

KAUNO KREDITO UNIJA

Unijos kodas 112046615, S. Lozoraičio g. 19, Garliava, Kauno r. sav.

2020 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2021 m. kovo 3 d. Nr. 1

(visos sumos pateiktos tūkst. EUR)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kauno kredito unija (toliau – KKU) buvo užregistruota LR įmonių juridinių asmenų registre 2000 m. kovo 9 d. Lietuvos bankas 2000 m. kovo 9 d. išdavė KKU licenciją vykdyti licencines finansines ir nelicencines operacijas.

Kredito unijos registracijos adresas yra S. Lozoraičio g. 19, Garliava Kauno rajonas. Veiklos adresas – K. Donelaičio g. 62-301, Kaunas.

KKU yra ne PVM mokėtoja.

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

KKU, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Kauno kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos narė.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

KKU 2020 ir 2019 metais turėjo nutolusią kasą Kėdainiuose.

Ataskaitinio laikotarpio vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius sudarė 14, praėjusiais metais – 13.

Informacija apie kredito unijos tikruosius ir asocijuotuosius narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Tikrieji nariai	Asocijuoti nariai	Tikrieji nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	4454		4372	
<i>Juridiniai asmenys</i>		325		296

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal šiuos 2019 m. gruodžio 31 d. galiojusių teisės aktus: Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių

finansinės atskaitomybės įstatymą, 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 unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurai.

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

Sumos 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 apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

Pagrindiniai principai

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.

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

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos ataskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

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

Pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

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 pasikeitimai.

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

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. Taip pat pinigai kelyje, kurie yra inkasuoti, tačiau dar neįskaityti į banko sąskaitą.

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 turėjo iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių (toliau – VVP), kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

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 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 suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

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 apskaičiuotų palūkanų 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 tvarka.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių paskolos vertei sumažėti. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai 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.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
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 5,5 proc. diskonto norma (2019 metais taikyta 5,5 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.

Kitas finansinis turtas

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje atskleidžiama kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, 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), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra šie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Lengvieji automobiliai	10
Lengvieji automobiliai – ne senesni kaip 5 metų	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas materialusis turtas	4

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 mokėtinės sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinės 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 pasitikėtinės (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.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir grynoji suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintą sumą 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 įvertinama.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito 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. Šiame straipsnyje 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 ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos 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 finansinio ir investicinio 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) ataskaitose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

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

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukaupytų 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 paskirstamojo 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 paskirstamojo 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 pilnai suformuotas.

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

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 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,5 % visos turto balansinės vertės.

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. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas	885	925
Iš viso pajamų	885	925
Už indėlius	302	284
Už LCKU paskolas	3	18
Už tikslinių programų paskolas	0	3
Iš viso sąnaudų	305	305
Grynosios palūkanų pajamos	580	620

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos:	182	155
Delspinigiai	41	54
Paskolų administravimo mokesčiai	112	83
Kitos komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	29	18
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	7	8
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	7	8
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	175	147

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	60	84
Specialieji atidėjiniai paskoloms (-)(10 pastaba)	135	173
Specialieji atidėjiniai LCKU pajams (-) (8 pastaba)	0	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	-148	-158
Susigrąžintos nurašytos paskolos	73	69

4 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio sąnaudos	341	342
Atostogų rezervas	8	-8
Darbuotojų apmokymo	7	1
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	46	53
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	21	17
Veiklos patalpų nuomos sąnaudos	36	38
Reklamos ir reprezentacijos sąnaudos	34	27
Nusidėvėjimo sąnaudos	10	13
Papildomos patalpų išlaikymo sąnaudos	19	18
Notarinės, teisinės sąnaudos	23	26
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	3	3
Įmoka už valstybės kapitalo pagalbą	45	56
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	48	41
Ofiso prekės	9	9
Ryšio paslaugos	8	11
Komandiruotės ir transportas	7	12
Draudimo išlaidos	5	5
Pašto išlaidos	3	3
Baudos ir delspinigiai	0	10
Įrangos priežiūros	3	1
Kitos operacinės išlaidos	19	15
Mokesčiai	7	1
Iš viso	702	694

