

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

PROJEKTAS

Palangos kredito unija
(įmonės pavadinimas)
Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2020 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2021 m. balandžio 1 d. Nr. _____
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

2020 m. (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
TURTAS		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	1158	717
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	158	374
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	1078	672
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	4999	4786
V.	Kitas finansinis turtas	5	2	82
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	1121	1266
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	341	355
VIII.	Nematerialusis turtas	7	1	1
	TURTO IŠ VISO:		8858	8253

NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		8594	7959
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	7965	7323
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	27	34
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	10	602	602
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		264	294
I.	Pajinis kapitalas	11	959	933
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	11	6	1
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-701	-640
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-61	2
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-640	-642
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8858	8253

Administracijos vadovė (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	Sandra Garjonytė (vardas ir pavardė)
Vyriausioji buhalterė	Kristina Lukauskienė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)	(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2021 m. balandžio 1 d. Nr. _____
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

2020 m.
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tūkstumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	266	247
II.	Palūkanų sąnaudos	12	124	118
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	59	74
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	4	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	-6	6
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)	14	4	-5
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	-2	1
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	15	263	259
VIII.	Kitos veiklos pajamos	16	18	58
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	16	7	1
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-61	2
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis			
XI.2.	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-61	2

Administracijos vadovas

Sandra Garjonytė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

Kristina Lukauskienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija
Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2020 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Palangos kredito unija buvo užregistruota LR įmonių registre 2002 m. kovo 28 d., kaip "Daisotros" kredito unija, (2003 m. LR įmonių registro pažymėjimas buvo pakeistas nurodant Palangos kredito unijos pavadinimą ir adresą). Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre. Lietuvos bankas 2002 m. kovo 14 d. išdavė licenciją Palangos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme (licencija pakeista 2003 m. gegužės 8 d.). 2005 m. gruodžio mėn. 5 d. Lietuvos bankas Palangos kredito unijai suteikė leidimą darbui užsienio valiuta.

Palangos 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 nustatytą 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: Ganyklų g. 6, Palanga.

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

Finansinių metų vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius sudarė 7,71 darbuotojai (2018 m. - 9 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1610		1732	
Juridiniai asmenys		46		50

II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2020 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusių Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų, jei nėra nurodyta kitaip. Dėl sumų apvalinimo iki tūkst. Eurų, sumos lentelėse gali nesutapti, tokie nesutapimai yra nereikšmingi.

Sandoriai užsienio valiuta apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ar nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t.y., kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos 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 praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

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

Kredito unija turi:

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

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5 proc. (2019 m. – 5 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 turta, biudžeto skolas 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 "Nematerialusis turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur (2019 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	30
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma.

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 šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

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

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinų 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. Būsiami 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 išteklių 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 atvaizduotas pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3% nuo kredito unijos turto vertės. 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.

PROJEKTAS

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	24	24
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	202	35
Lėšos centrinėje kredito unijoje	932	658
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1 158	717

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	392	592
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	372	353
Viso investicijos į VVP	20	239
Investicijos į LCKU pajus	149	150
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	11	15
Iš viso	158	374

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP sudarė Graikijos vyriausybės vertybiniai popieriai.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2020 m. svyravo nuo 0,01 proc. iki 0,02 proc. (2019 m. nuo 0,01 proc. iki 2 proc.).

Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai buvo 2020 metais. Graikijos Vyriausybės vertybinių popierių išpirkimo terminas 2042-10-15, kupono palūkanų norma 0 proc.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie: apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unijos VVP 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 0,22 proc. Unijos turto (2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 3 proc.); apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3,5 metų. Unijos MFT 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 22,79 metų (2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 3,85 m.).

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikraja 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. 11 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 10 proc., 15 tūkst. Eur) vertės sumažėjimas.

LCKU 2020 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2020 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto).

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	1 000	600
1.1. iki 3 mėnesių		600
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	1 000	
1.3. nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	78	72
Iš viso	1 078	672

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020 m. svyravo nuo 0,37 proc. iki 0,71 proc. (2019 m. nuo 0 proc. iki 0,45 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	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	3289		2853	
Galimos rizikos	1151		1085	
Padidintos rizikos	229	1	203	
Abejotina	21	2	174	4
Nuostolinga	717	405	875	400
Iš viso	5 407	408	5 190	404
Amortizuota savikaina	4 999		4 786	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 404 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 4 tūkst. Eur.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitas finansinis turtas		2
Neapmokėta dalis už parduotą turta	2	80
Kitas finansinis turtas iš viso	2	82

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	1 266	1345
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		48
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	145	127
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	1 121	1 266
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos		
Kitas turtas		
Atidėto pelno mokesčio turtas		
Iš viso	1 121	1 266

