



ŠEIMOS KREDITO UNIJA
Į. k. 302826202
Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius

FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS UŽ METUS,
PASIBAIGUSIUS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

TURINYS

AIŠKINAMASIS RAŠTAS	3
I. BENDROJI INFORMACIJA	3
II. APSKAITOS PRINCIPAI.....	3
BALANSAS	10
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA.....	11
FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	12
NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI	22
PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI	24

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI INFORMACIJA

Šeimos kredito unija buvo užregistruota 2012 m. liepos 25 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2013 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją Šeimos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Šeimos kredito unija – tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų Lietuvos Respublikos 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.

Kredito unija yra įsikūrusi adresu Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius.

Kredito unija 2020 m. gruodžio 31 d. ir 2019 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 20 darbuotojų (2019 m. pabaigoje – 18 darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2 534		2 212	
Juridiniai asmenys		235		193

II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2020 m. gruodžio 31 d. galiojusį 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 kredito 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, eurais.

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.

Kredito unija nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių.

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 praėities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praėities, 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 parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie

vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomas turtas – tai investicijos į vertybinius popierius su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, išskyrus parduoti laikomą finansinį turtą, paskolas ir gautinas sumas. Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai pirmą kartą pripažįstami įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina, kuri apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai kredito unija ketina ir sugeba jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti.

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

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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:

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 6,39 proc. (2019 m. – 6,21 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 perleista 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. – 500 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:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, m.
Mašinos ir įrengimai	5
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas materialus turtas	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. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir 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 parodamos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos 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 tikraja 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 parodamos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikraja 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 parodamos kredito įstaigoms, unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikraja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodamos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodamos 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 specialiujų 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 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 Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2020 m. apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2019 m. – 15 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų kredito unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Kredito 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 paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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 paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš nepaskirstytojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba į rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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.

Po ataskaitiniai įvykiai

Po ataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie kredito unijos padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Po ataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

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 0,1-0,3 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Šeimos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

2021.03.31

(ataskaitos sudarymo data)

2020 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2 382	1 072
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	2 732	3 121
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	2 783	1 611
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	27 242	22 192
V.	Kitas finansinis turtas	5	9	10
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	123	184
VII.	Ilgalaikis materialus turtas	7	46	49
VIII.	Nematerialus turtas	7	40	21
	TURTO IŠ VISO:		35 358	28 261

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		33 035	26 413
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	3 367	2 321
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	29 188	23 685
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	81	5
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	11	400	401

	Nuosavas kapitalas		2 322	1 848
I.	Pajinis kapitalas	12	2 215	1 843
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	6	2
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		102	3
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		102	71
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	-68
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		35 358	28 261

Administracijos vadovai

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

vyr. buhalteris

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

Raimonda Dumbraviene

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Raimonda

(parašas)

Raimonda Dumbraviene

(vardas ir pavardė)

Šeimos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2021.03.31

(ataskaitos sudarymo data)

2020 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<u>13</u>	1 592	1 274
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>13</u>	537	460
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>14</u>	261	262
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>14</u>	1	1
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>15</u>	130	-91
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>15</u>	130	89
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>15</u>	-	-2
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>16</u>	1 064	911
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ:		121	72
XI.	Pelno mokestis	<u>17</u>	19	-
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI):		102	71

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

vyr. buhalteris

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

[Parašas]

(parašas)

Lygimantas Valy

(vardas ir pavardė)

[Parašas]

(parašas)

Raimonda Dumbraviėnė

(vardas ir pavardė)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. PASTABA. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	25	16
Lėšos Lietuvos Respublikos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	-	7
Lėšos LCKU	2 356	1 049
Pinigai kelyje	-	-
PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ IŠ VISO:	2 385	1 072

2. PASTABA. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	2 302	2 903
Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai	-	-
Sukauptos palūkanos	4	4
Atidėjiniai Vyriausybės vertybiniam popieriui	-	-
INVESTICIJOS Į VYRIAUSYBĖS VERTYBINIUS POPIERIUS IŠ VISO:	2 306	2 907
Investicijos į LCKU pajus	450	238
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	24	24
IŠ VISO:	2 732	2 903

Kredito unijos vertybinių popierių portfelį sudarė Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai (2020 m. gruodžio 31 d. – Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai).

