

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2020 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2021 m. kovo 10 d. Nr. ___

(atskaitos sudarymo data)

Metų

tūkst. Eur

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		51 482	42 960
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	9 342	10 668
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	1 261	
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	800	690
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	38 406	30 536
V.	Kitas finansinis turtas	5	627	765
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6, 18	628	38
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	385	221
VIII.	Nematerialusis turtas	7	33	42
	TURTO IŠ VISO:		51 482	42 960

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		47 486	39 943
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	47 370	39 886
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	116	57
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	11	3 996	3 017
I.	Pajinis kapitalas	10	3 619	2 939
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	377	78
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		299	323
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		78	-245
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		51 482	42 960

Administracijos vadovas

Karolis Vitkauskas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

Reda Bundonytė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio

(parašas)

(vardas ir pavardė)

tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2021 m. kovo 10 d. Nr. __

(atskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	2410	1675
II.	Palūkanų sąnaudos	12	906	699
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	434	274
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	3	32
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	(84)	18
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		(95)	(5)
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		11	23
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	15	1393	904
VIII.	Kitos veiklos pajamos	16	15	
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	17	123	
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		350	332
XI.	Pelno mokestis	18	51	9
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		299	323

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Karolis Vitkauskas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

Reda Bundonytė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA „TAUPA“

2020 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2021 m. kovo 10 d. Nr. ____
(ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Taupa“ (buvęs pavadinimas Kredito unija „Taupyklė“) (toliau – Unija) buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1997 m. lapkričio 6 d. Lietuvos bankas 1997 m. lapkričio 6 d. išdavė licenciją. Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė. Unija yra įsikūrusi adresu Kalvarijų g. 140, Vilnius (unijos kodas 112040886).

Kredito unija „Taupa“ – tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Kredito unija „Taupa“ nepriklauso Lietuvos Respublikos centrinėms kredito unijoms. 2017 m. gruodžio 11 d. Lietuvos bankas sutiko, kad būtų vykdomas Kredito unijos „Taupa“ pertvarkymas. Unija iki 2023 metų planuoja tapti specializuotu banku AB bankas „Taupa“.

Unija nutolusių kasų neturi.

Unijos sąrašinis vidutinis darbuotojų skaičius 2020 m. buvo 22, 2019 m. – 16.

Informacija apie kredito unijos narius:

	2020-12-31		2019-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2 351	-	2 119	-
Juridiniai asmenys	-	207	-	171

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Verslo apskaitos standartus (VAS).

Kredito unijos finansiniai metai prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Finansinių ataskaitų valiuta yra euras. Finansinės ataskaitos sudaromos tūkst. EUR tikslumu.

Sandoriai kita užsienio valiuta finansinėse ataskaitose atvaizduoti, juos perskaičiuojant pagal Lietuvos Banko skelbiamus pagal buhalterinės apskaitos įstatymą formuojamus euro ir užsienio valiutų santykius.

Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansines ataskaitas vadovaujamosi šiais apskaitos principais: įmonės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo ir turinio svarbos.

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

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 laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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 apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

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 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.	
	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 (tikėtina atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 0 proc. diskonto norma (2019 metais taikyta – 0 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38.

Taip pat taikomos 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai, pirktos reikalavimo teisės į paskolas, kurių skolininkai nėra kredito unijos nariai 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 parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, 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 200 EUR) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	20
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4
Nuomojamų patalpų remontas	Iki 2025-12-31

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. Mokėtinės 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. Mokėtinės 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.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikraja 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 parodomi balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas 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 parodomas 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 parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas 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 specialiujų 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 šiems 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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Baudos, delspinigiaai už pavėluotus ar neįvykdytus atsiskaitymus pripažįstami pajamomis, kai pinigai yra gauti arba kai atsiranda įrodymų, kad jie bus gauti, o tikimybė, kad jų nebus gauta, yra maža.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu pelno mokesčio tarifas - 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas 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. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėtojo pelno mokesčio apskaičiavimui.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio 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.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lėšos Lietuvos banko sąskaitoje	9138	9855	-717
Lėšos komercinių bankų atsiskaitomosiose sąskaitose	128	706	-578
Grynieji pinigai kasoje	76	107	-31
Iš viso	9342	10668	-1326

