

KAUNO REGIONO KREDITO UNIJA

Įm. kodas 110085466, Čekiškės g.98, Vilkijos mst. Kauno rajonas

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Klausučių kredito unija Juridinių asmenų registre buvo užregistruota 2002-03-29, o 2019-01-14 buvo įregistruotas pakeistas unijos pavadinimas - Kauno regiono kredito unija. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2002-03-14 išdavė licenciją Klausučių, vėliau Kauno regiono kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

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

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

KU registracijos adresas Čekiškės g.98, Vilkijos mst. Kauno raj., veiklos vykdymo vieta Maironio g.26B, Kaunas.

Kredito unija 2020 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų. Per 2019 m. kredito unija uždarė šias nutolusias kasas:

Veliuonos kasą, adresu A. Juškos 1, Veliuona, Jurbarko raj., Seredžiaus kasą, adresu Neringos g.6, Seredžius, Jurbarko raj., Vilkijos kasą, adresu Čekiškės g. 98, Vilkija, Kauno raj. Ir Babtų kasą, adresu Nevėžio 5, Babtai, Kauno raj.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 9 darbuotojai (2019 m. pabaigoje - 10 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2468		2141	
Juridiniai asmenys		26		7

II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 20209 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.

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 praeitį 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 praeitį, dabartį ir ateitį 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 unija vertybinių popierių neturi.

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

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

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

Kredito unijos įsigytos reikalavimo teisių sutartys (pirktos paskolos) yra priskiriamos finansiniam turtui - paskoloms ir gautinoms sumoms, pirkimo metu pripažįstamos įsigijimo savikaina, t. y. už jas sumokėto atlygio suma, o vėliau vertinamos amortizuota savikaina. Joms taip pat kaip kitoms kredito unijos suteiktoms paskoloms vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

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 2.25 proc. (2019 m. - 2.25 proc.) diskonto norma.

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

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį. Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	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. 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. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi

specialiųjų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2020 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2019 metų - 5 proc.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo.

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

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

Nuosavas kapitalas

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

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

Kredito unijos privalomasis rezervas 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo suformuotas, kadangi unija dirbo nuostolingai.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

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.

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.

Po ataskaitiniai įvykiai

Po ataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės 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 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	16	6
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	34	5
Lėšos centrinėje kredito unijoje	987	532
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1037	543

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU pajus	54	54
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	4	5
Iš viso	50	49

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU turimą sukauptą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 7,5 proc., t.y. 4057,5 Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 10 proc., 5410 Eur) vertės sumažėjimas.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	36	24
Iš viso	36	24

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.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	5257		1 617	-
Galimos rizikos	438	3	307	2
Padidintos rizikos	234	7	32	2
Abejotina	16	7	15	1
Nuostolinga	584	170	681	197
Iš viso	6529	187	2 652	202
Amortizuota savikaina	6342		2 450	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 202 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažėjo 17 tūkst. Eur.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos nariams besiverčiantiems individualia veikla 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 unijos patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, apimtis bendrąja verte sudarė 198228,62 tūkst. Eur (tai sudarė 2,641 % kredito unijos paskolų portfelio bendrąja verte), iš jų 48760,22 tūkst. Eur sudarė pertvarkymai, atitinkantys paskelbtų moratoriumų sąlygas. Daugiausia pertvarkymai buvo atlikti fiziniams asmenims- 43 proc, 57 proc verslo sektoriaus klientams.

2020 m. gruodžio 31 d. jau buvo suėjęs atidėjimo terminas 130720,06 tūkst. eurų dėl COVID-19 atidėtomis paskoloms, iš jų apie 0 proc. kreipėsi dėl papildomo pertvarkymo. 2021 m. sausio mėn. moratoriumai fiziniams ir juridiniams asmenims buvo pratęsti, tačiau nebuvo pastebėta, kad būtų reikšmingas naujai besikreipiančių asmenų skaičius.

