



KREDITO UNIJA TAUPA
Kalvarijų g. 140, Vilnius
Lietuva

KREDITO UNIJA TAUPA

**2021 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

KREDITO UNIJA TAUPA

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

2 PRIEDAS Pinigų srautų ataskaita

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**KREDITO UNIJOS „TAUPA“ NARIAMS****Išvada dėl finansinių ataskaitų audito****Nuomonė**

Mes atlikome kredito unijos „Taupa“ (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2021 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2021 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (įskaitant Tarptautinius nepriklausomumo reikalavimus) (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas-palyginamosios informacijos koregavimai

Norime atkreipti dėmesį į 12-ąją aiškinamojo rašto pastabą, kurioje aprašoma, jog palyginamoji finansinės informacija buvo koreguota. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlyginė.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasiegti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad

reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicus¹
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2022 m. kovo 9 d.

Grant Thornton Baltic UAB
Upės g. 21-1, Vilnius
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001513

¹ Elektroninis dokumentas yra pasirašytas elektroniniu parašu, turi tokią pat teisinę galią kaip ir pasirašytas rašytinis dokumentas ir yra leistina įrodinėjimo priemonė. Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2021 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2022 m. kovo 9 d. Nr. ___

(atskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai Koreguota
A.	TURTAS		64 089	51 482
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	8 358	9 342
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	1 189	1 261
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3		800
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	51 609	38 406
V.	Kitas finansinis turtas	5	699	627
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	1 796	628
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	408	385
VIII.	Nematerialusis turtas	7	30	33
	TURTO IŠ VISO:		64 089	51 482

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai Koreguota
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		58 623	47 486
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	57 427	47 370
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	196	116
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	10	1 000	
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	12	5 466	3 996
I.	Pajinis kapitalas	11	4 660	3 619
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	377	78
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		429	299
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		429	299
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	12		
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		64 089	51 482

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Rolandas Amšiejus

(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"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2022 m. kovo 9 d. Nr. __

(atskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	2 833	2 410
II.	Palūkanų sąnaudos	13	1 115	906
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	535	434
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	2	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	(22)	(84)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		(22)	(95)
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			11
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	16	1 998	1 393
VIII.	Kitos veiklos pajamos	17	260	15
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18	3	123
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		488	350
XI.	Pelno mokestis	19	59	51
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		429	299

Administracijos vadovas	Rolandas Amšiejus
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	(parašas) (vardas ir pavardė)
Vyriausioji buhalterė	Reda Bundonytė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)	(parašas) (vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA „TAUPA“
2021 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2022 m. kovo 9 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 grąžintinų 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 2022-12-31 planuoja tapti vienos iš Lietuvos centrinių kredito unijų nare.

Unija nutolusių kasų neturi.

Unijos sąrašinis vidutinis darbuotojų skaičius 2021 m. buvo 23, 2020 m. – 22.

Informacija apie kredito unijos narius:

	2021-12-31		2020-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2 644	-	2 351	-
Juridiniai asmenys	-	260	-	207

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.	
	2021 m.	2020 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 0 proc. diskonto norma (2020 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.

Unija 2021 m. gruodžio 31 d. būklei atliko už skolas perimto turto grynosios galimo realizavimo vertės nustatymo testą ir nenustatė, kad turto balansinė vertė būtų mažesnė už grynąją galimo realizavimo vertę (2020 m. gruodžio 31 d. buvo nustatytas 123 tūkst. Eur vertės sumažėjimas).

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. 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. Mokėtinų 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 mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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 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 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, delspinigiai 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 banke	5265	9138	-3873
Lėšos komerciniuose bankuose	3013	128	2885
Grynieji pinigai kasoje	80	76	4
Iš viso	8358	9342	-984

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 2022-03-20 iki 2024-04-17	939	1009	-70
Rumunijos vyriausybės obligacijos, atkarpos palūkanų norma 2,75%, išpirkimo terminas 2026-02-26	123	124	-1
Vengrijos vyriausybės obligacijos, atkarpos palūkanų norma 1,125%, išpirkimo terminas 2026-04-28	121	122	-1
Sukauptos palūkanos	6	6	0
Iš viso	1189	1261	-72

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	0	800	-800
Iš viso	0	800	-800

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	9329	0	13773	8723	0	11746	606	0
2	Galimos rizikos	4947	-2	6331	5270	-1	8086	-323	-1
3	Padidintos rizikos	22288	-28	29902	16997	-28	24372	5291	0
4	Abejotina	8653	-1	13520	199	0	209	8454	-1
5	Nuostolinga	6470	-47	9101	7309	-63	10315	-839	16
	Iš viso	51687	-78	72627	38498	-92	54728	13189	14
	Paskolų amortizuota savikaina	51609			38406			13203	

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	37	0	41	21	0	188	16	0
2	Galimos rizikos	37	-2	0	0	0	0	37	-2
3	Padidintos rizikos	227	0	466	389	0	499	-162	0
4	Abejotina	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nuostolinga	410	-10	450	217	0	465	193	-10
	Iš viso	711	-12	957	627	0	1152	84	-12
	Reikalavimo teisių amortizuota savikaina	699			627			72	

