

„ACHEMOS“ kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

„Achemos“ kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2000m. 07 mėn.31d. Lietuvos bankas 2000 m. gruodžio 21 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

„Achemos“ 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.

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

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.

KU yra įsikūrusi adresu Jonalaukio km. Ruklos sen. Jonavos r.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 4 darbuotojai (2019 m. pabaigoje – 4 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2019-12-31		2020-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1356		1359	
<i>Juridiniai asmenys</i>		10		11

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2020 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politika. Unijos apskaitos politika pakeista ir patvirtinta 2017-08-21 valdybos protokolu Nr.47.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos euro valiuta – tūkst. eurų (tūkst. Eur).

Kredito unija nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių.

Pagrindiniai principai

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

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

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

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Apskaitos pastovumas. 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

Pinigai ir jų ekvivalentai – unijos kasoje ir sąskaitose bankuose esantys pinigai ir jų ekvivalentai įvairia valiuta. Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės (iki trijų mėnesių nuo jų įsigijimo datos) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas 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.

Paskolų ir išankstinių apmokėjimų finansų įstaigoms straipsnyje apskaitomos likvidžios investicijos (virš trijų mėnesių nuo jų įsigijimo). Tai finansinis turtas laikomas iki išpirkimo termino ir jis pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai

įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

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 ir Verslo apskaitos standartais.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama 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.	
	2019 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 6,70 proc. diskonto norma (2019 metais taikyta 6,70 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2020 ir 2019 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013m. liepos 19d. nutarimo Nr.03-125 redakcija) patvirtintas kredito unijų paskolų vertinimo taisykles.

Ilgalaikis turtas

Ilgalaikis turtas parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	5

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. Mokėtinios 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. Mokėtinios 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 mokėtinios sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinios 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 neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos yra pripažįstamos pelno (nuostolių) ataskaitoje remiantis kaupimo principu ir naudojant faktinę palūkanų normą. Faktinės palūkanų normos metodas yra finansinio turto ar įsipareigojimų amortizuotos savikainos skaičiavimo ir palūkanų pajamų bei palūkanų sąnaudų paskirstymo per atitinkamą laikotarpį metodas. Faktinė palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinės priemonės galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą iki finansinio turto arba įsipareigojimų grynosios apskaitinės vertės.

Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus.

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.

Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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 90proc. kredito unijos paskirstytino 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 paskirstytino pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomas rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Verslo apskaitos standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. 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.

Po ataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0 proc. nuo kredito unijos turto vertės. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Kur buvo reikalinga , palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PALŪKANŲ IR PANAŠIOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019m.	2020 m.
Už paskolas	70	74
Už lėšas LCKU ir kitose kredito unijose	8	8
Už vertybinius popierius	0	0
Viso pajamų	78	82
Už indėlius	8	7
Už LCKU paskolas	0	0
Viso sąnaudų	8	7
Grynosios palūkanų pajamos	70	75

2 PASTABA. KOMISINIŲ, VALDYMO IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2020 m.
Unijos komisiniai mokesčiai	2,68	3,00
Paskolų administravimo mokesčiai	6,71	7,75
Komisiniai komunalinių įmokų	0,06	0,05
Kortelių aptarnavimo pajamos	1,98	2,10
<i>Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos viso</i>	11	13
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	1,47	1,38
Kortelių aptarnavimo išlaidos	6,32	6,84
<i>Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudų viso</i>	8	8
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	3	5

3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2019 m.	2020 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:		
Specialieji atidėjiniai paskoloms	2	-1
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	0
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas/		
LCKU pajų nuvertėjimas	0	1
Nurašytos paskolos	0	0

Susigražintos nurašytos paskolos	0	0
Rezultatas	-2	2

4 PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2020 m.
Darbo jėgos išlaidos	55	60
LCKU nefinansinės paslaugos	12	13
Nusidėvėjimo išlaidos	0	0
Audito išlaidos	1	1
Reklamos ir marketingo išlaidos	1	1
Kitos išlaidos	1	2
Iš viso	70	77

5 PASTABA. KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2019 m.	2020 m.
Stojamasis mokestis	0,25	0,25
Patalpų nuoma	0	0
Delspinigių pajamos	0,41	0,31
Kitos veiklos pajamos	0,42	0,55
Viso pajamų	1	1
Indėlių draudimo įmokos	2,97	3,13
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	6,38	6,54
Kitos veiklos sąnaudos	0,59	0,89
Viso sąnaudų	10	11
Grynosios kitos veiklos pajamos	-9	-10

6 PASTABA. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomo iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2019 m.	2020 m.
Grynieji pinigai kasoje	16	12

		.
Lėšos LR komerciniuose bankuose ir kitose kredito įstaigose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	414	343
Iš viso:	430	355

7 PASTABA .INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąją vertę 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 2020m. gruodžio 31d. buvo apskaitytas 10 proc., t.y. 5 tūkst. Eur (2019m. gruodžio 31d. – 10 proc.6 tūkst. Eur) vertės sumažėjimas.

Straipsnis	2019 metai	2020 metai
Investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus įsigijimo savikaina	63	63
Investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus vertės sumažėjimas (-)	-6	-5
Iš viso:	57	58

2020m. pabaigai investicijų į VVP nebuvo.

8 PASTABA .KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Straipsnis	2019 m.	2020 m.
Terminuoti indėliai LCKU		
Trumpalaikiai	1304	1153
Ilgalaikiai	0	201
Indėliai viso:	1304	1354
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	27	29
Viso:	1331	1383

Kredito unija laiko specialios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu 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 eurais. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0 % dydžio metinės palūkanos .