5 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitas turtas		
Būsimo laikotarpio išlaidos	46	4
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	2	-
Iš viso	48	4

Kredito unija nei 2020 m., nei 2019 metais už skolas perimto turto neturėjo

Atidėto pelno mokesčio turtas (1675EUR) , paskaičiuotas nuo atostogų rezervo (11169,79EUR) apskaitoje registruotas pirmą kartą 2020 m. ,ankstesniais 2019 m. registruotas nebuvo, nes atidėto pelno mokesčio nuo laikinųjų skirtumų šiuo atveju - atostogų rezervo (817,19EUR) gaunama suma buvo laikoma nereikšminga(41 EUR), o sukauptiems nuostoliams neregistruotas atidėtojo pelno mokesčio turtas , nes unija neturi pakankamai įrodymų, kad netolimoje ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kurį būtų galima panaudoti mažinant sukauptus mokesčius nuostolius

6 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialus turtas	Iš viso
Likučiai 2019 m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė		102	4	3	2	0	0	111
Sukauptas nusidėvėjimas		21	3	2	0			26
Likutinė vertė	0	81	1	1	2	0	0	85
Apyvarta per 2019 metus								
Įsigijimai			6	6	7		6	25
Pardavimai								
Nurašymai(vertė)								
Nurašymai(suk. nusidėvėjimas)								
Nusidėvėjimas		4	2	1	1		1	9
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	0	102	10	9	9	0	6	136
Sukauptas nusidėvėjimas		25	5	3	1	0	1	35
Likutinė vertė	0	77	5	6	8	0	5	101
Apyvarta per 2020 metus								
Įsigijimai			4					4
Pardavimai								0
Nurašymai								0
Nusidėvėjimas		4	3	1	2		2	12
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	0	102	14	9	9	0	6	140
Sukauptas nusidėvėjimas		29	8	4	3	0	3	47
Likutinė vertė	0	73	6	5	6	0	3	93

7 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU apyvartinėms lėšoms	1920	672
Tikslinė kredito linija iš LCKU	41	-
Iš viso	1961	672

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti (VSF2).

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	4 744	2 167
1.1. Terminuotieji indėliai	3 959	1 743
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	785	424
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	357	33
2.1. Terminuotieji indėliai	108	30
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	249	3
Iš viso:	5101	2 200

2020 m. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams asmenims svyravo nuo 0,4 proc. iki 2,7 proc. (2019 m. - nuo 0,3 proc. iki 2,5 proc. Už taupomuosius ir vaiko indėlius 2020m mokamos palūkanos nuo 1,10% iki 2.2%, 2019m. buvo 1,1%. Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

9 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Nepaskirstytos lėšos	2	1
Mokėtini Sodros mokesčiai		5
Atostogų rezervas	11	2
Sukauptos mokėtinos sumos	7	3
Kiti įsipareigojimai		2
Iš viso:	20	13

10 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš LCKU	210	120
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą		
Iš viso:	210	120

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2020 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą sumai -90 tūkst. Eur 6 metų laikotarpiui, palūkanų norma 5,177%, 2019 metais - 120 tūkst. Eur, 7 metų laikotarpiui, palūkanų norma - 4,91%. 2019 m. rugsėjo mėn. 5 d. buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą. Nuostatų dėl galimybės subordinuotąjį įsipareigojimą konvertuoti į kitos rūšies įsipareigojimą nėra.

11 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas		
Privalomasis pajinis kapitalas	116	106
Tvarus papildomas pajus	594	414
Papildomas pajus		-
Tvarus pajinis kapitalas viso:	710	520
Atsargos kapitalas, privalomieji rezervai		
Privalomieji rezervai		-
Atsargos kapitalas	-	180
Privalomieji rezervai ir atsargos kapitalas viso:	-	180

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 28,96- 30 EUR. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

Kredito unija, gražindama 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 gražinti 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.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą nuosavas kapitalas -314 tūkst. EUR, pajinis kapitalas- 710 tūkst. EUR . Kredito unijos administracijos vadovas , laikydamasis Kredito unijų įstatymo nuostatų apie susidariusią padėtį informavo valdybą. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo unijos pelningos veiklos ateityje. Unijos valdyba narių visuotinio susirinkimo metu unijos narius informuos apie 2020 m. unijos rezultatus, patirtą nuostolį , sumažėjusį nuosavą kapitalą ir pristatys unijos veiklos planą ateinantiems metams .

Unijai 2020 m. ir 2019 m. privalomojo rezervo sudaryti nėra galimybės , nes unija metus baigė nuostolingai.

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	272	94
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	-	-
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	272	94
Už indėlius	52	31
Už LCKU paskolas	37	4
Už tikslinių programų paskolas	-	-
Iš viso sąnaudų	89	35
Grynosios palūkanų pajamos	183	58

Indėlių palūkanų normos už:

- 2019 m. buvo taikomos nuo 0,3% iki 2,5 % .
- 2020 m. buvo taikomos nuo 0,4% iki 2,7 % .