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lietuvos Respublikos vyriausybės obligacijos, atkarpų palūkanų norma 0,1%-5%, išpirkimo terminai nuo 2021-05-04 iki 2024-04-17	1009		1009
Rumunijos vyriausybės obligacijos, atkarpos palūkanų norma 2,75%, išpirkimo terminas 2026-02-26	124		124
Vengrijos vyriausybės obligacijos, atkarpos palūkanų norma 1,125%, išpirkimo terminas 2026-04-28	122		122
Sukauptos palūkanos	6		6
Iš viso	1261		1261

Vertybinių popierių sąskaitos saugomos įmonėje UAB FMĮ „Orion Securities“.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai Jungtinėje centrinėje kredito unijoje	800	690	110
Iš viso	800	690	110

Indėlio pabaigos data 2021-02-28, metinė palūkanų norma 0,0%. Numatyta automatinio pratęsimo sąlyga 3 mėnesiams.

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	8723	0	11746	8063	0	11718	660	0
2	Galimos rizikos	5270	-1	8086	4650	-3	6420	620	2
3	Padidintos rizikos	16997	-28	24372	11229	-31	16639	5768	3
4	Abejotina	199	0	209	618	0	728	-419	0
5	Nuostolinga	7309	-63	10315	6023	-13	9949	1286	-50
	Iš viso	38498	-92	54728	30583	-47	45454	7915	-45
	Paskolų amortizuota savikaina	38406			30536			7870	

5 pastaba. Kitas finansinis turtas

Pirktos reikalavimo teisės į suteiktas paskolas. Šie paskolų gavėjai nėra kredito unijos nariai.

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus	
		Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	21	0	188	21	0	116	0	0
2	Galimos rizikos	0	0	0	12	0	123	-12	0
3	Padidintos rizikos	389	0	499	0	0	0	389	0
4	Abejotina	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nuostolinga	217	0	465	732	0	1274	-515	0
	Iš viso	627	0	1152	765	0	1513	-138	0
	Reikalavimo teisių amortizuota savikaina	627			765			-138	

6 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už skolas perimtas turtas	484	10	474
Už skolas perimto turto paruošimo pardavimui išlaidos	214	0	214
Už skolas perimto turto vertės sumažėjimas (-)	-123	0	-123
Išankstiniai apmokėjimai	49	24	25
Atidėtojo mokesčio turtas	4	4	0
Iš viso	628	38	590

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Nuomojamų patalpų (remontas)	Kitas veikloje naudojamas turtas	Depozitas už patalpų nuomą	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2019 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė		157		25	312
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija	-23	-54		-9	-86
Likutinė vertė		103		16	226
Apyvarta per 2019 metus					
Įsigijimai	130	66	10	33	239
Pardavimai					
Nurašymai					
Nusidėvėjimas/amortizacija	-27	-38		-7	-72
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	130	223	10	58	421
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija	-50	-92		-16	-158
Likutinė vertė	80	131	10	42	263
Apyvarta per 2020 metus					
Įsigijimai	95	158	10	13	276
Pardavimai					
Nurašymai					

Nusidėvėjimas/amortizacija	-39	-60		-22	-121
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.					
Išigijimo vertė	225	381	10	71	697
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija	-89	-152		-38	-279
Likutinė vertė	136	229	20	33	418

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1441	850	591
- kredito unijų asocijuotų narių	305	93	212
- kitoms organizacijoms	155	5	150
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1901	948	953
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	43659	38227	5432
- kredito unijų asocijuotų narių	1810	711	1099
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	45469	38938	6531
Iš viso	47370	39886	7484

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyravo 2020 m. nuo 0,1 % iki 3,5 % (2019 m. nuo 0,1 % iki 3,5 %), juridiniams nariams – nuo 0,1 % iki 2,5 % (2019 m. nuo 0,5 % iki 3,1 %), už indėlius iki pareikalavimo – iki 0,8 % (2019 m. – iki 0,8 %).