Kredito unija 2020 metais neperėmė turto už skolas. (2019 m. perėmė turto už 48 tūkst. Eur). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turta sudarė 1121 tūkst. Eur, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 1266 tūkst. Eur.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Nematerialus is turtas	Iš viso
Likučiai 2019 m. sausio 1 d.						
Įsigijimo vertė	461	9	28	26	1	525
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-97	-6	-28	-23	-1	-155
Likutinė vertė	364	3	-	3	-	370
Apyvarta per 2019 metus						
Įsigijimai		1			1	2
Pardavimai						
Nurašymai		-4		-2	-1	-7
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-15	-1		-1		-17
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	461	6	28	24	1	520
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-112	-3	-28	-22	0	-165
Likutinė vertė	349	3	-	2	1	355
Apyvarta per 2020 metus						
Įsigijimai		1		3		4
Pardavimai						
Nurašymai			-1	-1		-2
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-15	-2				-17
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	461	7	27	26	1	522
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-127	-5	-27	-21	0	-180
Likutinė vertė	334	2	-	5	1	342

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims		
1.1. Terminuotieji indėliai	7 889	7 226
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	6 743	6 647
	1 146	579
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	76	97
2.1. Terminuotieji indėliai		40
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	76	57
Iš viso:	7 965	7 323

2020 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,1 proc. iki 2,00 proc. (2019 m. - nuo 0,1 proc. iki 2,00 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,1 proc. iki 1,2 proc. (2019 m. - nuo 0,1 proc. iki 1,2 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

9 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Atostogų rezervas	22	24
Sukauptos audito išlaidos	2	2
Avansiniai nuomos mokesčiai už nuomojamą turtą	1	1
Kiti įsipareigojimai	2	7
Iš viso:	27	34

10 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš LCKU	600	600
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	2	2
Iš viso:	602	602

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 600 tūkst. Eur, terminas 6 metai, palūkanų norma – 5,58%. 2018-05-28 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	959	933
Tvarus pajinis kapitalas:	938	900
Privalomasis pajinis kapitalas	66	73
Tvarus papildomas pajus	872	827
Netvarus pajinis kapitalas	21	33
Grąžintini pajai	15	12
Nesutvarinti papildomi pajai	6	21

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. 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, 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

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

Unijos nuosavas kapitalas 2020 gruodžio 31 d. buvo 264 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas - 959 tūkst. Eur. Unijos nuosavas kapitalas tapo mažesnis 695 tūkst. Eur.

Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo unijos pelningos veiklos ateityje. Ateinančiais metais unija planuoja dirbti pelningai ir uždirbtu pelnu mažinti nuosavo kapitalo trūkumą.

Administracijos vadovė, laikydamasi LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo Unijos Valdybą, kuri savo ruožtu, svarstydamą ir tvirtindama unijos finansinius rezultatus, aptarė susidariusią situaciją. Unijos visuotinis narių susirinkimas bus supažindintas su 2021 m. planu ir bus prašoma jį patvirtinti.

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	264	240
Už vertybinius popierius	1	5
Už lėšas LCKU	1	2
Iš viso pajamų	266	247
Už indėlius	89	82
Už LCKU paskolas	35	36
Iš viso sąnaudų	124	118
Grynosios palūkanų pajamos	142	129

13 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	20	25
Komisinių pajamos už pervedimus	4	2
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	2
Delspinigių pajamos	7	5
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	1	1
Priteistų palūkanų pajamos	21	37
Kitos pajamos	5	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	59	74
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	2	2
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	2
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	
Paskolų administravimo sąnaudos	-	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	4	5
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	55	69

14 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-6	6
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	4	-5
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	5	-484
	-4	
Specialieji atidėjiniai LCKU pajams		
Specialiųjų atidėjinių Graikijos VVP sąnaudos	20	39
Nurašytų paskolų sąnaudos	-17	440
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-2	1
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	1	1
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų		
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	3	
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų		

15 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	106	109
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	18	17
Reklamos ir marketingo sąnaudos	5	3
Atskaitymų stabilizacijos fondo sąnaudos	41	42
Indėlių draudimo sąnaudos	9	5
Audito išlaidos	2	2
Ofiso reikmenys	3	3
Teisinės išlaidos	2	4
Draudimo išlaidos	2	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	24	21
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
Komandiruočių, kuro sąnaudos	6	6
Valstybės paramai tenkanti kaštų dalis	6	3
Mokesčių sąnaudos	5	5
Sąnaudos kredito unijų asociacijai	3	3
Patalpų išlaikymo išlaidos	11	14
Kitos išlaidos	18	19
Iš viso	263	259