5 pastaba. Kitos veiklos pajamos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos veiklos pajamos	22	1
Kitos veiklos išlaidos	2	0
Iš viso	20	1

6 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	6	7
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	155
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	6	162

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą daugiausia sudarė atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs dėl sukauptų mokestinių nuostolių. Unija buvo sukaupusi didelius mokestinius nuostolius ir neturėjo pakankamai įrodymų, kad netolimoje ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kurį būtų galima panaudoti mažinant sukauptus mokestinius nuostolius. Laikantis atsargumo principo 2020 metais atidėtasis pelno mokesčio turtas neregistruojamas, o sukauptas per praėjusius laikotarpius, valdybos sprendimu 2019 metais registruojamas sąnaudose.

7 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Lėšos Lietuvos centrinėje kredito unijoje	3092	1252
Grynieji pinigai	61	48
Iš viso	3153	1300

8 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus įsigijimo savikaina	305	305
Investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus vertės sumažėjimas (-)	-30	-30
Iš viso:	275	275

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU turimą sukauptą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 10 proc., t. y. 30460Eur (2019m. gruodžio 31 d. -10 proc., 30460 Eur) vertės sumažėjimas.).

9 pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuoti indėliai LCKU	0	800
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde Lietuvos centrinėje kredito unijoje	178	162
Iš viso	178	962

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta būdu. 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 eurai ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0% dydžio metinės palūkanos (2019 metais 0%).

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020 m. buvo 0 proc.

10 pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	9741	0	10319	0
2	Galimos rizikos	3332	-9	2632	-13
3	Padidintos rizikos	184	-5	189	-14
4	Abejotina	586	-20	645	-22
5	Nuostolinga	1770	-276	2338	-396
	Iš viso	15613	-310	16123	-445
	Amortizuota savikaina		15303		15678

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2019 metų pradžioje buvo 618 tūkst. Eur, per 2019 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 173 tūkst. Eur, per 2020 metus – 135 tūkst. Eur. Pagrindinė priežastis nurašytos paskolos, sugriežtinta turto draudimų apskaita, atlikti pervertinimai, grąžintos paskolos. 2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniams ir juridiniams asmenims. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, apimtis bendrąja verte sudarė 793,68 tūkst. Eur (tai sudarė 5,28 % kredito unijos paskolų portfelio bendrąja verte), iš jų 498,03 tūkst. Eur sudarė pertvarkymai, atitinkantys paskelbtų moratoriumų sąlygas. Daugiausia pertvarkymai buvo atlikti paslaugų sektoriaus klientams.

2020 m. gruodžio 31 d. jau buvo suėjęs atidėjimo terminas 793,68 tūkst. eurų dėl COVID-19 atidėtomis paskoloms, iš jų nei vienas paskolos gavėjas nesikreipė dėl papildomo pertvarkymo.

11 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas turtas		
Už skolas perimtas turtas	135	162
Kitas turtas		
Būsimojo laikotarpio išlaidos	12	21
Iš viso:	147	183

12 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Transporto priemonės	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.				
Isigijimai	28	65	10	103
Sukauptas nusidėvėjimas	(25)	(42)	(7)	(74)
Likutinė vertė	3	23	3	29
Apyvarta per 2019 metus				
Isigijimai		2		2
Nusidėvėjimas	(3)	(8)	(2)	(13)
Likutinė vertė	0	17	1	18
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.				
Isigijimo vertė	28	67	10	105
Sukauptas nusidėvėjimas	(28)	(50)	(9)	(87)
Likutinė vertė	0	17	1	18
Apyvarta per 2020 metus				
Isigijimai		2	5	7
Nusidėvėjimas		(8)	(2)	(10)
Likutinė vertė	0	11	4	16
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.				
Isigijimo vertė	28	69	15	112
Sukauptas nusidėvėjimas	(28)	(58)	(11)	97
Likutinė vertė	0	11	4	15