Apskaičiuotos palūkanų normos už Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius 2020 m. svyravo nuo 0,068 iki 0,775 proc. (2019 m. – nuo -0,005 iki 0,775 proc.).

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

- Apribojimas pagal balansinio turto dalį: Vyriausybės vertybinių popierių dalis kredito unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Kredito unijos Vyriausybės vertybiniai popieriai 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 6,52 proc. kredito unijos turto (2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 10,29 proc.).
- Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3,5 m. Kredito unijos MFT 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 1,69 m. (2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,18 m.).

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.

LCKU 2020 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2020 m. balandžio 30 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
Terminuoti indėliai LCKU:		
➤ iki 3 mėn.	1 321	85
➤ nuo 3 mėn. iki 1 m.	1 200	1 309
➤ nuo 1 m. iki 5 m.	-	-
➤ daugiau kaip 5 m.	-	-
Lėšos, laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	262	217
IŠ VISO:	2 783	1 611

Apskaičiuotos palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020 m. buvo 0,91 proc. (2019 m. – 0,97 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. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos:				
➤ standartinė	16 730	-	15 232	-
➤ galimos rizikos	6 671	10	4 214	10
➤ padidintos rizikos	1 152	12	783	12
➤ abejotina	849	13	507	13
➤ nuostolinga	2 108	102	1 593	102
IŠ VISO:	27 509	137	22 329	137
AMORTIZUOTA SAVIKAINA:	27 242		22 192	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 m. pr. buvo 267 tūkst. Eur, per 2020 m. specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 195 tūkst. Eur.

5. PASTABA. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos sukauptos pajamos	9	158
IŠ VISO:	9	158

6. PASTABA. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje:		
➤ būsimo laikotarpio išlaidos	53	46
➤ trumpalaikis turtas	70	138
➤ atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
IŠ VISO:	123	184

Kredito unija 2020 m. perimto už skolas turto neturėjo.

7. PASTABA. Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas

Straipsnis	Kompiuteriai	Seifas	Transporto priemonės	Baldai	Kitas materialus turtas	Nematerialus turtas	IŠ VISO:
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.	2	-	13	0	1	14	31
Įsigijimo vertė	1	-	5	2	2	11	22
Sukauptas nusidėjimas	-	-	-	-	-	-	-
Likutinė vertė	4	0	36	5	4	21	70
Apyvarta per 2020 m.							
Įsigijimas	5	3	0	0	2	34	44
Nusidėvėjimas	3	1	6	2	1	15	28
Nurašymas							
Likutinė vertė	6	2	30	3	5	40	86

8. PASTABA. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai*
Paskolos iš LCKU apyvartinėms lėšoms	2 480	1 406
Paskolos iš LCKU Invegos2 projektui	887	915
IŠ VISO:	3 367	2 321

* Atskleista 10 pastaboje – Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai nariams:		
➤ terminuoti indėliai	25 334	22 283
➤ indėliai iki pareikalavimo	1 069	642
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai asocijuotiems nariams:		
➤ terminuoti indėliai	560	433
➤ indėliai iki pareikalavimo	2 225	282
Mokėtinos sumos kitų organizacijų	45	45
IŠ VISO:	29 188	23 685

2020 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,3 proc. iki 2,3 proc. (2019 m. – nuo 0,3 proc. iki 2,5 proc.), juridiniams asmenims – nuo 0,3

proc. iki 2,3 proc. (2019 m. – nuo 0,3 proc. iki 2,5 proc.). Siekiant sumažinti likvidumo riziką 2020 m. rugsėjo 4 d. Unija priėmė sprendimą vienam kredito unijos asocijuotam nariui suteikti 0,50 proc. dydžio metines palūkanas už atsiskaitomojoje sąskaitoje laikomą didesnę nei 100,00 tūkst. Eur likutį.