Palūkanos už suteiktas paskolas:

- 2019 m. buvo taikomos nuo 3,5 % iki 25 % ,
- 2020 m. buvo taikomos nuo 4,5 % iki 34 % .

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	109	29
Komisinių pajamos už pervedimus	1	1
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	1
Delspinigių pajamos	2	2
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	1
Kitos pajamos	16	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	129	35
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	3	1
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	1	2
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	-
Paskolų administravimo sąnaudos	-	-
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	4	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	125	32

14. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	0	134
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-1	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-2	-2
Viso :	-3	132

2020 m. ir 2019 m. kredito unija iš VVP ir kito finansinio turto nei pelno , nei nuostolių neturėjo.

15 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	168	158
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	12	10
Reklamos ir marketingo sąnaudos	24	8
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	24	11
Indėlių draudimo sąnaudos	3	3
Audito išlaidos	1	5
Ofiso reikmenys	4	2
Teisinės išlaidos	16	15
Draudimo išlaidos	1	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	66	31
Telefonas ir ryšio sąnaudos	3	6
Išlaidos transportui	5	3
Patalpų nuomos , priežiūros ir išlaikymo paslaugos	27	30
Kitos išlaidos	8	5
Iš viso	362	288

16 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	6	2
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso pajamų	6	2
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso sąnaudų	-	-

17 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Ataskaitinius 2020 m. metus unija baigė nuostolingai.

Kredito unijos atidėto pelno mokesčio turtas yra paskaičiuotas tik nuo sukaupto atostogų rezervo ir sudaro 1675 EUR. Kadangi unija yra sukaupusi didelius mokestinius nuostolius ir neturi pakankamai įrodymų, kad netolimoje ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kurį būtų galima panaudoti mažinant sukauptus mokestinius nuostolius, laikantis atsargumo principo atidėtas pelno mokesčio turtas nuo patirtų mokestinių nuostolių šiuo metu neregistruojamas.

18 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką**2020-12-31**

Balansinės ataskaitos straipsnis	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 1 m.	nuo 1m. iki 5 m.	daugiau kaip 5 m.	Iš viso
Turtas	1247	665	2309	3385	7606
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1686	3683	1699	538	7606
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo rezervų	-439	-3018	610	2847	0
Likvidusis turtas					570
Likvidumo rodiklis %					197,92

2019-12-31

Balansinės ataskaitos straipsnis	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 1 m.	nuo 1m. iki 5 m.	daugiau kaip 5 m.	Iš viso
Turtas	614	213	905	1439	3171
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	932	1060	888	291	3171
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo rezervų	-318	-847	17	1148	0
Likvidusis turtas					539
Likvidumo rodiklis %					345,76

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.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	13,15	17,11	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	197,92	345,76	Nuo 2019-12-31 likvidumo rodiklis (kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	14,46	19,32	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 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 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 5,78 proc., nuo 2020 m. sausio 1 d. – 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.

20 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi unijos valdybos nariai, paskolų kom. pirmininkas, vidaus auditorius, administracijos vadovas, bei su unijos vadovu, valdybos nariais artimais ryšiais susiję asmenys, šeimos nariai (sutuoktiniai, vaikai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	30	62
Tantjemos		
Kitos išmokos	5	6
Iš viso:		

Atskleidžiant palyginamuosius 2019m. susijusių šalių duomenis apie priskaičiuotas su darbo užmokesčiu susijusiais išmokas pastebėta klaida 2019m. atskaitomybėje einamųjų metų suma 619 tūkst. EUR, buvo pateikta klaidingai, t.b nurodyta suma 62 tūkst. EUR.

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	-	-
Priimtų indėlių likučiai	-	-

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 102900 Eur (2019 m. gruodžio 31 d. – 46792,06 Eur).

Unijos išsinuomotas turtas iš trečiųjų šalių

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi
2020-06-30	2021-06-30	Negyvenamosios bendro naudojimo ploto patalpos nuoma adresu: Čekiškės g. 98, Vilkijos mst., Kauno r.
2018-12-27	2021-02-01	Negyvenamųjų patalpų nuoma adresu: Maironio g. 26B, Kaunas
2020-08-01	2022-08-01	Lengvasis automobilis Toyota C-HR

Unijos nuomojamas turtas trečiosioms šalims

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomoja
2019-06-06	2024-07-01	Negyvenamųjų patalpų nuoma adresu: Daugėlos g. 1-4, Klausučiai, Seredžiaus sen., Jurbarko r. sav. 91,64 kv.m
2020-02-01	2021-02-01	Negyvenamųjų patalpų subnuoma adresu: Maironio g.26B, Kaunas