13 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš Lietuvos centrinės kredito unijos	0	409
Iš viso	0	409

Per 2019 ir 2020 metus kredito unija iš LCKU nesiskolino. 2018-06-22 buvo gauta 546 tūkst. EUR paskola apyvartinėms lėšoms, su 1,95% kintamomis metinėmis palūkanomis. Gražinimo terminas 2020-05-22. 2018-08-31 buvo gauta 550 tūkst. EUR paskola apyvartinėms lėšoms, su 1,82% kintamomis metinėmis palūkanomis. Gražinimo terminas 2020-07-28. 2018-11-20 buvo gauta 280 tūkst. EUR paskola apyvartinėms lėšoms, su 2,20% kintamomis metinėmis palūkanomis. Gražinimo terminas 2020-10-20.

14 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	16516	16 563
1.1. Terminuotieji indėliai	15064	15 641
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	1452	922
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	1299	350
2.1. Terminuotieji indėliai	272	150
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	1027	200
Iš viso:	17815	16 913

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius nariams svyruoja 2020 m. nuo 0,00% iki 3,2223 % (2019 m. nuo 0,00% iki 3,3333%), už indėlius iki pareikalavimo –0,00 %, (2019 m. 0,00 %).

15 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atostoginių kaupiniai	30	22
Kitos mokėtinos sumos	35	38
Mokėtini mokesčiai	7	7
Iš viso	72	67

16 pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tvarūs pajai:	1385	1325
Pagrindiniai pajai	154	148
Papildomi tvarūs pajai	1231	1177
Netvarūs pajai:	146	176
Papildomi netvarūs pajai	145	176
Grąžintini pajai	1	0
Iš viso	1531	1501

Nominali vieno pajaus vertė naujiems fiziniams asmenims 30 EUR, juridiniams 100 EUR. 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. 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. Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai".

17 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.

2019-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	2922	2363	5340	6993	798	18416
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5510	8196	3652	23	1035	18416
Likvidusis turtas						1300,03
Grynasis netenkamas pinigų srautas						768,42
Likvidumo rodiklis, proc.						169,18

2020-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	3800	1734	5114	7646	777	19071
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	7313	7770	2791	13	1184	19071
Likvidusis turtas						3153
Grynasis netenkamas pinigų srautas						2150
Likvidumo rodiklis, proc.						146,69

18 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba. Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	9,47	7,17	10,50%**
Likvidumo normatyvas, proc.	146,69	169,18	Ne mažesnis kaip 100% 2019 12 31
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo	13,91	17,54	Paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo***
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	< 25%	< 25%	< 25%****

**** Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc., nuo 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 5,78 proc., nuo 2020 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,30 proc.* Iki 2019 m. kovo 31 d. kredito unijoms buvo taikomas likvidumo normatyvas ir padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, o nuo 2019 m. balandžio 1 d. taikomas likvidumo rodiklis.**

***** 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.**

******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.**

19 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr. 2 „Pinigų srautų pokyčiai“.

20 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi LCKU ir jų grupės narės, Kredito Unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys. Kredito unijos vadovai – valdybos nariai, stebėtojų tarybos 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 ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma ir kitos išmokos	64	102
Kitos priskaičiuotos sumos	46	47
Iš viso:	110	149

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų likučiai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priimtų indėlių likučiai	73	57
Išduotų paskolų likučiai	6	32
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	409
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolas	3	21
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	178	962

21 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (neišmokėtos paskolos) suma sudarė 822 tūkst. Eur. (2019 m. gruodžio 31 d. – 559 tūkst. Eur).

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, finansiniais metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2020 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 1800 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

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

22 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma tūkst. Eur
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-474
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	127
Atsargos kapitalas	
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	127
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	
- atsargos kapitalą	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-347

23 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2020 m. pradžioje įvykęs koronaviruso (COVID-19) proveržis tiek pasaulyje, tiek Lietuvoje turėjo poveikį tolimesnei verslo veiklai. Dėl situacijos neapibrėžtumo, susijusio su tolesne COVID-19 pandemijos situacija ir jos bendra galima neigiama įtaka ekonomikai, šių finansinių ataskaitų išleidimo datai dar nebuvo įmanoma pagrįstai įvertinti galimo šio įvykio poveikio.