10. PASTABA. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atostogų rezervas	7	5
Mokėtini mokesčiai	24	-
Nepaskirstytos lėšos	50	-
Paskolos iš LCKU Invegos2 projektui	-	-
IŠ VISO:	81	5

11. PASTABA. Subordinuoti įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Subordinuotos paskolos iš LCKU	400	401
IŠ VISO:	400	401

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 m. iš LCKU gavo subordinuotą paskolą. Paskolos suma – 400 tūkst. Eur, terminas iki 2024 m., palūkanų norma – 4,91 proc. 2019 m. spalio 15 d. buvo gautas Lietuvos banko leidimas pratęsti paskolos grąžinimo terminą iki 2025 m.

12. PASTABA. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tvarus pajinis kapitalas:		
➤ privalomas pajinis kapitalas	82	72
➤ tvarus papildomas pajus	2 018	1 631
➤ privilegijuoti pajai	30	30
Netvarus pajinis kapitalas:		
➤ grąžintini pajai	2	3
➤ nesutvarinti papildomi pajai	83	107
PAJINIS KAPITALAS IŠ VISO:	2 215	1 843

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 Eur. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė – 50 Eur. Visas kredito unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas kredito 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 priklausantį 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.

Nesutvarinti papildomi pajai gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

2020 m. kredito unijos atsargos kapitalas sudaro 2 tūkst. Eur (2019 m. – 2 tūkst. Eur).

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

13. PASTABA. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	1 573	1 261
Už Vyriausybės vertybinius popierius	6	4
Už lėšas LCKU	13	8
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
PAJAMŲ IŠ VISO:	1 592	1 274
Už indėlius	476	410
Už LCKU paskolas	59	49
Už tikslinių programų paskolas	2	1
SĄNAUDŲ IŠ VISO:	537	460
GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS:	1 055	814

14. PASTABA. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	213	227
Komisinių pajamos už pervedimus	3	2
Kortelių aptarnavimo pajamos	0	1
Delspinigių pajamos	20	17
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	-	-
Kitos pajamos	25	16
KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IŠ VISO:	261	263
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	1	1
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	-	-
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	-
Paskolų administravimo sąnaudos	-	-
KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS SĄNAUDOS IŠ VISO:	1	1
GRYNOSIOS KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS:	260	262

15. PASTABA. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:		
➤ specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	130	89
➤ specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-
➤ nurašytų paskolų sąnaudos	-	-
➤ susigražintos nurašytos paskolos	-	-
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir perdavimo rezultatas:		
➤ realizuotas pelnas iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų	-	-
➤ nerealizuotas pelnas iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų	-	-
➤ realizuotas nuostolis iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų	-	2
➤ nerealizuotas nuostolis iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų	-	-
FINANSINIO TURTO VERTĖS PAKEITIMO IR PERDAVIMO REZULTATAS:	130	91

16. PASTABA. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	585	547
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	29	22
Reklamos ir marketingo sąnaudos	10	28
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	68	56
Indėlių draudimo sąnaudos	24	15
Audito išlaidos	33	19
Ofiso reikmenys	14	11
Teisinės išlaidos	41	12
Draudimo išlaidos	3	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	46	26
Telefonas ir ryšio sąnaudos	33	6
Paskolų tarpininkavimo	28	56
Už i-Kubas paslaugas	65	43
Už klientų ir kreditavimo procesų vald. sistemas	24	17
KU Asociacijas	3	6
Kitos išlaidos patalpoms	10	9
Už duomenis ir pažymas	13	4
Komisiniai	5	5
Transporto	18	13
Pašto	2	2
Atostogų rezervai	7	3
Darbuotojų apmokymo	1	3
Kitos išlaidos	3	6
IŠ VISO:	1 065	911