9 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Mokėtinas pelno mokestis	44	13	31
Atostoginių kaupiniai	36	16	20
Skolos tiekėjams	22	12	10
Sukauptos audito sąnaudos	13	11	2
Kiti įsipareigojimai	1	5	-4
Iš viso	116	57	59

10 pastaba. Pajinis kapitalas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pajinis kapitalas	3619	2939	680
Tvarus pajinis kapitalas:	3535	2841	694
<i>Privalomi pajai</i>	78	69	9
<i>Tvarus papildomas pajus</i>	3457	2772	685
Netvarus pajinis kapitalas:	84	98	-14
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	84	98	-14

Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio.

11 pastaba. Nuosavo kapitalo reikalavimai

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr. 1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

12 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas	2405	1675	730
Už lėšas bankuose	3	0	3
Už vertybinius popierius	2	0	2
Iš viso pajamų	2410	1675	735
Už indėlius	881	699	182
Už lėšas bankuose	25	0	25
Iš viso sąnaudų	906	699	207
Grynosios palūkanų pajamos	1504	976	528

13 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos			
Paskolų išdavimo pajamos	219	162	57
Delspinigių pajamos	149	50	99
Išlaidų už kreditinius įsipareigojimus grąžinimas	27	0	27
Komisinių pajamos už raštus	13	0	13
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	17	12	5
Kitos pajamos	9	50	-41
Iš viso	434	274	160
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos			
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	3	32	-29
Kitos išlaidos	0	0	0
Iš viso	3	32	-29

14 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-):	-95	-5	-90
Spec. atidėjiniai paskoloms sąnaudos (-) (4 pastaba)	-45	3	-48
Paskolų nurašymo sąnaudos (-)	-55	-11	-41
Pajamos, susigrąžinus užstatą už paskolas	2	3	-1
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	11	23	-12
Pelnas iš reikalavimo teisių į paskolas įsigijimo	11	22	-11
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš LR VVP	0	1	-1
Rezultatas	-84	18	-102

15 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio sąnaudos	459	316	143
Reklamos ir marketingo sąnaudos	181	134	47
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	121	72	49
IT sąnaudos	103	0	103
Patalpų nuomos sąnaudos	99	49	50
Teisinių ir konsultacinių paslaugų sąnaudos	97	92	5
Patalpų išlaikymo sąnaudos	96	27	69
Transporto sąnaudos	74	62	12
Ofiso reikmenų sąnaudos	44	42	2
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	36	27	9
Teisinių paslaugų, už klientų įsipareigojimus, sąnaudos	22	0	22
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	13	11	2
Telefono ir ryšio paslaugų sąnaudos	10	10	0
Blogų paskolų administravimo sąnaudos	8	0	8
LB priežiūros sąnaudos	6	3	3
Draudimo sąnaudos	2	1	1
Labdaros, paramos sąnaudos	1	0	1
Kitos sąnaudos	21	58	-37
Iš viso	1393	904	489

16 pastaba. Kitos veiklos pajamos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Seifų nuomos pajamos	13		13
Patalpų nuomos pajamos	2		2
Iš viso pajamų	15		15

17 pastaba. Kitos veiklos sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už skolas perimto turto vertės sumažėjimo sąnaudos	123		123
Iš viso pajamų	123		123

18 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtojo mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		-4	4
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	51	13	38
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	51	9	42
Atidėtojo mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	4	4	0
Turto pokytis dėl atostoginių kaupinių ir mokestinių nuostolių	0	0	0
Likutis metų pabaigoje	4	4	0

19 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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	12329	3297	12966	19413	3477	51482
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	9140	25223	13123		3996	51482
Likvidusis turtas						10185
Netenkamas pinigų srautas						4121
Likvidumo rodiklis						279,09

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	12790	3277	8662	16163	2068	42960
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	6426	17800	15716		3018	42960
Likvidusis turtas						9756
Einamieji įsipareigojimai						3252
Likvidumo rodiklis						427,66

20 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms.