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 Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2020 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė **837222,57** Eur. Šių išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.
- 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 **162173,94** Eur. Šių 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

Ataskaitinių metų unijos nuostolis 43 tūks. EUR, praeitų metų nuostolis 533 tūkst. EUR, visuotinio narių susirinkimo, įvykusio 2020m. balandžio mėn.6 d. nutarimu 180 tūks. EUR atsargos kapitalo buvo pervestas nuostolio mažinimui, likęs nepaskirstytas metinės veiklos nuostolis 353 tūkst. EUR. Viso nepaskirstytas nuostolis 396 tūks. EUR. Pagal Kredito unijų įstatymą, jeigu pasibaigus finansiniams metams kitų finansinių metų pradžioje kredito unijos nepaskirstytojo rezultato ir grynojo metinės veiklos rezultato suma yra neigiama (nuostoliai), kredito unijos visuotinis narių susirinkimas turi priimti sprendimą padengti šiuos nuostolius – į paskirstytiną rezultatą pervedamos sumos iš privalomojo, rezervinio arba atsargos kapitalo.

Kadangi unijoje 2020m. nėra sukaupto privalomojo rezervo arba atsargos kapitalo, visuotinis narių susirinkimas, įvyksiantis 2021m. kovo mėn. 24 d., pakartotinis 31d. priims sprendimą veiklos nuostolius perkelti į kitus ataskaitinius metus.

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai.

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

Kauno regiono kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Čekiškės g.98, Vilkijos m., Kauno raj.sav. Įm.kodas 110085466

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2020m. Kovo 05 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2020m.

(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>	1 037	543
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	50	49
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	36	24
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	6 342	2 450
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	0	
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>5</u>	48	4
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>6</u>	90	96
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>6</u>	3	5
	TURTO IŠ VISO:		7 606	3 171
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		7 292	3 004
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>7</u>	1 961	672
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>8</u>	5 101	2 200
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>9</u>	20	13
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	<u>10</u>	210	120
C.	Nuosavas kapitalas		314	167
I.	Pajinis kapitalas	<u>11</u>	710	520
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>11</u>	-	180
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		- 396	- 533
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		- 43	- 328
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		- 353	- 205
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ		7 606	3 171

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Renatas Špicas

(parašas) (vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Nerija Kazlauskienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Kauno regiono kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Čekiškės g.98 , Vilkija, Kauno rajonas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2020 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	352		0		-205	147
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	352		0		-205	147
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-328	-328
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			180			180
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	168					168
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	520		180		-533	167
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-43	-43
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai			-180		180	0
Pajinio kapitalo pokytis	190					190
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	710	0	0	0	-396	314

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Renatas Špicas

(parašas) (vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Nerija Kazlauskienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Kauno regiono kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Čekiškės g.98, Vilkijos m.Kauno raj.sav.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2021m. Kovo 05 d.

(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	12	272	94
II.	Palūkanų sąnaudos	12	89	35
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	129	35
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	4	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	3	132
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	14	- 3	132
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	15	362	288
VIII.	Kitos veiklos pajamos	16	6	2
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	16	-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ		- 45	- 328
XI.	Pelno mokestis	17	- 2	-
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		- 43	- 328

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Renatas Špicas

(parašas) (vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Nerija Kazlauskienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Kauno regiono kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Čekiškės g.98, Vilkija, Kauno rajonas

2021 m. kovo 5 d.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		258	92
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		70	29
I.1.	Rezultatas		188	63
I.2.1.	gauti komisiniai		111	32
I.2.2.	sumokėti komisiniai		4	3
I.2.2.	Rezultatas		107	29
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		774	399
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		4 635	1 553
I.3.	Rezultatas	-	3 861	1 154
I.4.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		16 356	9 309
I.4.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		13 472	9 345
I.4.	Rezultatas		2 884	36
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		2 051	1 130
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		776	282
I.5.	Rezultatas		1 275	848
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		24	5
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		400	255
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis			
I.6.	Rezultatas	-	375	250
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		218	499
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 turta		-	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		4	25
II.2.	Rezultatas	-	4	25
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		-	
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-4	-25
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		190	177
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		0	9
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	
III.1.	Rezultatas		190	168
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		90	120
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		0	0
III.2.	Rezultatas		90	120
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		280	288
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		494	-237
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		543	780
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1037	543

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Renatas Špicas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Nerija Kazlauskienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)