6 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už skolas perimtas turtas	1593	484	1109
Už skolas perimto turto paruošimo pardavimui išlaidos	89	214	-125
Už skolas perimto turto vertės sumažėjimas (-)	0	-123	123
Išankstiniai apmokėjimai	114	49	64
Atidėtojo mokesčio turtas	0	4	-4
Iš viso	1796	628	1167

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Nuomojamų patalpų (remontas)	Kitas veikloje naudojamas turtas	Depozitas už patalpų nuomą	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2020 m. sausio 1 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.					
Įsigijimo vertė	225	381	20	71	697
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija	-89	-152		-38	-279
Likutinė vertė	136	229	20	33	418
Apyvarta per 2021 metus					
Įsigijimai	37	124	0	23	183
Pardavimai		-3			-3

Nurašymai					
Nusidėvėjimas/amortizacija	-46	-88		-26	-160
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	262	504	20	94	880
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija	-135	-240		-64	-439
Pardavimai		-3			
Likutinė vertė	127	261	20	30	438

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	2303	1441	862
- kredito unijų asocijuotų narių	757	305	452
- kitoms organizacijoms	43	155	-112
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	3103	1901	1202
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	51822	43659	8163
- kredito unijų asocijuotų narių	2502	1810	692
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	54324	45469	8855
Iš viso	57427	47370	10057

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyravo 2021 m. nuo 0,1 % iki 3,5 % (2020 m. nuo 0,1 % iki 3,5 %), juridiniams nariams – nuo 0,4 % iki 2,5 % (2020 m. nuo 0,1 % iki 2,5 %), už indėlius iki pareikalavimo – iki 0,8 % (2020 m. – iki 0,8 %).

9 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Tranzitinė pavedimų sąskaita	76	0	76
Skolos tiekėjams	44	22	22
Atostoginių kaupiniai	34	36	-2
Mokėtinas pelno mokestis	29	44	-15
Sukauptos audito sąnaudos	13	13	0
Kiti įsipareigojimai	0	1	-1
Iš viso	196	116	80

10 pastaba. Subordinuoti įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Subordinuota paskola	1000	0	1000
Iš viso	1000	0	1000

Subordinuotos paskolos sutartis sudaryta su UAB European Merchant Bank. Paskola gauta septynerių metų laikotarpiui. Už paskolą mokamos 9% metinės palūkanos. Paskolos grąžinimo termino 2028-06-18.

11 pastaba. Pajinis kapitalas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pajinis kapitalas	4660	3619	1041
Tvarus pajinis kapitalas:	4608	3535	1073
<i>Privalomi pajai</i>	88	78	10
<i>Tvarūs papildomi pajai</i>	4520	3457	1063
Netvarus pajinis kapitalas:	52	84	-32
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	52	84	-32

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

12 pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai ir koregavimai

Atliktos korekcijos praėjusių metų finansinėse ataskaitose dėl neteisingai atvaizduoto privalomojo rezervo, patvirtinus visuotiniam narių susirinkimui 2019 m. pelno paskirstymą į privalomąjį rezervą.

Straipsnis	Praėję finansiniai metai PO KOREGAVIMO	KOREGAVIMAS	Praėję finansiniai metai PRIŠ KOREGAVIMĄ
NUOSAVAS KAPITALAS	3996	0	3996
Pajinis kapitalas	3619	0	3619
Privalomieji rezervai ir kapitalas	78	78	0
Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	299	-78	377
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	299	0	299
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	0	-78	78

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

13 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas	2829	2405	424
Už lėšas bankuose	0	3	-3
Už vertybinius popierius	4	2	2
Iš viso pajamų	2833	2410	423
Už indėlius	1037	881	156
Už lėšas bankuose	78	25	53
Iš viso sąnaudų	1115	906	209
Grynosios palūkanų pajamos	1718	1504	214

14 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	332	219	113
Delspinigių pajamos	118	149	-31
Išlaidų už kreditinius įsipareigojimus grąžinimas	41	27	14

Komisinių pajamos už raštus	17	13	4
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	21	17	4
Kitos pajamos	6	9	-3
Iš viso	535	434	101
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos			
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2	3	-1
Iš viso	2	3	-1

15 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-):	-22	-95	73
Spec. atidėjiniai paskoloms sąnaudos (-)	2	-45	22
Paskolų nurašymo sąnaudos (-)	-25	-55	55
Pajamos, susigražinus užstatą už paskolas	1	5	-4
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	11	-11
Rezultatas	-22	-84	62

