



## **NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

Biržų kredito unijos nariams

### **Nuomonė**

Mes atlikome Biržų kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2020 m. gruodžio 31 d. balansas, tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius 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 Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (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.

### **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir 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.

*Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.*

UAB "AUDITO TIKSLAS"  
Įmonės kodas 177319474;  
PVM kodas LT773194716

Šilutė, Lietuvininkų 23, LT-99134;  
[auditas@auditoriai.lt](mailto:auditas@auditoriai.lt)  
[www.auditoriai.lt](http://www.auditoriai.lt)

Tel. 8-685 59229

## **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 atliktų 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 abejonų 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, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, jeigu juos nustatėme audito metu.

Auditorius Virginijus Saldukas  
2021-03-01  
Auditoriaus pažymėjimo Nr.000243

UAB „Audito tikslas“  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388  
Lietuvinių g. 23, Šilutė, Lietuvos Respublika  
Dokumentą elektroniniu  
parašu pasirašė  
VIRGINIJUS, SALDUKAS  
Data: 2021-03-01 14:27:48

*Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.*

UAB „AUDITO TIKSLAS“  
Įmonės kodas 177319474;  
PVM kodas LT773194716

Šilutė, Lietuvinių 23, LT-99134;  
[auditas@auditoriai.lt](mailto:auditas@auditoriai.lt)  
[www.auditoriai.lt](http://www.auditoriai.lt)

Tel. 8-685 59229



**BIRŽŲ KREDITO UNIJA****AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
2020 M. GRUODŽIO 31 D.****BENDROJI INFORMACIJA**

Biržų kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2000m. vasario mėn.10d. Lietuvos bankas 2000m. vasario mėn. 10d. išdavė licenciją vykdyti licencines finansines operacijas. Biržų kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę.

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito 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 J.Janonio g.2 Biržai.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 8 darbuotojai (2019m. pabaigoje -8 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2020-12-31		2019-12-31	
	Nariai	Nariai	Nariai	Nariai
Fiziniai asmenys	2488		2613	
Juridiniai asmenys		36		34

**APSKAITOS PRINCIPAI**

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

## **Pagrindas parengimui**

Finansinės atskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos 2011 m. gruodžio 23 d. patvirtintą 43 verslo apskaitos standartą „Kredito unijų apskaita ir finansinės atskaitos“.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2000-03-14 ir pakeista 2018-03-30.

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

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

## **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 atskaitos 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 atskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės atskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.



Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.

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

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažistami 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 pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, 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 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.	
	2020 m.	2019 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą 2020 metais taikoma diskonto norma - 4,99. (2019 metais taikyta diskonto norma -4,62).

Paskolų vertės sumažėjimas 2020 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

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

**Nefinansinis turtas**

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje 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 tikraja 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertę.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertę.

Ilgalaikiui turtui patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina yra 300 Eurų, (2019m. – 300 Eur) 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 pateikti žemiau:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
Pastatai	35
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. 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 parodomas kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomas 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.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. 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 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 pripažinami iškart 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, sanaudas.

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

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

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas 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 ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

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.

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

### 1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2020 m.	2019 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	262,73	251,03	11,7
Už lėšas KU	18,55	8,57	9,98
Už lėšas JCKU	12,04	1,36	10,68
Už lėšas bankuose	0,16	0,21	-0,05
Už vertybinius popierius	0,7	7,02	-6,32
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>294,18</b>	<b>268,19</b>	<b>25,99</b>
Už indėlius	15,79	10,84	4,95
Už CKU indėlius iki pareikalavimo	5,42	5,11	0,31
Už ŽŪPGF programų paskolas	0,26	0,03	0,23
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>21,47</b>	<b>15,98</b>	<b>5,49</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>272,71</b>	<b>252,21</b>	<b>20,5</b>

### 2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2020 m.	2019 m.	Pokytis, tūkst. Eur
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	95	79,96	15,04
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	32,8	39,65	-6,85
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	62,2	40,31	21,89

### 3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2020 m.	2019 m.	Pokytis, tūkst. Eur
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	-2,69	-12,59	9,90
Paskolų	0,13	-3,56	3,69
Kito finansinio turto	-2,82	-9,03	6,21
JCKU pajams	0	0	0
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>1,12</b>	<b>1,05</b>	<b>0,07</b>
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0	0
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0
Nurašytos paskolos	1,12	1,05	0,07
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>1,12</b>	<b>1,05</b>	<b>0,07</b>
			0
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>-2,96</b>	<b>-12,59</b>	<b>9,90</b>
<b>Rezultatas</b>	<b>3,81</b>	<b>13,64</b>	<b>-9,83</b>