Administracijos vadovė

Apskaitą tvarkančios įmonės UAB „Begritė“ direktorė

Ernesta Ramaškaitė

Snieguolė Gritytė -Lupasco

Kauno kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas: 112046615, S. Lozoraičio g. 19, Garliava, Kauno r.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2020 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2021 m. kovo 03 d. Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2020 Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
TURTAS		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS		19 071	18 416
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	3 153	1 300
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	275	275
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	178	962
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	15 303	15 678
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	147	183
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	11	17
VIII.	Nematerialusis turtas	12	4	1
TURTO IŠ VISO:			19 071	18 416

NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		17 887	17 389
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	13	0	409
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	14	17 815	16 913
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	15	72	67
IV.	Atidėjimai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	16	1 184	1 027
I.	Pajinis kapitalas	16	1 531	1 501
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	-347	-474
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		127	-4
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-474	-470
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:			19 071	18 416

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ernesta Ramaškaite

(vardas ir pavardė)

Apskaitą tvarkančios įmonės UAB „Begrītė“ direktorė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Snieguolė Gritytė -Lupasco

(vardas ir pavardė)

Kauno kredito unija
(įmonės pavadinimas)Unijos kodas: 112046615, S. Lozoraičio g. 19, Garliava, Kauno r.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

2020 m. kovo 3 d. Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2020 Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1644				-470	1174
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1644				-470	1174
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-4	-4
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-143					
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1501				-474	1027
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					127	127
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	30					
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1531				-347	1184

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ernesta Ramaškaitė

(vardas ir pavardė)

Apskaitą tvarkančios įmonės UAB „Begrītė“ direktorė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Snieguolė Gritytė-Lupasco

(vardas ir pavardė)

Kauno kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas: 112046615, S. Lozoraičio g. 19, Garliava, Kauno r.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2021 m. kovo 3 d. Nr.1

(ataskaitos sudarymo data)

2020 Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir
valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	885	925
II.	Palūkanų sąnaudos	1	305	305
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	182	155
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	7	8
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	60	84
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		135	173
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-75	-89
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	702	694
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	22	1
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		2	
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMA		133	158
XI.1	Atidėtas pelno mokestis	6	0	155
XI.2	Pelno mokestis		6	7
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		127	-4

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ernesta Ramaškaitė

(vardas ir pavardė)

Apskaitą tvarkančios įmonės UAB „Begritė“ direktorė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Snieguolė Gritytė -Lupasco

(vardas ir pavardė)

Kauno kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas: 112046615, S. Lozoraičio g. 19, Garliava, Kauno r.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2021 m. kovo 3 d.

2020 metai

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		917	951
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		279	277
I.1.	<i>Rezultatas</i>		638	674
I.2.1	gauti komisiniai		125	97
I.2.2	sumokėti komisiniai		7	8
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		118	89
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		5025	5262
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		4622	6430
I.3.	<i>Rezultatas</i>		403	-1168
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		38638	41335
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		37762	41179
I.4.	<i>Rezultatas</i>		876	156
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		800	5655
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		16	4958
I.5.	<i>Rezultatas</i>		784	697
I.5.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		0	0
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		409	1167
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-409	-1167
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		58	59
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		649	699
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis		9	
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-600	-640
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		1810	-1359
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			200
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			0
II.1.	<i>Rezultatas</i>		0	200
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		7	2
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-7	-2
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		22	
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		2	
II.3.	<i>Rezultatas</i>		20	
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		13	198

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		242	359
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		212	502
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		30	-143
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>			
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		30	-143
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		1853	-1304
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1300	2604
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		3153	1300

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Ernesta Ramaškaitė

(vardas ir pavardė)

Apskaitą tvarkančios įmonės UAB „Begrītė“ direktorė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Snieguolė Gritytė -Lupasco

(vardas ir pavardė)