

CENTRO KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2020 M. GRUODŽIO 31 D.

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112040167, A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2021 m. kovo mėn 15 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2020 metai
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR
(ataskaitos tikslumo lygis ir
valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	1.074	1127
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	139	63
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	1.674	1230
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	21.272	15838
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	9	9
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	88	85
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	437	448
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	12	1
	TURTO IŠ VISO:		24.705	18.801
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		23.759	18.203
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	5.275	3964
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	18.421	14208
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	63	31
IV.	Atidėjiniai		-	
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		-	
C.	Nuosavas kapitalas		946	598
I.	Pajinis kapitalas	<u>11</u>	1.102	823
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	-156	-225
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	68	32
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	-224	257
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		24.705	18.801

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

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

(parašas) Giedrius Ambrasa
(vardas ir pavardė)

(parašas) Violeta Tautkuvienė
(vardas ir pavardė)

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112040167, A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2021m. kovo mėn 15 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2020 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<u>12</u>	958	605
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>12</u>	404	288
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>13</u>	163	235
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>13</u>	52	55
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	-3	-22
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>14</u>	3	-22
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	-	3
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>15</u>	595	451
VIII.	Kitos veiklos pajamos	<u>16</u>	9	10
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	<u>16</u>		
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		76	34
XI.	Pelno mokestis	<u>17</u>	8	2
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		68	32

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Giedrius Ambrasa

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Violeta Tautkuvienė

(vardas ir pavardė)

Centro kredito unija

Įmonės kodas 112040167, adresas A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Centro kredito unija (iki 2017 m. rugsėjo mėn. 19 d. Kredito unija "Giminėlė". Pavadinimas buvo pakeistas kredito unijos narių susirinkimo, vykusio 2017 m. liepos mėn. 11 d. nutarimu) buvo užregistruota 1997 m. birželio mėn. 26 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997 m. birželio mėn. 26 d. išdavė licenciją Centro kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Centro 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.

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas. Registracijos adresas M. K. Čiurlionio g. 29, Kaunas.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 9 darbuotojai (2019 m. pabaigoje - 8 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2149	-	1845	-
Juridiniai asmenys	-	222	-	191

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 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.

Sandoriai užsienio valiuta apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ar nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių

perkainojimo balanso dienos yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

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 ataskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Finansinis turtas

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos skartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos - tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos

sumokėto atlygio - įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarkomis ir Verslo apskaitos standartais.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama paskolų rizikos grupei.

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2020 m.	2019 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5,53 proc. diskonto norma paskoloms, kurios garantuotos įkeistu nekilnojamu turtu, 3 proc. - paskoloms iš VSF2 projekto, 8,53 - verslo paskoloms ir 9,61 proc. vartojimo paskoloms. (2019 m. - 4,99 proc. diskonto norma paskoloms, kurios garantuotos įkeistu nekilnojamu turtu, 5,49 proc.- paskoloms iš VSF1 projekto, 3 proc. - paskoloms iš VSF2 projekto ir 6,82 proc. visoms likusioms paskoloms)

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

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto "Atsargos" nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur (2019 m. - 500,00 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 pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	40
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 kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

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

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

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir grynoji suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintą sumą ir yra ketinimas atsiskaityti netto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinta.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos kitos

pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turto, 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 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2019 metų - 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

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos 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.

Pajinio įnašo dalis, kuri nėra grąžinama išstojusiam nariui, nukreipiama į kredito unijos atsargos kapitalą. 2020 m. kredito unijos atsargos kapitalą sudarė 0,11 tūkst. Eur (2019 m – 0,51 tūkst. Eur).

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

Vertinimų 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.

Rengiant finansines ataskaitas, vis dar egzistavo neapibrėžtumas dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi ir galimos jos įtakos atskiriems sektoriams, todėl egzistuoja tikimybė, kad faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų.

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 proc nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400,00 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	35	47
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	35	72
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1.004	1.008
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1.074	1.127

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU pajus	146	70
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	7	7
Iš viso	139	63

Kredito unija išperkamuųjų VVP 2020 m neturėjo (2019 m VVP neturėjo). 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 turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atsižvelgiant į unijos

narystę LCKU, LCKU turimą sukauptą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 4,79 proc., (2019 m. gruodžio 31 d. - 10 proc.,) vertės sumažėjimas.

LCKU 2020 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2020 m. kovo 26 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		
1. Terminuoti indėliai	1.500	1.100
1.1. iki 3 mėnesių	1.500	1.100
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	-	-
1.3. nuo 1 iki 5 metų	-	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	-	-
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	174	130
Iš viso	1.674	1.230

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020 m. buvo 0 proc. (2019 m. taip pat 0 proc.).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Esant poreikiui likvidumo palaikymo rezervo lėšų perteklių kredito unija gali atsiimti. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos	643	21.272	-	528	15.838	-
Standartinė	534	17.331	-	415	12.502	-
Galimos rizikos	68	2.816	3	60	2.127	4
Padidintos rizikos	9	177	4	22	340	9
Abejotina	7	262	6	9	129	6
Nuostolinga	25	838	139	22	897	138
Iš viso		21.425	153		15.995	157
Amortizuota savikaina		21.272			15.838	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 157 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 5 tūkst. Eur.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos Būstas (ne nuomai) sektoriams.

