



KREDITO UNIJA TAUPA
Kalvarijų g. 140, Vilnius
Lietuva

KREDITO UNIJA TAUPA

**2019 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 2019 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 2019 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 Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės 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.

Kiti dalykai

Unijos finansinės ataskaitos už metus pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d. buvo audituotos kito auditoriaus, kuris apie Unijos ataskaitas 2019 m. kovo 21 d. pateikė besąlyginę nuomonę.

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 pasielgti.

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.

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | A. Goštauto g. 40B | 03163 Vilnius | Lietuva | T +370 52 127 856 | F +370 52 685 831 | El.p. info@lt.gt.com
Kaunas | Savanorių pr. 241-25 | 50185 Kaunas | Lietuva | T +370 37 422 500 | F +370 37 406 665 | El.p. kaunas@lt.gt.com
Klaipėda | Taikos pr. 52c / Agluonos g. 1-1403 | 91184 Klaipėda | Lietuva | T +370 46 411 248 | F +370 46 313 698 | El.p. klaipeda@lt.gt.com

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 nustatome audito metu.

Grant Thornton Baltic UAB
A. Goštauto 40B, Vilnius
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Atestuotas auditorius
Darius Gliubicus
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594
2020 m. kovo 26 d.



Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2020 m. kovo 12 d. Nr. ___

(atskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		42 960	26 754
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	10 668	5 135
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2		1 299
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	690	
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	30 536	19 249
V.	Kitas finansinis turtas	5	765	755
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	38	90
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	221	210
VIII.	Nematerialusis turtas	7	42	16
	TURTO IŠ VISO:		42 960	26 754

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		39 943	24 883
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	39 886	24 860
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	57	23
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	11	3 017	1 871
I.	Pajinis kapitalas	10	2 939	2 115
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			1
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		78	-245
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		323	51
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-245	-296
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		42 960	26 754

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Karolis Vitkauskas
(vardas ir pavardė)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė

KAROLIS, VITKAUSKAS

Data: 2020-03-26 09:10:41

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė

REDA, BUNDONYTĖ

Data: 2020-03-25 17:51:39

Paskirtis: Balansas
Vieta: Vilnius

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2020 m. kovo 12 d. Nr. __

(atskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Eur		
		Metų (ataskaitinis laikotarpis)	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	1675	985
II.	Palūkanų sąnaudos	12	699	494
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	274	130
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	32	25
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	18	120
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		(5)	77
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		23	43
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	15	904	664
VIII.	Kitos veiklos pajamos	16		
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		332	52
XI.	Pelno mokestis		9	1
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		323	51

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)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
KAROLIS, VITKAUSKAS
Data: 2020-03-26 09:13:13

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
REDA, BUNDONYTĖ
Data: 2020-03-25 17:53:59
Paskirtis: Pelno nuostolio
ataskaita
Vieta: Vilnius

KREDITO UNIJA „TAUPA“

2019 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 m. kovo 12 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 2021 metais planuoja tapti specializuotu banku AB bankas „Taupa“.

Unija nutolusių kasų neturi.

Unijos sąrašinis vidutinis darbuotojų skaičius 2019 m. buvo 16, 2018 m. – 14.

Informacija apie kredito unijos narius:

	2019-12-31		2018-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2 119	-	1 451	-
Juridiniai asmenys	-	171	-	123

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 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.

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 parodomas 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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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.	
	2019 m.	2018 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 (2018 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“ nuostatos.

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 2022-12-31

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. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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 parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos 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 parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos 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	9855	3950	5905
Lėšos komercinių bankų atsiskaitomosiose sąskaitose	706	1122	-416
Grynieji pinigai kasoje	107	63	44
Iš viso	10668	5135	5533

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Investicijos į LR VVP	0	1299	-1299
Iš viso	0	1299	-1299

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	690	0	690
Iš viso	690	0	690

Indėlio pabaigos data 2020-02-27, metinė palūkanų norma 0,4%. 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. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	8063	0	11718	6966	0	9163	1097	0
2	Galimos rizikos	4650	-3	6420	4175	-6	5835	475	3
3	Padidintos rizikos	11229	-31	16639	5526	-20	9288	5703	-11
4	Abejotina	618	0	728	187	-2	218	431	2
5	Nuostolinga	6023	-13	9949	2445	-22	3844	3578	9
	Iš viso	30583	-47	45454	19299	-50	28348	11284	3
	Paskolų amortizuota savikaina	30536			19249				

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. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	21	0	116	41	0	226	-20	0
2	Galimos rizikos	12	0	123	178	0	195	-166	0
3	Padidintos rizikos	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Abejotina	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Nuostolinga	732	0	1274	536	0	1025	196	0
	Iš viso	765	0	1513	755	0	1446	10	0
	Reikalavimo teisių amortizuota savikaina	765			755			10	