17. PASTABA. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	19	1
PELNO MOKESČIO SĄNAUDŲ IŠ VISO:	19	1

18. PASTABA. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

2020-12-31	Iki pareikalavimo	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 m.	Nuo 1 m. iki 5 m.	Ilgiau kaip 5 m.	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO:
Turtas (aktyvai)	2 383	2 064	3 814	11 346	14 817	934	35 358
Įsipareigojimai, nuosavybė (pasyvai)	3 292	4 234	11 191	13 019	1 296	2 326	35 358
Skirtumas	-909	-2 170	-7 377	-1 673	13 521	-1 392	0
Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai	578						578
Likvidumo rodiklis							143
2019-12-31	Iki pareikalavimo	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 m.	Nuo 1 m. iki 5 m.	Ilgiau kaip 5 m.	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO:
Turtas (aktyvai)	1 074	1 464	2 211	11 563	11 314	636	28 261
Įsipareigojimai, nuosavybė (pasyvai)	979	3 077	10 433	10 248	1 669	1 856	28 261
Skirtumas	95	-1 613	-8 221	1 315	9 645	-1 220	0
Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai	504						504
Likvidumo rodiklis							178

19. PASTABA. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	17,20	16,20	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 proc.**
Likvidumo rodiklis*	142,72	177,51	2018-12-31 likvidumo normatyvas ne mažiau 30 proc. 2019-12-31 likvidumo rodiklis (kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis*	-	-	2018-12-31 ne mažiau 100 proc. 2019-12-31 netaikomas
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	12,58	7,22	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***

*Iki 2019 m. kovo 31 d. kredito unijoms buvo taikomas likvidumo normatyvas ir padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis. o nuo 2019 m. balandžio 1 d. taikomas likvidumo rodiklis.

**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 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc., nuo 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 5,78 proc., nuo 2020 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,30 proc., nuo 2021 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,83 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 tūkst. Eur.

20. PASTABA. Susijusios šalys

Kredito unijos susijusiomis šalimis laikomi administracijos vadovas, administracijos vadovo pavaduotojas, valdyba, paskolų komiteto pirmininkas.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Susijusių šalių skaičius	4	4
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	130	89
Kitos išmokos (tantjemos)	132	118
PRISKAIČIUOTA IŠ VISO:	262	207

Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti įsipareigojimai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	96	4
Priimtų indėlių likučiai	19	4
Paskolos iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	4	3

21. PASTABA. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 578 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. – 504 tūkst. Eur).

Kredito unijos išsinuomotas turtas iš trečiųjų šalių:

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį kredito unija nuomojasi
2020-02-29	2025-02-28	Patalpos, esančios Ulonų g. 5, LT-08240, Vilniuje (112,87 kv. m.)
2020-02-29	2025-02-28	Patalpos, esančios Ulonų g. 5, LT-08240, Vilniuje (103,36 kv. m.)
2020-12-10	2023-01-01	Negyvenamosios patalpos, esančios rūsyje, Konstitucijos pr. 12, LT-09308, Vilniuje

Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2020 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 217830,46 Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas – iki 72 mėn.

22. PASTABA. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Atsižvelgiant į tai, kad pasibaigus finansiniams metams (2020 m.) kitų finansinių metų (2021 m.) pradžioje kredito unijos nepaskirstytojo rezultato ir grynojo metinės veiklos rezultato suma yra teigiama (pelnas), **2020 m. gautas kredito unijos veiklos pelnas – 102,13 tūkst. Eur – paskirstomas taip:**

- nukreipiama į privalomąjį rezervą – **102,13 tūkst. Eur;**

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

vyr. buhalteris

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

Raimonda Dumbraienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Raimonda

Raimonda Dumbraienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

ŠEIMOS KREDITO UNIJA
302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI
2020.12.31
(Eurai)