16 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	616	459	157
Reklamos ir marketingo sąnaudos	215	181	34
Teisinių ir konsultacinių paslaugų sąnaudos	212	97	115
Patalpų nuomos ir išlaikymo sąnaudos	184	195	-11
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	160	121	39
IT sąnaudos	172	103	69
Transporto sąnaudos	117	74	43
Už skolas perimto turto su perėmimu susijusios sąnaudos	96	0	96
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	51	36	15
Stojimo į Jungtinę centrinę kredito uniją sąnaudos	41	0	41
Teisinių paslaugų, už klientų įsipareigojimų nevykdymą, sąnaudos	39	22	17
Telefono ir ryšio paslaugų sąnaudos	15	10	5
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	13	13	0
Ofiso reikmenų sąnaudos	11	44	-33
Labdaros, paramos sąnaudos	8	1	7
LB priežiūros sąnaudos	7	6	1
Draudimo sąnaudos	2	2	0
Blogų paskolų administravimo sąnaudos	0	8	-8
Kitos sąnaudos	39	21	18
Iš viso	1998	1393	605

17 pastaba. Kitos veiklos pajamos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pelnas iš už skolas perimto turto	240	0	240
Seifų nuomos pajamos	16	13	3
Patalpų nuomos pajamos	4	2	2
Pelnas iš reikalavimo teisių į paskolas įsigijimo	0	11	-11
Iš viso pajamų	260	26	234

18 pastaba. Kitos veiklos sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už skolas perimto turto vertės sumažėjimo sąnaudos	0	123	-123
Ilgalaikio turto pardavimo nuostolis	3	0	3
Iš viso sąnaudų	3	123	120

19 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	55	51	4
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	59	51	8
Atidėtojo mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	4	4	0
Likutis metų pabaigoje	0	4	-4

20 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

2021-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	9555	6434	19640	24671	3789	64089
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	12291	30035	15297	1000	5466	64089
Likvidusis turtas						6156
Netenkamas pinigų srautas						5918
Likvidumo rodiklis						232,82

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
Einamieji įsipareigojimai						4121
Likvidumo rodiklis						279,09

21 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.	13,94	12,10	2022-01-01 – 13,10 proc. tik unijos, kurios iki 2018 m. sausio 1 d. yra gavusios Lietuvos banko sutikimą vykdyti pertvarkymą.
Likvidumo normatyvas, proc.	232,82	279,09	> 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>	18,89	20,63	
<i>II skolininkas</i>	17,85	20,17	
<i>III skolininkas</i>	17,49	18,51	
<i>IV skolininkas</i>	17,34	16,81	
<i>V skolininkas</i>	15,54	15,36	

22 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

23 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	64	59
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	25	16
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	89	75

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	99	47
Pirktos teisinės paslaugos	62	30

24 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2021 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 129 tūkst. Eur (2020 m. – 173 tūkst. Eur). Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 2395 tūkst. Eur (2020 m. – 1307 tūkst. Eur). Tai pasirašytos kredito sutartys. Tačiau išmokėjimai dar neatlikti.

25 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Pavadinimas	Suma
Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	0
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas - pelnas	429
Paskirstytinas pelnas (nuostoliai)	429
Atskaitymai į privalomąjį rezervinį kapitalą	-429
Pelnas (nuostoliai) po paskirstymo	0

26 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Finansinių ataskaitų sudarymo datai poataskaitinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2021 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Dėl vykstančio karo Ukrainoje unija kiekvieną dieną stebi situaciją finansų rinkoje. Kol kas didelės įtakos savo veiklos tęstinumui, pajamingumui nepastebėjo. Nariai intensyviau kreipiasi į uniją dėl terminuotų indėlių galimybės atsiimti prieš terminą. Tačiau nutraukiamos terminuotų indėlių sutartys prieš terminą yra pavienės. Nariai daugiau domisi, ar prireikus, turės galimybę lėšas pasiimti grynaisiais pinigais. Sudarydama 2022 metų biudžetą unija atsižvelgia į karinę situaciją, tačiau mano, kad tai neturės įtakos veiklos tęstinumui.

Administracijos vadovas

Rolandas Amšiejus

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	2 939				78	3 017
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2 939				78	3 017
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					299	299
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		78			(78)	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	680					680
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	3 619	78			299	3 996
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					429	429
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		299			(299)	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	1 041					1 041
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	4 660	377			429	5 466

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Rolandas Amšiejus

(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

Metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		2 778	2 421
I.1.2	sumokėtos palūkanos		1 058	740
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1 720</i>	<i>1 681</i>
I.2.1	gauti komisiniai		855	434
I.2.2	sumokėti komisiniai		2	2
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>853</i>	<i>432</i>
I.3.1	sugražintos paskolos iš kredito unijos narių		22 495	14 519
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		35 953	22 854
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(13 458)</i>	<i>(8 335)</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		197 949	138 580
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		187 949	131 215
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>10 000</i>	<i>7 365</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		800	690
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos			800
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>800</i>	<i>(110)</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		16	26
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(2 877)	(1 346)
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		30	21
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(2 831)</i>	<i>(1 299)</i>
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(2 916)	(266)
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		71	3
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			1 257
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>71</i>	<i>(1 254)</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		5	
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		185	276
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(180)</i>	<i>(276)</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		(109)	(1 740)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		2 231	680
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		1 190	
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1 041</i>	<i>680</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		1 000	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1 000</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		2 041	680
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(984)	(1 326)
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		9 342	10 668
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		8 358	9 342

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Rolandas Amšiejus

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)