

TAURAGĖS KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2021 M. GRUODŽIO 31 D.

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

Unijos kodas 112046768, S. Dariaus ir S. Girėno g. 28, Tauragės m., Tauragės r. sav.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2021 m. gruodžio mėn. 31 d.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Tauragės kredito unija buvo užregistruota 2000 m. balandžio 13 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2000 m. balandžio 13 d. išdavė licenciją Tauragės kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu S. Dariaus ir S. Girėno g. 28, Tauragė.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 8 darbuotojai (2020 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	2406		2605	
Juridiniai asmenys		153		147

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2021 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2021 m. gruodžio 31 d. galiojusią 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

Investicijos į vertybinius popierius

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybės vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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.	
	2021 m.	2020 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 7,21 proc. (2020 m. - 6,82 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 parodomos 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 tikraja 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 (2020 m. - 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	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga ir ryšių priemonės	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, gautos 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 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 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, 2021 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2020 metų - 5 proc.

Atidėtas pelno mokesčio 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 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.

Kredito unijos privalomasis rezervas 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

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 0,2 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 30 000 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	29	19
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	3
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1317	2019
Pinigai kelyje	0	0
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1345	2041

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	0	136
Parduoti laikomi VVP	0	0
Sukauptos palūkanos	0	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	0	0
Viso investicijos į VVP	0	136
Investicijos į LCKU pajus	140	118
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	0	12
Iš viso:	140	242

Kredito unijos turėti VVP buvo įsigyti laikyti iki išpirkimo termino, t.y 2021 m. rugpjūčio 28 d.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2021 m. ir 2020 m. buvo 0,394 proc.

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. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 12 tūkst. Eur).

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 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), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2021 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	501	0
1.1. iki 3 mėnesių		
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	501	
1.3. nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	66	55
Iš viso:	567	55

2020 metų pabaigai kredito unija terminuotų indėlių LCKU neturėjo. 2021 metais kredito unija sudarė 5 terminuotų indėlių sutartis 500 tūkst. Eur sumai. Apskaičiuotos palūkanų normos, už terminuotus indėlius 2021 m. svyravo nuo 0,93 proc. iki 1,06 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	293			335		
Standartinė	248	4504		269	3944	
Galimos rizikos	11	401		22	516	
Padidintos rizikos	5	34		18	122	1
Abejotina	8	73		8	78	0
Nuostolinga	21	207	8	18	342	19
Iš viso:		5219	8		5002	20
Amortizuota savikaina		5211			4982	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2021 metų pradžioje buvo 20 tūkst. Eur, per 2021 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 12 tūkst. Eur.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos būstui įsigyti, tai 56,16 proc. viso kredito unijos paskolų portfelio.

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	0	0
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	0	0
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	20	18
Kitas turtas	0	0
Atidėto pelno mokesčio turtas	0	0
Iš viso:	20	18

Kredito unija 2021 ir 2020 metais perimto turto už skolas neturėjo.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Iš viso
Likučiai 2020 m. sausio 1 d.				
Išsigijimo vertė	8	3	8	19
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-6	-3	-6	-15
Likutinė vertė	2	0	2	4
Apyvarta per 2020 metus				
Išsigijimai	1	1	1	3
Pardavimai				0
Nurašymai				0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-2		-1	-3
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.				
Išsigijimo vertė	9	4	9	22
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-8	-3	-7	-17
Likutinė vertė	1	1	2	5
Apyvarta per 2021 metus				
Išsigijimai	1		4	5
Pardavimai				0
Nurašymai	-4		-1	-5
Nusidėvėjimas (amortizacija)	4		2	6
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.				
Išsigijimo vertė	6	4	12	22
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-4	-3	-8	-15
Likutinė vertė	2	1	4	7

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	-	
Tikslinė kredito linija iš LCKU	173	150
Iš viso:	173	150

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2021, 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	5448	5233
1.1. Terminuotieji indėliai	3010	2971
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2438	2262
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	1022	1399
2.1. Terminuotieji indėliai (nariai, kurie registruoti, kaip klientai)	30	120
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	992	1279
Iš viso:	6470	6632

2021 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,35 proc. iki 1,60 proc. (2020 m. - nuo 0,35 proc. iki 1,15 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,35 proc. iki 1,15 proc. (2020 m. - nuo 0,35 proc. iki 1,15 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	4	3
Atostogų rezervas	12	9
Mokėtinas pelno mokestis	9	1
Kiti įsipareigojimai		
Iš viso:	25	13

13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	378	362
Tvarus pajinis kapitalas:	347	331
Privalomasis pajinis kapitalas	73	79
Tvarus papildomas pajus	274	252
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas:	31	31
Grąžintini pajai	13	8
Nesutvarinti papildomi pajai	19	24

Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 50 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.