2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniams ir juridiniams asmenims. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unija buvo gavusi 44 klientų prašymus dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į

Covid-19 situacijos sukeltus padarinius. 23 prašymai buvo gauti iš juridinių asmenų ir 21 prašymas iš fizinių asmenų. Daugiausia pirtvarkymai buvo atlikti Būstas (ne nuomai) sektoriaus klientams.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Trumpalaikės skolos	9	9
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-	-
Kitos sukauptos pajamos	-	-
Kitas finansinis turtas iš viso	9	9

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

Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	88	85
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
Iš viso	88	85

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2019 m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė	60,81	316,00	9	32	40	-	4	461,81
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-8	-5	-8	-23	-	-3	-47
Likutinė vertė	60,81	308,00	4	24	17	-	1	414,81
Apyvarta per 2019 metus								
Įsigijimai	-	7	7	9	10	22	-	55
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-	0
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	-	0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-8	-3	-5	-5	-	-	-21
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.	60,81							60,81
Įsigijimo vertė	61	323	16	41	50	22	4	517
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-16	-8	-13	-28	0	-3	-68
Likutinė vertė	60,81	307	8	28	22	22	1	448,81
Apyvarta per 2020 metus								
Įsigijimai	-	-	8	7	4	-	13	32
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-	0
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	-	0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-8	-5	-6	-7	-4	-2	-32
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.	60,81							60,81
Įsigijimo vertė	61	323	24	48	54	22	17	548,81
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-24	-13	-19	-35	-4	-5	-100
Likutinė vertė	60,81	299	11	29	19	18	12	448,81

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	3.946	2537
Tikslinė kredito linija iš LCKU	1.329	1427
Iš viso	5.275	3.964

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

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	17.365	13.883
1.1. Terminuotieji indėliai	16.306	13603
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	1.059	280
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	1.056	325
2.1. Terminuotieji indėliai	548	168
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	508	157
Iš viso:	18.421	14.208

2020 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 1,1 proc. iki 2,3 proc. (2019 m. - nuo 1,1 proc. iki 2,7 proc.), juridiniams asmenims - nuo 2,05 proc. iki 2,7 proc. (2019 m. - nuo 1,1 proc. iki 2,7 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai	10,56	20
Atostogų rezervas	12,80	11
Mokėtinos sumos LCKU	35,15	-
Nepaskirstytos lėšos	2,91	-
Mokėtinos sumos už gautas paslaugas	1,25	-
Kiti įsipareigojimai	-	-
Iš viso:	63	31

11 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	1.102	823
Tvarus pajinis kapitalas:	1.076	793
Privalomasis pajinis kapitalas	76	66
Tvarus papildomas pajus	1.000	727
Privilegiuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	26	30
Grąžintini pajai	0	1
Nesutvarinti papildomi pajai	26	29

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30,00 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam 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.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą, nes yra sukauptas nuostolis iš praėjusių laikotarpių. Kadangi unija paskutiniuosius tris metus dirbo pelningai, šis skirtumas yra mažinamas.

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

12 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	958	605
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	-	-
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	958	605
Už indėlius	347	257
Už LCKU paskolas	54	27
Už tikslinių programų paskolas	3	4
Iš viso sąnaudų	404	288
Grynosios palūkanų pajamos	554	317

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	126	210
Komisinių pajamos už pervedimus	9	11
Kortelių aptarnavimo pajamos	-	-
Delspinigių pajamos	21	12
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	-
Kitos pajamos	7	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	163	235
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	1	-
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	3	4

Finansų maklerio įmonės komisiniai	40	44
Paskolų administravimo sąnaudos	8	7
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	52	55
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	111	180

14. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-3	-22
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	3	22
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-4	23
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	7	-4
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-	3

15 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	206	188
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	31	22
Reklamos ir marketingo sąnaudos	66	67
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	52	35
Indėlių draudimo sąnaudos	13	6
Audito išlaidos	4	7
Ofiso reikmenys	7	3
Teisinės išlaidos	17	5
Draudimo išlaidos	5	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	34	23
Telefonas ir ryšio sąnaudos	4	4
Patalpų nuoma	26	17
Kitos išlaidos	130	72
Iš viso	595	451

16 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	9	10
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-1	-
Iš viso pajamų	8	10
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso sąnaudų	-	-

17 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokesčiai	8,4	2
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	-
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	8,4	2

18 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

Unijos likvidumo srautai

2020-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3014,75	929,29	3717,07	17043,95	24705,06
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	7099,54	10071,45	6377,21	8256,4	24705,06
Likvidusis turtas					1039,59
Grynasis netenkamas pinigų srautas					2214,85
Likvidumo rodiklis, proc.					168,24

