remiantis atlikta analize Unijos vadovybė neįžvelgia galimo investicijų vertės sumažėjimo požymių, išskyrus suformuotą 2,15 proc. vertės sumažėjimą 2018 metais. Tačiau egzistuoja neapibrėžtumai, nes vertinimas yra paremtas būsimųjų pinigų srautų prognozėmis, kurių realizavimas yra priklausomas nuo ateities įvykių.

Jungtinės centrinės kredito unijos 2021-2025 m. veiklos planuose numatytas nuoseklus pajamų augimas iš palūkanų pajamų teikiant paskolas ir Unijų grupės valdymo mokesčio pajamų augimo.

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai JCKU	7 400	1 600	5 800
Sukauptos palūkanos už indėlius	20	3	17
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	168	168	-
Suteiktos paskolos kredito unijoms	2 350	3 400	(1 050)
Sukauptos palūkanos už paskolas	18	39	(21)
Spec. atidėjiniai suteiktoms paskoloms kredito unijoms	-	-	-
Iš viso	9 956	5 210	4 746

2020 m. unija teikė paskolas kitoms JCKU grupės kredito unijoms. Palūkanų norma suteiktoms paskoloms svyravo nuo 0,9% iki 2,0%. 2019 m. palūkanų norma suteiktoms paskoloms svyravo nuo 1,5% iki 3,3%.

2020 m. unija su centrine kredito unija sudarė terminuotų indėlių sutartis. Palūkanų norma nuo 0% iki 1,0%.

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	6 860		4 989	-	1 871	-
2	Galimos rizikos	1 620	1	1 638	1	(18)	-
3	Padidintos rizikos	745	3	765	1	(20)	2
4	Abejotina	145	-	-	-	145	-
5	Nuostolinga		5	682	3	(682)	2
	Iš viso	9 370	9	8 074	5	1 296	4

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Būsimojo laikotarpio išlaidos	1	1	-
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5	5	-
Kitas turtas	5	7	(2)
Iš viso	11	13	(2)

12. Pastaba. Ilga laikis materialusis ir nematerialusis turtas

	Patalpos	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso	Nematerialus turtas
Savikaina					
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	178	16	31	225	-
Įsigijimai	-	-	1	1	-
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	178	16	32	226	-
Įsigijimai	-	-	3	3	36
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	178	16	35	229	36
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas					
Likutis 2019 m. sausio 1 d.	49	16	22	87	-
Nusidėvėjimas per metus	7	-	4	11	-
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. sausio 1 d.	56	16	26	98	-
Nusidėvėjimas per metus	6	-	3	9	7
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	-	-	-	-
Likutis 2020 m. gruodžio 31 d.	62	16	29	107	7
Likutinė vertė					
2020 m. sausio 1 d.	122	-	6	128	-
2020 m. gruodžio 31 d.	116	-	6	122	29

Unija veikloje naudoja visiškai nudėvėtą materialųjį turtą, kurio įsigijimo vertė sudaro 38 tūkst. eurų.

13. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	27	37	(10)
Tikslinių programų paskolos	274	100	174
Iš viso:	301	137	164

2019 m. gauta paskola 100 000,00 Eur iš Žemės ūkio paskolų Garantijų fondo, siekiant sudaryti palankesnes sąlygas žemdirbiams gauti paskolas žemės ūkio technikai ir žemės ūkio įrangai įsigyti. 2020 m. gauta paskola iš Žemės ūkio paskolų Garantijų fondo pagal priemonę paskolos žemės ūkio technikos ir įrangos, veislinių pieno krypties telyčių ir genetinės medžiagos įsigijimui“.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo:			
- fiziniams nariams	20 196	15 856	4 340
- juridinių asmenų	247	174	73
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	20 443	16 030	4 413
Terminuoti indėliai:			
- fiziniams nariams	4 133	4 461	(328)
- sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius	-	11	(11)
Viso terminuotų indėlių:	4 133	4 472	(339)
Iš viso	24 576	20 502	4 074

Palūkanų normos už terminuotus indėlius fiziniams nariams 2020 m. nuo 0,05 % iki 1,5 % (2019 m. nuo 0,05 % iki 1,5 %), juridiniams nariams – nuo 0,05 % iki 1,5 % (2019 m. nuo 0,05 % iki 1,5 %), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos. Terminuoti indėliai internetu 0,1% daugiau nuo numatytų palūkanų normos.

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 17 pusta boje.

15. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Mokėtini sodros mokesčiai	5	3	2
Sukauptos audito išlaidos	4	4	-
Atostogų rezervas	21	23	(2)
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	6	13	(7)
Mokėtinas pelno mokestis	-	4	(4)
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	1	-	1
Iš viso	37	47	(10)

16. Pastaba. Pajinis 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 (2019 m. – 100.00 Eur).

Unijos pajinį kapitalą sudaro 923 tūkst. eurų (2019 m. – 767 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, ir tvarių papildomų pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Privalomi pajai	155	156	(1)
Tvarūs papildomi pajai	768	611	157
Iš viso tvaraus kapitalo	923	767	156
Netvarus pajinis kapitalas	-	-	-
Iš viso:	923	767	156

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

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

Privalomasis rezervas ir kapitalas

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Rezervinis kapitalas	325	295	30
Iš viso:	325	295	30

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 vykstant 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 1 d.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2020-12-31

	Iki 30 d.	Nuo 31 d. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	6 084	11 293	5 572	2 569	673	26 191
- Vyrtausybs vertybiniai popieriai	-	406	-	-	-	406
- Paskolos	109	2 100	4 572	2 569	11	9 361
- Lėšos kitose kredito unijose	5 882	8 787	1 000	-	-	15 669
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	20 608	1 907	1 905	494	1 277	26 191
- Priimti indėliai	20 324	1 907	1 877	221	-	24 329
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	(14 524)	9 386	3 667	2 075	(604)	-
Likvidusis turtas						6 350
Netenkamas pinigų srautas						1 639
Gaunamas pinigų srautas						89
75 proc. netenkamo pinigų srauto						1 229
Mažesnioji pinigų srauto suma						89
Grynasis netenkamas pinigų srautas						1 551
Likvidumo rodiklis LR, proc.						410

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
Turtas, t.sk.:	7 848	7 000	4 427	1 832	671	21 778
- Vyrtausybs vertybiniai popieriai	-	327	414	-	-	741
- Paskolos	122	2 070	4 013	1 832	31	8 069
- Lėšos kitose kredito unijose	439	3 000	-	-	-	3 439
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	16 202	2 079	2 055	350	1 092	21 778
- Priimti indėliai	15 979	2 069	2 030	250	-	20 328
Likvidusis turtas						8 010
Netenkamas pinigų srautas						1 326
Gaunamas pinigų srautas						521
75 proc. netenkamo pinigų srauto						995
Mažesnioji pinigų srauto suma						521
Grynasis netenkamas pinigų srautas						806
Likvidumo rodiklis LR, proc.						994

18. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai. Įstatymų atitikimas

Normatyvas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimai
Kapitalo pakankamumas, proc.	16,51	16,49	ne mažiau 10,50 proc.
Likvidumas, proc.	409,57	994,33	ne mažiau 100 proc.
Didžiosios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc.	18,8	18,73	ne daugiau nei 25 proc.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	0	0,2	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

19. 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, priklausančios Jungtinei kredito unijų grupei bei pati Jungtinė centrinė kredito unija.

Valdymo organų nariams priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:

Susijusių asmenų skaičius	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	30	23
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	6	4
Kitos išmokos (tantjemos)	10	10
Iš viso priskaičiuota:	46	37
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	30	23
Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)	10	10
Iš viso išmokėta:	40	33
Likučiai laikotarpio pabaigoje:	(6)	(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	147	104
Primtų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	26	26

Sandoriai su kitomis grupės unijomis:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	2 368	3 439

Sandoriai su Jungtine centrine kredito unija:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pirkimai, paslaugos (įskaitant valdymo mokestį)	178	138
Įmokos į stabilizacijos fondą	29	1
Išduotų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė	7 420	1 603

20. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija nei per 2020 m. nei per 2019 m. paskolų nenurašė. 2020 metų pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų neturi.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai buvo 475 tūkst. Eur, iš jų: kreditinių kortelių suteikti limitai – 67 tūkst. Eur; įsipareigojimas išmokėti paskolą - 408 tūkst. Eur., (2019 m. 93 tūkst. Eur, iš jų: kreditinių kortelių suteikti limitai – 63 tūkst. Eur; įsipareigojimas išmokėti paskolą - 30 tūkst. Eur).

21. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja visą pelną - 29 tūkst. Eur, pervesti į rezervinį kapitalą.

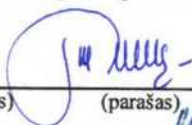
22. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Unija įvertino COVID-19 viruso įtaką Unijos 2019 m. finansinėms ataskaitoms. Koreguojančių įvykių 2020 metų finansines ataskaitas nenustatyta. Unija apsvairstė būsimus pokyčius dėl viruso 2021 metų finansinei informacijai: įvertino unijos paskolų portfelio struktūrą, rezervus, generuojamas pajamas ir galimybę gauti Valstybinių įmonių portfelio garantiją suteiktoms paskoloms verslui, kuris patiria sunkumų dėl COVID-19.

Virusas nekelia grėsmės Unijos veiklos tęstinumui. Unija dirba pelningai turi sukauptus privačiuosius rezervus.

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



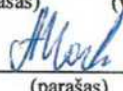
(parašas)

Meilė Mikelionienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)



(parašas)

Alvydas Morkvėnas

(vardas ir pavardė)