6 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Kiti išankstiniai apmokėjimai	24	20	4
Už skolas perimtas turtas	10	4	6
Atidėtas pelno mokestis	4	0	4
Išankstiniai apmokėjimai už reikalavimo teisių įsigijimą į paskolas	0	66	-66
Iš viso	38	90	-52

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Nuomojamų patalpų (remontas)	Kitas veikloje naudojamas turtas	Depozitas už patalpų nuomą	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2018 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė		66		19	85
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija		-28		-6	-34
Likutinė vertė		38		13	51
Apyvarta per 2018 metus					
Įsigijimai	130	91		6	227
Pardavimai					
Nurašymai					
Nusidėvėjimas/amortizacija	-23	-26		-3	-52
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	130	157		25	312
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija	-23	-54		-9	-86
Likutinė vertė	107	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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	850	768	82
- kredito unijų asocijuotų narių	93	130	-37
- kitoms organizacijoms	5	5	0
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	948	903	45
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	38227	23092	15135
- kredito unijų asocijuotų narių	711	865	-154
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	38938	23957	14981
Iš viso	39886	24860	15026

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyravo 2019 m. nuo 0,1 % iki 3,5 % (2018 m. nuo 0,2 % iki 3,5 %), juridiniams nariams – nuo 0,5 % iki 3,1 % (2018 m. nuo 1,3 % iki 3,1 %), už indėlius iki pareikalavimo – iki 0,8 % (2018 m. – iki 0,5 %).

9 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atostogų kaupiniai	16	0	16
Mokėtinas pelno mokestis	13	0	13
Skolos tiekėjams	12	12	0
Sukauptos audito išlaidos	11	11	0
Kiti įsipareigojimai	5	0	5
Iš viso	57	23	34

10 pastaba. Pajinis kapitalas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pajinis kapitalas	2939	2115	824
Tvarus pajinis kapitalas:	2841	1981	860
<i>Privalomi pajai</i>	<i>69</i>	<i>47</i>	<i>22</i>
<i>Tvarus papildomas pajus</i>	<i>2772</i>	<i>1934</i>	<i>838</i>
Netvarus pajinis kapitalas:	98	134	-36
<i>Grąžintini pajai</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	<i>98</i>	<i>134</i>	<i>-36</i>

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	1675	985	690
Iš viso pajamų	1675	985	690
Už indėlius	699	494	205
Iš viso sąnaudų	699	494	205
Grynosios palūkanų pajamos	976	491	485

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	162	65	97
Delspinigių pajamos	50	35	15
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	12	9	3
Kitos pajamos	50	21	31
Iš viso	274	130	144
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos			
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	32	25	7
Kitos išlaidos	0	0	0
Iš viso	32	25	7

14 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-):	-5	77	-82
Spec. atidėjiniai paskoloms sąnaudos (-) (4 pastaba)	3	-6	9
Paskolų nurašymo sąnaudos (-)	-11	64	-75
Pajamos, susigrąžinus užstatą už paskolas	3	19	-16
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	23	43	-20
Pelnas iš reikalavimo teisių į paskolas įsigijimo	22	44	-22
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš LR VVP	1	-1	2
Rezultatas	18	120	-102

15 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio sąnaudos	316	230	86
Reklamos ir marketingo sąnaudos	134	70	64
Teisinių paslaugų sąnaudos	92	61	31
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	72	59	13
Transporto sąnaudos	62	37	25
Patalpų nuomos sąnaudos	49	58	-9
Ofiso reikmenų sąnaudos	42	22	20
Patalpų išlaikymo sąnaudos	27	58	-31
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	27	20	7
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	11	11	0
Telefono ir ryšio paslaugų išlaidos	10	6	4
Draudimo sąnaudos	1	1	0
Labdaros, paramos sąnaudos	0	1	-1
LB priežiūros sąnaudos	3	3	0
Kitos sąnaudos	58	27	31
Iš viso	904	664	240

16 pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už skolas perimto turto pajamos	0	10	-10
Už skolas parduoto turto savikaina	0	-10	10
Iš viso pajamų	0	0	0

17 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtojo mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-4	0	-4
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	13	1	12
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	9	1	8
Atidėtojo mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	0	0	0
Turto pokytis dėl atostoginių kaupinių ir mokesčių nuostolių	4	0	4
Likutis metų pabaigoje	4	0	4

18 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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
Netenkamas pinigų srautas						3252
Likvidumo rodiklis						427,66

2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	5654	2765	6413	11560	363	26755
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3562	13344	7978		1871	26755
Likvidusis turtas						6535
Einamieji įsipareigojimai						18601
Likvidumo rodiklis						35,13