16 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	12	13
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1	7
Už skolas perimto turto pardavimo rezultatas	5	38
Iš viso pajamų	18	58
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	7	1
Iš viso sąnaudų	7	1
Iš viso	11	57

17 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	11,11	11,08	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	239,78	945,23	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	24,48	Neviršyta	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	12,98	13,18	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo

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

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

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

18 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

Finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. Iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1258	1371	1427	4802	8858
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2793	3472	2329	264	8858
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	-1535	-2101	-902	4539	0
Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai					63
Likvidusis turtas					968
Netenkamų pinigų srautas					623
Gaunamų pinigų srautas					219
75 proc. netenkamų pinigų srauto					467
Mažesnioji pinigų srauto suma					219
Grynasis netenkamas pinigų srautas					404
Likvidumo rodiklis (proc)					239,78

Praėję finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. Iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1694	304	1502	4753	8253
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1666	3286	3007	294	8253
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	28	-2982	-1505	4459	0
Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai					69
Likvidusis turtas					1272
Netenkamų pinigų srautas					538
Gaunamų pinigų srautas					653
75 proc. netenkamų pinigų srauto					404
Mažesnioji pinigų srauto suma					404
Grynasis netenkamas pinigų srautas					135
Likvidumo rodiklis (proc)					945,23

19 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) 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	64	74
Priskaičiuotas atostogų rezervas įskaitant susijusius mokesčius	13	15
Iš viso:	77	89
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	13	15

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	0	4
Palūkanų pajamos	0	0
Priimtų indėlių likučiai	9	70
Palūkanų išlaidos	0	0
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	602	602
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	35	36
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	1000	0
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	1	2

20 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 64 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 69 tūkst. Eur).

21 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

22 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Metai	Pelnas (Nuostolis)
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	639,33
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas - pelnas	-61,41
Pervedama iš atsargos kapitalo	6,05
Likę nuostoliai, perkeltami į kitų finansinių metų pradžią	694,69

23 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Koreguojančių poataskaitinių įvykių 2021 metais, kurie turėtų įtakos 2020 metų finansinėms ataskaitoms nebuvo.

Administracijos vadovė

Sandra Garjonytė

Vyriausioji buhalterė

Kristina Lukauskienė

Palangos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2020 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	916		377		-1019	274
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	916		377		-1019	274
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					2	2
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai					377	
Panaudoti rezervai			-377			
Pajinio kapitalo pokytis	17		1			18
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	933		1		-640	294
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-61	-61
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai					0	
Pajinio kapitalo pokytis	26		5			31
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	959		6		-701	264

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Sandra Garjonytė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Kristina Lukauskienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2021 m. balandžio 1 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2020 m.

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos			
I.1.2	sumokėtos palūkanos		294	230
I.1.	<i>Rezultatas</i>		104	104
I.2.1	gauti komisiniai		191	126
I.2.2	sumokėti komisiniai		26	30
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		4	5
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		22	25
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		997	958
I.3.	<i>Rezultatas</i>		1224	1606
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		-227	-648
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		9987	11964
I.4.	<i>Rezultatas</i>		9227	11777
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		760	187
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		1200	3201
I.5.	<i>Rezultatas</i>		1607	3103
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		-407	98
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		50	0
I.6.	<i>Rezultatas</i>		315	2
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		-263	-2
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			96
I.7.4	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos			
I.7.5	sumokėtas pelno mokestis			158
I.7.	<i>Rezultatas</i>			
	Grynėji pagrindinės veiklos pinigų srautai		0	-62
			74	-276
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		198	404
II.1.	<i>Rezultatas</i>		198	404
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		4	3
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-4	-3
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		145	47
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>		145	47
	Grynėji investicinės veiklos pinigų srautai		340	448

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1.1	pajų išmokos		
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	56	98
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams	29	82
III.1.	<i>Rezultatas</i>	27	16
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		
III.2.	<i>Rezultatas</i>	0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0
	Grynėji finansinės veiklos pinigų srautai	27	16
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	441	188
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	717	529
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	1158	717

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Sandra Garjonytė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

parašas

Kristina Lukauskienė

(vardas ir pavardė)



PELNO PASKIRSTYMO (NUOSTOLIŲ ATLYGINIMO) PROJEKTAS

(Teikiama 2021-04-13 eiliniam visuotiniam narių susirinkimui)

Metai	Pelnas (Nuostolis)
Nepaskirsytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	(-639.334,79 Eur)
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas – nuostolis	(-61.406,67) Eur
Pervedama iš atsargos kapitalo	6.052,68 Eur
Likę nuostoliai, perkeliama į kitų finansinių metų pradžią	(-694.688,78 Eur)

Administracijos vadovė

Sandra Garjonytė