9 PASTABA. KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuotiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2019-12-31		2020-12-31	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	920,53		1168,52	
2	Galimos rizikos	233,47	4,90	184,97	1,35
3	Padidintos rizikos	28,95	1,70	39,83	1,36
4	Abejotina	20,32	0,47	17,52	4,14
5	Nuostolinga	0,49	0,44	2,01	0
6	IŠ VISO	1204	8	1413	7

Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas Unijai yra nustatęs maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą – paskolų suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų Unijos perskaičiuoto kapitalo. Unijai suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 300 procentų Unijos kapitalo.

10 PASTABA . ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas
Likučiai 2019 m. sausio 1 d.		
Įsigijimo vertė		5.62
Sukauptas nusidėvėjimas		5.25
Likutinė vertė		0.37
2019 metai (apyvarta)		
Įsigijimo vertė		0
Įsigijimai		0

Nusidėvėjimas		0.54
Nurašymai		0
Likutinė vertė		0.18
2019 m. gruodžio 31 d.		
Įsigijimo vertė		5.62
Sukauptas nusidėvėjimas		5.44
Likutinė vertė		0.18
2020 ataskaitiniai metai (apyvarta)		
Įsigijimo vertė		6.12
Nurašymai		3.20
Nusidėvėjimas		2.47
Likutinė vertė		0.45
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.		
Įsigijimo vertė		2.92
Sukauptas nusidėvėjimas		2.47
Likutinė vertė		0.45

11 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2019 m.	2020 m.
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	30	21

12 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2019 m.	2020 m.
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1010.52	1152.82
- juridiniams nariams	32.08	28.32
- kredito unijos kitų organizacijų	4.70	5.46
Viso iki pareikalavimo:	1047	1187
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1760.34	1723.62
- juridiniams nariams	0	100.11
- kredito unijos kitų organizacijų	1.60	1.60
Viso terminuotų:	1762	1825
Iš viso indėlių:	2809	3012

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyravo 2020 m. nuo 0,1 % iki 0,55% (2019 m. nuo 0,1% iki 0,55 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2019 m. 0 %).

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus detalizuota 15 pastaboje.

13 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2019 m.	2020 m.
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms		
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0.00	0.00

Sukauptos audito išlaidos	0	0
Sukauptos nepaskirstytos lėšos	0.24	0.81
Atostogų rezervas	6.28	7.89
Kt. įsipareigojimai	1.32	1.51
Viso	8.0	10.0

14 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Straipsnis	2019 m.	2020 m.
Pajinis kapitalas	179	177
Tvarus pajinis kapitalas:	165	164
Privalomasis pajinis kapitalas	43	44
Tvarus papildomas pajus	122	120
Privilegijuotieji pajai		
Netvarus pajinis kapitalas	14	13
Gražintini pajai	1	1
Nesutvarinti papildomi pajai	13	12

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 Eur. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 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 jos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2020m.ir 2019m. gruodžio 31d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Įgyvendindama įstatymo reikalavimus, kredito unija pereinamuoju laikotarpiu iki 2028 metų stiprins kapitalo bazę pelninga veikla, bei pritraukdama tvarius pajus.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2020 m. iš atsargos kapitalo padengta 0,02 tūkst. Eur, 0,24% 2019 m. nuostolio (2019 m. rezervas buvo 0 tūkst. Eur, atsargos kapitalas 0,02 tūkst. Eur). 2020m. pabaigoje rezervinį kapitalą sudaro 0 tūkst. Eur, atsargos kapitalą sudaro 0,07 tūkst. Eur.

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

15 PASTABA. TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Likvidumo rizika valdoma vykstant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus
2019-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	703,57	1311,35	536,72	462,03	3013,67
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1585,21	897,84	359,23	171,39	3013,67
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-881,64	413,51	177,49	290,64	
Likvidusis turtas					429,44
Grynasis netenkamas pinigų srautas					88,69
Likvidumo rodiklis, proc.					484,20

2020-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	726,22	1042,20	772,59	660,93	3201,94
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1656,83	965,16	413,67	166,28	3201,94
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-930,61	+77,04	+358,92	+494,65	
Likvidusis turtas					354,55
Grynasis netenkamas pinigų srautas					66,98
Likvidumo rodiklis, proc.					529,34

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba. Visos 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	2019 metai	2020 metai	Lietuvos banko reikalavimas
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	15,47	12,52	10,50%**
Likvidumo normatyvas, proc.	484,20	529,34	Ne mažesnis kaip 100%
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo	25	25	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo***

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

16 PASTABA. INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

17 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.

	2019 m.	2020 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių darbdavio socialinio draudimo įmokų	24.69	26.35
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos ir kt.)	0	0
Iš viso:	24.69	26.35
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	24.69	26.35
Likę įsipareigojimai vadovybei	0	0

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotos/grąžintos paskolos ir priimti indėliai, turimi pajai:

	2019 m.	2020 m.
Susijusioms šalims – išduotos paskolos	20,48	6,02
Iš susijusių šalių – priimti terminuoti indėliai	4,51	4,53
Susijusių šalių pajai	2,83	2,13

18 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2020m. gruodžio 31d.kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (neišmokėtos paskolos) suma sudarė 18,10 tūkst. Eur. (2019m. gruodžio 31d. – 0,60 tūkst..Eur).

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos ar panaudos trukmė
Jonalaukio km.Ruklos sen.Jonavos raj.seno administracinio pastato patalpos su inventoriumi	Iki 2030 m. sausio 02d.

19 PASTABA. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų nuostolį **-5,36** tūkst.Eur dengti tokia tvarka:

0,07 tūkst.Eur pervesti iš atsargos kapitalo, o 5,29 tūkst. Eur nuostolį perkelti į kitų finansinių metų pradžia.

Administracijos vadovė

Irena Končak

Vyr.buhalterė

Loreta Skorupskienė