19 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.	11,62	9,66	$\geq 8,7$ proc. 2019 m., nuo 2020-01-01 – 10,20 proc. tik unijos, kurios iki 2018 m. sausio 1 d. yra gavusios Lietuvos banko sutikimą vykdyti pertvarkymą.
Likvidumo normatyvas, proc.	427,66	35,13	> 30 proc. 2018 m., nuo 2019-04-01 – 100 proc.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	-	1825,42	Ne mažesnis nei 100 % iki 2019-04-01.
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>	21,10	22,50	
<i>II skolininkas</i>	20,90	21,96	
<i>III skolininkas</i>	15,63	21,30	
<i>IV skolininkas</i>	15,50	20,73	
<i>V skolininkas</i>	15,58	18,45	

20 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

21 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	58	21
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)		
Išsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	58	21

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	59	21
Priimtų indėlių likučiai		
Pirktos teisinės paslaugos	17	7
Papildomi pajai		

22 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2019 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 74 tūkst. Eur (2018 m. – 65 tūkst. Eur). Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 930 tūkst. Eur (2018 m. – 335 tūkst. Eur). Tai pasirašytos kredito sutartys. Tačiau išmokėjimai dar neatlikti.

23 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Pavadinimas	Suma
Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	-245
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas - pelnas	323
Nepripažintas pelnas (nuostolis) pelno (nuostolių) atskaityje	
Paskirstytinas pelnas (nuostoliai)	78
Atskaitymai į privalomąjį rezervinį kapitalą	
Nepaskirstytasis pelnas	78

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Finansinių ataskaitų sudarymo datai poataskaitinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2019 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Dėl pasaulyje plintančio viruso COVID-19 unija taip pat imasi tam tikrų veiksmų, pervertina 2020 metų biudžetą. Unija parengusi testavimą nepalankiomis sąlygomis dėl viruso įtakos ekonomikai. Unijos nuomone, numatoma 10 procentų indėlių portfelio mažėjimas, 20 procentų įkeisto turto vertės mažėjimas, taip pat, dėl sustojusio verslo, pasikeitimų darbo rinkoje, numatomas 60 procentų vartojimo paskolų gavėjų nemokumas bei 30 procentų visų likusių paskolų nemokumas.

Šiuo metu, unijos valdyba, svarstydama naujų paskolų išdavimo klausimus, griežčiau vertina užstatus, nei numatyta tvarkose, t.y. 10-15 procentų mažinamas suteikiamos paskolos ir užstato santykis. Numatomas 2020 metų rezultatas, esant nepalankioms sąlygoms apie 230 000 Eur nuostolis.

Administracijos vadovas

Karolis Vitkauskas

Vyriausioji buhalterė

Reda Bundonytė

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
KAROLIS,VITKAUSKAS
Data: 2020-03-26 09:06:34

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
REDA,BUNDONYTĖ
Data: 2020-03-25 17:46:09
Paskirtis: Aiškinamasis
raštas
Vieta: Vilnius

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	1658				(296)	1362
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1658				(296)	1362
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					51	51
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			1			1
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	457					457
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2115	1			(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			(1)			(1)
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	824					824
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2939	-			78	3017

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)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
KAROLIS, VITKAUSKAS
Data: 2020-03-26 09:12:02Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
REDA, BUNDONYTĖ
Data: 2020-03-25 17:55:34
Paskirtis: Kapitalo pokyčio
ataskaita
Vieta: Vilnius

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		1600	929
I.1.2	sumokėtos palūkanos		562	412
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1038</i>	<i>517</i>
I.2.1	gauti komisiniai		274	112
I.2.2	sumokėti komisiniai		32	25
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>242</i>	<i>87</i>
I.3.1	sugrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		7928	4464
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		19215	9909
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(11287)</i>	<i>(5445)</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		111949	57614
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		96930	54151
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>15019</i>	<i>3463</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos			
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		690	
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(690)</i>	<i>-</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>-</i>	<i>-</i>
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			4
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(814)	(1229)
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		1	
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(813)</i>	<i>(1225)</i>
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		3509	(2603)
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1300	37
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1	4
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1299</i>	<i>33</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		99	227
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(99)</i>	<i>(227)</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			61
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			85
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-</i>	<i>(24)</i>
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		1200	(218)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		1515	1095
III.1.2	išstojuosiams nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		691	638
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>824</i>	<i>457</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		824	457
IV.	Grynas pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		5533	(2364)
V.	P pinigai laikotarpio pradžioje		5135	7499
VI.	P pinigai laikotarpio pabaigoje		10668	5135

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

Vvrtausioji buhalterė

(įmonės buhalterio (buhalterio) arba galinčio (kaskvi) atskaityti kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
KAROLIS, VITKAUSKAS
Data: 2020-03-26 09:20:26

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
REDA, BUNDONYTĖ
Data: 2020-03-25 17:56:39
Paskirtis: Pinigų srautų
ataskaita
Vieta: Vilnius