Normatyvas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	12,10	11,62	$\geq 10,20$ proc. 2020 m., nuo 2021-01-01 – 11,60 proc. tik unijos, kurios iki 2018 m. sausio 1 d. yra gavusios Lietuvos banko sutikimą vykdyti pertvarkymą.
Likvidumo normatyvas, proc.	279,09	427,66	> 100 proc.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	0	0	≤ 15 proc. (išskyrus EUR)
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo			< 25 proc. perskaičiuoto kapitalo
<i>I skolininkas</i>	20,63	21,10	
<i>II skolininkas</i>	20,17	20,90	
<i>III skolininkas</i>	18,51	15,63	
<i>IV skolininkas</i>	16,81	15,50	
<i>V skolininkas</i>	15,36	15,58	

21 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

22 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos 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	59	58
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	16	
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	75	58

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	47	59
Pirktos teisinės paslaugos	30	17

23 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2020 m. pabaigoje nurašytų ir nesusiažintų paskolų likutis buvo 173 tūkst. Eur (2019 m. – 74 tūkst. Eur). Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 1307 tūkst. Eur (2019 m. – 930 tūkst. Eur). Tai pasirašytos kredito sutartys. Tačiau išmokėjimai dar neatlikti.

24 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Pavadinimas	Suma
Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	78
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas - pelnas	299
Nepripažintas pelnas (nuostolis) pelno (nuostolių) atskaitoje	
Paskirstytinas pelnas (nuostoliai)	377
Atskaitymai į privalomąjį rezervinį kapitalą	377
Nepaskirstytasis pelnas	

25 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Finansinių ataskaitų sudarymo datai poataskaitinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2020 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Dėl pasaulyje plintančio viruso COVID-19 unija didelės įtakos savo veiklos tęstinumui, pajamingumui nepastebėjo. 2020 metais unija dalyvavo moratoriume su kitais finansų rinkos dalyviais dėl paskolų atidėjimo dėl pandemijos finansiškai nukentėjusiems unijos nariams. Per metus kreipėsi 79 nariai (46 fiziniai asmenys ir 33 juridiniai asmenys). Pertvarkytas paskolų

portfelis – 6 617 tūkst. Eur. Sudarydama 2021 metų biudžetą unija atsižvelgia į pandeminę situaciją pasaulyje, tačiau mano, kad neturės įtakos veiklos tęstinumui.

Administracijos vadovas

Karolis Vitkauskas

Vyriausioji buhalterė

Reda Bundonytė

Kredito unija "Taupa"
(įmonės pavadinimas)Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Privalomieji rezervai ir kapitalas			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2116				(245)	1871
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2116				(245)	1871
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					323	323
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	823					823
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2939				78	3017
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					299	299
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	680					680
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	3619				377	3996

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	tūkst. Eur	
			Metų	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		2421	1600
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		740	562
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1681</i>	<i>1038</i>
I.2.1.	gauti komisiniai		434	274
I.2.2.	sumokėti komisiniai		2	32
<i>I.2.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>432</i>	<i>242</i>
I.3.1.	sugrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		14519	7928
I.3.2.	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		22854	19215
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(8335)</i>	<i>(11287)</i>
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		138580	111949
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		131215	96930
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>7365</i>	<i>15019</i>
I.5.1.	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		690	
I.5.2.	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		800	690
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(110)</i>	<i>(690)</i>
I.6.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			
I.6.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>			
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		26	
I.7.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(1346)	(814)
I.7.4.	sumokėtas pelno mokestis		21	1
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(1299)</i>	<i>(813)</i>
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(266)	3509
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		3	1300
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1257	1
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(1254)</i>	<i>1299</i>
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		276	99
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(276)</i>	<i>(99)</i>
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		210	
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(210)</i>	
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(1740)	1200

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		680	824
III.1.2.	išstojuosiams nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai			
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>680</i>	<i>824</i>
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		680	824
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(1326)	5533
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		10668	5135
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		9342	10668

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)