2019-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2572,56	763,78	3282,75	12182,19	18801,28
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4793,35	7880,56	5369,19	758,18	18801,28
Likvidusis turtas					1054,68
Grynasis netenkamas pinigų srautas					444,71
Likvidumo rodiklis, proc.					237,16

19 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

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

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	9	7,09	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	168,24	237,16	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	13,55	23,66	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	0,01	2,8	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

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

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

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

20 Pastaba. Susijusios šalys.

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su jais artimais ryšiais susiję asmenys.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	138,26	55,94
Tantjemos	0	0
Kitos priskaičiuotos sumos	0	0
Iš viso:	138,26	55,94
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	-	-

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	18,5	35,89
Palūkanų pajamos	1	1,77
Priimtų indėlių likučiai	87	0
Palūkanų išlaidos	1,95	-
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	3945,92	2538,10
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	53,61	26,21
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	1500	1100
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	0	0

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 510,96 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 533,05 tūkst. Eur).

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, finansiniais metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal šias finansines priemones:

- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2020 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 335,38 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

22 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

23 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija ataskaitinių metų pelną 68,38 tūkst. Eur planuoja panaudoti praėjusių metų nuostoliams dengti.

Straipsnis	Eurai
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-224,16
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	68,38
Rezervas (atsargos kapitalas) (perkeliamas mažinti ankstesnių metų nuostolį)	0,11
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-155,67

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

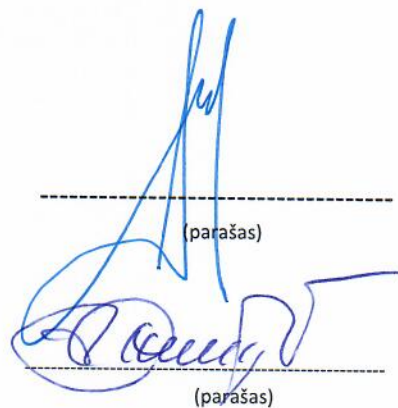
Administracijos vadovas Giedrius Ambrasa

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė Violeta Tautkuvienė

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

(parašas)



(parašas)

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112040167, adresas A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2020 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	760,49				-	503,99
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					256,50	-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	760,49	-	-	-	-256,50	503,99
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					32,34	32,34
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			0,51			0,51
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	62,28					62,28
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	822,77	-	0,51	-	-224,16	599,12
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					68,38	68,38
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			0,11			0,11
Panaudoti rezervai			-0,51			-0,51
Pajinio kapitalo pokytis	279,01					279,01
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1.101,78	-	0,11	-	-155,78	946,11

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

Giedrius Ambrasa

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Violeta Tautkuvienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

įmonės kodas 112040167, adresas A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2021 m. kovo mėn 15 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		944	581
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		324	217
I.1.	Rezultatas		620	364
I.2.1.	gauti komisiniai		126	212
I.2.2.	sumokėti komisiniai		52	55
I.2.2.	Rezultatas		74	157
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2.571	1.755
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		8.030	9.255
I.3.	Rezultatas		- 5.459	- 7.500
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		45.939	39.198
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		41.784	33.354
I.4.	Rezultatas		4.155	5.844
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	19.549	2.965
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	18.683	1.888
I.5.	Rezultatas		866	1.077
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		46	32
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		519	412
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		8	
I.6.	Rezultatas		- 481	- 380
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		- 225	- 438
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	
II.1.	Rezultatas		-	-
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		-	58
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		32	92
II.2.	Rezultatas		- 32	34
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	8.270
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		75	8250
II.3.	Rezultatas		- 75	20
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		- 107	- 14
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		327,3	89
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		48,3	26,7
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1.	Rezultatas		279,0	62,0
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		-	
III.2.	Rezultatas		-	-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		279,0	62,0
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		53	- 390
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1127	1517
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1.074	1127

Administracijos vadovas Giedrius Ambrasa

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas, vardas pavardė)

Vyr. buhalterė Violeta Tautkuvienė

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

(parašas)

(parašas)

CENTRO KREDITO UNIJA

Unijos kodas 112040167

2020 metų veiklos pelno paskirstymas

Patvirtinta 2021 m. kovo mėn. 31 d. visuotiniame metiniame narių susirinkime

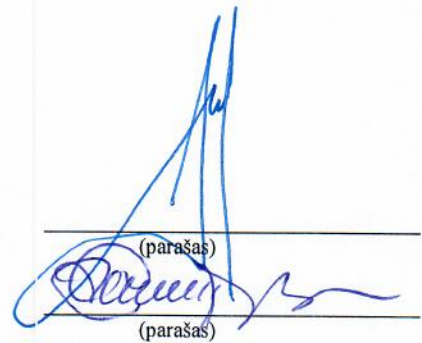
Straipsnis	Eurai
Visų praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	(224159,68)
2020 metų veiklos pelnas (nuostolis)	68375,31
Rezervas (atsargos kapitalas) (perkeliamas mažinti ankstesnių metų nuostolį)	111,30
Nepaskirstytas nuostolis	(155673,07)

Administracijos vadovas Giedrius Ambrasa

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė Violeta Tautkuvienė

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


(parašas)

(parašas)