	Pajinis kapitalas					Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	IŠ VISO:
	Pagrindiniai pajai	Papildomi tvarūs pajai	Papildomi netvarūs pajai	Privilegiuoti pajai	Gražintini pajai	Privalomasis (rezervinis)	Atsargos	Kiti		
Likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje	55 531	1 242 616	112 190	26 000	1 712	-	2 237	-	-68 189	1 372 097
Apkaltos politikos pakeitimo rezultatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Esminių klaidų taisymo rezultatas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perskačiuotas likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje	55 531	1 242 616	112 190	26 000	1 712	0	2 237	0	-68 189	1 372 097
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	71 406	71 406
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitose išmokose / pokyčiuose	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis:	1 6101	41 8030	-34 279	4 000	818	0	71	0	0	404 741
<i>Narų nuosavų pajų įsigijimas:</i>	19 391	552 260	-	4 000	878	-	71	-	-	576 600
<i>Narų išmokos pajų įskaitymas / atsargos kapitalui</i>	3 290	13 4230	34 279	-	60	-	-	-	-	171 859
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	71 632	1 660 646	77 911	30 000	2 530	0	2 308	0	3217	1 848 244
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-	-	-	102 131	102 131
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kitose išmokose / pokyčiuose	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis:	10 829	387 150	-25 828	0	-55	0	7	0	0	372 103
<i>Narų nuosavų pajų įsigijimas:</i>	13 381	364 630	-	-	179	-	7	-	-	578 217
<i>Narų išmokos pajų įskaitymas / atsargos kapitalui</i>	2 552	177 500	25 828	-	234	-	-	-	-	206 114
Likutis ataskaitinio finansinių metų pabaigoje	82 461	2 047 796	52 083	30 000	2 475	0	2 315	0	105 348	2 322 478

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

Olga Zygmantaitė Kalys

(parašas) (vardas ir pavardė)

vyr. buhalteris

Raimonda

Raimonda Dumbraviėnė

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

(parašas)

(vardas ir pavardė)

ŠEIMOS KREDITO UNIJA
302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI
2020.12.31

		Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
PAGRINDINĖ VEIKLA		2555	4 521
1.	Pagrindinės veiklos įplaukos	87 174	83 576
1.1	gautos palūkanos	1 558	1 250
1.2	gautos komisinių ir kitos pajamos	231	231
1.3	kitos už paslaugas gautos sumos	-	-
1.4	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių	6 918	4 502
1.5	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos	72 060	72 074
1.6	įplaukos iš kredito įstaigų	6 375	5 486
1.7	įplaukos iš kredito unijos klientų ir kitų asmenų	-	-
1.8	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	45	33
2.	Pagrindinės veiklos išmokos	84 619	79 055
2.1	sumokėtos palūkanos	487	396
2.2	sumokėti komisiniai	1	1
2.3	pinigų išmokos darbuotojams ir socialinis draudimas	-	-
2.4	kitos už paslaugas sumokėtos sumos	-	-
2.5	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams	12 294	26 751
2.6	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	58 151	48 271
2.7	išmokos kredito įstaigoms	4 170	2 765
2.8	išmokos kredito unijos klientams ir kitiems asmenims	-	-
2.9	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	1 060	871
2.10	sumokėtas pelno mokestis	8 456	-
INVESTICINĖ VEIKLA		681	-2 951
3.	Investicinės veiklos įplaukos	725	777
3.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	601	707
3.2	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	-	56
3.3	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos	124	14
4.	Investicinės veiklos išmokos	44	3 728
4.1	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	-	3 611
4.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	44	117
4.3	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	-	-
FINANSINĖ VEIKLA		372	-2 156
5.	Finansinės veiklos įplaukos	578	2 016
5.1	pajų įmokos	578	2 016
5.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	-	-
5.3	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos	-	-
6.	Finansinės veiklos išmokos	206	4 172
6.1	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai	206	172
6.2	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams	-	-
6.3	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos	-	4 000
6.4	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	-	-
PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)		3 608	-586

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

vyr. buhalteris

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

Raimonda Dumbraviene

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Raimonda Dumbraviene

(parašas)

(vardas ir pavardė)