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Plagal 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. Siekdama kredito unija didinti nuosavą kapitalą, visuotinio susirinkimo sprendimu, visą nepaskirstytą pelną kelia į privalomąjį rezervą.

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

14 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	251	245
Už vertybinius popierius	0	1
Už lėšas LCKU	1	0
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	0	0
Iš viso pajamų	252	246
Už indėlius	24	25
Už LCKU paskolas	0	0
Už tikslinių programų paskolas	0	0

Iš viso sąnaudų	24	25
Grynosios palūkanų pajamos	228	221

15 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	23	23
Komisinių pajamos už pervedimus	17	13
Kortelių aptarnavimo pajamos	6	6
Delspinigių pajamos	3	3
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtoju/gavėju	0	0
Kitos pajamos	1	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	51	46
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	14	13
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	11	8
Finansų maklerio įmonės komisiniai	0	0
Paskolų administravimo sąnaudos	1	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	26	22
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	25	24

16 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	27	-7
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-27	7
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-12	9
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	0	0
Specialiųjų atidėjinių LCKU pajams sąnaudos	-12	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	0	0
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	3	2
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0

17 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	109	93
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	3	3

Reklamos ir marketingo sąnaudos	2	2
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	13	12
Indėlių draudimo sąnaudos	7	6
Audito išlaidos	2	2
Ofiso reikmenys	3	5
Teisinės išlaidos	0	0
Draudimo išlaidos	1	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	15	0
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
Kitos išlaidos (neleidžiami atskaitymai)	11	10
Kitos operacinės išlaidos	7	20
Komandiruotės ir transportas	1	4
ALKU išlaidos	3	2
Patalpų nuoma	13	13
Kitos išlaidos patalpoms	7	8
Išmokos VO už dalyvavimą posėdžiuose	10	0
Iš viso:	209	182

19 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	12	3
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	12	3

20 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

31/12/2021

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1532	1124	1848	2786	7290
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3420	423	1470	1977	7290
Likvidumo rodiklis, proc.					237.17

31/12/2020

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2230	698	1909	2506	7343
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3950	1669	1163	561	7343
Likvidumo rodiklis, proc.					323.82

21 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, likvidumo ir didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvus. Kadangi kredito unija nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto pastarasis normatyvas nėra aktualus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	18.84	16.44	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	237.17	323.82	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	12.54	19.45	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 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.

22 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorė ir kt. artimais giminystės ryšiais susiję asmenys (tėvai, vaikai) ir 2 juridiniai asmenys.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	72	55
Išmokos susijusiems asmenims už dalyvavimą posėdžiuose	10	0
Kitos priskaičiuotos sumos	5	4
Iš viso:	89	59
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	80	92
Palūkanų pajamos	1	2
Priimtų indėlių likučiai	266	379
Palūkanų išlaidos	2	2
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	173	150
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą		
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	500	
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	1	

23 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 31 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. - 19 tūkst. Eur).

Kredito unija nuomojasi patalpas. Yra sudaryta trejų metų terminui (2019-01-07 iki 2022-01-07) patalpų nuomos sutartis, metinis nuomos mokestis 13 tūkst. Eur. 2022-01-07 sutartis uvo pratęsta dar trejų metų laikotarpiui.

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, nei 2021 m. gruodžio 31 d., nei 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2021 m. gruodžio m. 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 118 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. - 155 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

24 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

25 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja 2021 metų pelną 59 tūkst. Eur kelti į privalomuosius rezervus.

26 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Dėl įvykusios invazijos į Ukrainą buvo atliktas preliminarus galimo neigiamo poveikio įvertinimas kredito unijos paskolų portfeliui. Analizuojant galimą įtaką paskolų portfeliui, buvo nagrinėjami skolininkai (fiziniai ir juridiniai asmenys), kurie gali patirti nuostolių savo veikloje dėl tokių kriterijų kaip pardavimo pajamų sumažėjimas, kai prekės eksportuojamos į Rusiją, Baltarusiją ar Ukrainą, produkcijos tiekimo sutrikimas, kai dalis žaliavų perkama iš paveiktų šalių, darbo jėgos trūkumas, kai samdomi darbuotojai yra iš paveiktų šalių ir dėl susiklosčiusios situacijos nebegalės tęsti darbo santykių, įmonės akcininkų ar valdymo struktūros ypatumai, dėl ko galėtų sutrikti įmonės valdymas, veikla ir pan. Atlikus preliminarų vertinimą buvo padaryta išvada, kad tiesioginis poveikis paskolų portfeliui yra labai ribotas, kredito unijos klientų, turinčių tiesioginių ar netiesioginių sąsajų su paveiktais regionais, skaičius yra nereikšmingas. Tačiau paminėtina, kad situacija yra nuolat kintanti ir nenuspėjama, todėl dėl egzistuojančio didelio neapibrėžtumo finansinių ataskaitų rengimo metu nėra galimybės atlikti pilno galimo poveikio įvertinimo.

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

Administracijos vadovė



Daiva Turolevičienė

Vyr. buhalterė



Lina Vitaitė

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO G. 28, TAURAGĖ

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

tūkst. Eur

2021 metų

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	350	101		31	482
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					-
Esminių klaidų taisymo rezultatas					-
Perskaiciuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	350	101	-	31	482
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)				53	53
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					-
Kitos išmokos					-
Sudaryti rezervai		31		31	-
Panaudoti rezervai					-
Pajinio kapitalo pokytis	13				13
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	363	132	-	53	548
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)				59	59
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					-
Kitos išmokos					-
Sudaryti rezervai		53		53	-
Panaudoti rezervai					-
Pajinio kapitalo pokytis	16				16
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	379	185	-	59	623

Administracijos vadovė
Daina Turolėvičienė

Vr. buhalterė
Lina Vitnė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KRĖDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO G. 28, TAURAGĖ

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2022-04-01

(ataskaitos sudarymo data)

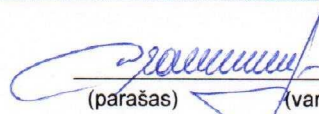
2021 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		252	246
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		24	25
I.1.	Rezultatas		228	221
I.2.1.	gauti komisiniai		51	42
I.2.2.	sumokėti komisiniai		26	22
I.2.2.	Rezultatas		25	20
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		1560	1307
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1775	1325
I.3.	Rezultatas		-214	-18
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		25002	21639
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		25163	20489
I.4.	Rezultatas		-161	1150
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	119	76
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	628	94
I.5.	Rezultatas		-509	-18
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		4	4
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		212	177
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		4	3
I.6.	Rezultatas		-212	-176
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-843	1180
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		136	2
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	0
II.1.	Rezultatas		136	2
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		0	0
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		5	3
II.2.	Rezultatas		-5	-3
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		131	-1
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		58	25
III.1.2.	išstojuosiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		43	12
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
III.1.	Rezultatas		16	13
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas		0	0
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		16	13
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-696	1193
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2041	848
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1345	2041

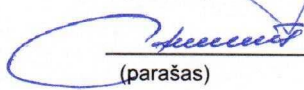
Administracijos vadove
Daina Turolėvičienė



(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė
Lina Vitaitė



(parašas)

(vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)
112046768, DARIAUS IR GIRĖNO G. 28, TAURAGĖ
 (kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2021 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2022-04-01
 (ataskaitos sudarymo data)

2021 metų
 (ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR
 (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

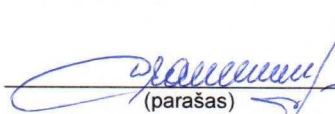
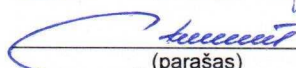
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	1345	2041
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	140	242
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	567	55
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	5211	4982
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	20	18
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	7	5
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	0	-
	TURTO IŠ VISO:		7290	7343

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		6668	6795
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	173	150
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	6470	6632
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	25	13
IV.	Atidėjiniai	<u>11</u>	0	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	<u>12</u>	0	-

	Nuosavas kapitalas			
C.			623	548
I.	Pajinis kapitalas	<u>13</u>	378	362
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>13</u>	185	133
III.	Perkainojimo rezervas	-	0	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	59	53
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	59	
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	0	53
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		7290	7343

Administracijos vadovė
 Daiva Turolevičienė

Vyr. buhalterė
 Lina Vitaitė


 (parašas) (vardas ir pavardė)

 (parašas) (vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO G. 28, TAURAGĖ

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2021 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2022-04-01

(ataskaitos sudarymo data)

2021 metų (ataskaitinis laikotarpis)			tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<u>14</u>	252	246
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>14</u>	24	25
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>15</u>	51	46
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>15</u>	26	22
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>16</u>	27	-7
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>16</u>	- 27	7
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>16</u>	-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>17</u>	209	182
VIII.	Kitos veiklos pajamos	<u>18</u>	-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	<u>18</u>	-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMA		71	56
XI.	Pelno mokestis	<u>19</u>	12	3
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		59	53

Administracijos vadovė
Daiva Turolevičienė

Vyr. buhalterė
Lina Vitaitė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

(parašas)

(vardas ir pavardė)