#### 4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2020 m.	2019 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	145,5	136,79	8,71
Nusidėvėjimo išlaidos	20,98	13,74	7,24
FA audito išlaidos	6,09	4,91	1,18
Reklamos ir marketingo išlaidos	4,9	2,74	2,16
Indėlių draudimo įmokos	9,66	9,72	-0,06
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	8,13	9,74	-1,61
Kitos operacinės išlaidos	102,27	96,54	5,73
Kitos išlaidos	7,32	7,71	-0,39
<b>Iš viso</b>	<b>304,85</b>	<b>281,89</b>	<b>22,96</b>

#### 5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2020 m.	2019 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Kitos pajamos (JCKU konsultavimo pasl.)	4,2	3,15	1,05
Kitos pajamos	0	0,04	-0,04
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>4,2</b>	<b>3,19</b>	<b>1,01</b>
Kitos išlaidos	0	0	0
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Grynosios kitos veiklos pajamos</b>	<b>4,2</b>	<b>3,19</b>	<b>1,01</b>

#### 6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2020m.	2019 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	4,74	3,81	0,93
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>4,74</b>	<b>3,81</b>	<b>0,93</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas</b>			
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi 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:

<b>Straipsnis</b>	<b>2020 m.</b>	<b>2019 m.</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Grynieji pinigai	75,67	43,2	32,47
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	220,87	233,05	-12,18
Lėšos CKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1257,72	1321,65	-63,93
<b>Iš viso</b>	<b>1554,26</b>	<b>1597,9</b>	<b>-43,64</b>

## 8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2020 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

<b>Straipsnis</b>	<b>2020 m.</b>	<b>2019 m.</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Investicijos į CKU kapitalą	307,7	307,7	0
Spec atidėjiniai investicijoms į CKU kapitalą	-6,91	-6,91	0
Investicijos į vertybinius popierius, laikomas iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	102,7	-102,7
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			0
<b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo</b>	<b>300,79</b>	<b>403,49</b>	<b>-102,7</b>
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
<b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius</b>	<b>300,79</b>	<b>403,49</b>	<b>-102,7</b>

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos 2020 m. buvo 0,67 % (2019 m. buvo 0,67 %).

## 9 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020m. svyravo nuo 0,4% iki 2% (2019 m. nuo 0,05 % iki 2,0 %).



Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai JCKU	3607,86	900,82	2707,04
Lėšos kitose KU	1060,49	807,18	253,31
Trumpalaikiai	4668,35	1708	2960,35
Ilgalaikiai	0	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	89,93	89,93	0
<b>Iš viso</b>	<b>4758,28</b>	<b>1797,93</b>	<b>2960,35</b>

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas JCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas JCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, JCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos JCKU narės specialiai tam tikslui JCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti JCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00 % dydžio metinės palūkanos (2019 metais 0,00 %).

## 10 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomas kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems 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	2020-12-31		2019-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	3505,36	0	3592,61	0	-87,25	0
2	Galimos rizikos	820,49	1,21	415,37	0,36	405,12	0,85
3	Padidintos rizikos	869,39	0	931,42	0,56	-62,03	-0,56
4	Abejotina	9,8	0,05	260,49	0,04	-250,69	0,01
5	Nuostolinga	419,47	0	520,16	0,16	-100,69	-0,16
6	<b>Iš viso</b>	<b>5624,51</b>	<b>1,26</b>	<b>5720,05</b>	<b>1,12</b>	<b>-95,54</b>	<b>0,14</b>
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	<b>0,02</b>		<b>0,02</b>			

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2020-12-31 dienos būklei yra 194.41 proc., o 2019-12-31 buvo 137.45 proc.

**11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS**

Šiame balanso straipsnyje turto nėra.

**12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS**

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

	2020 m.	2019 m.	Pokytis, tūkst. Eur
<b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>			
Avansinis pelno mokestis (mokesčiai VMI)	6,78	18,62	-11,84
Atpirkta, buvusi parduota paskola	0	2,82	-2,82
SPEC.ATIDĖJINIAI KITAM FINANSINIAM TURTUI	0	-2,82	2,82
Būsimo laikotarpio išlaidos	0,96	0,95	0,01
Trumpalaikis turtas (atsargos)	0,03	0,03	0
Kitos sukauptos pajamos	0,5	0,15	0,35
Trumpalaikės skolos	0,04	0	0,04
<b>Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:</b>	<b>8,31</b>	<b>19,75</b>	<b>-11,44</b>

**13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS**

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nemate- rialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2019 m. sausio 1 d.</b>				
Įsigijimo vertė	195,02	105,25	10	310,27
Sukauptas nusidėvėjimas	50,68	87,73	9,93	148,34
<b>Likutinė vertė</b>	<b>144,34</b>	<b>17,52</b>	<b>0,07</b>	<b>161,93</b>
<b>Apyvarta per 2019 metus</b>				
Likutinė vertė				
Įsigijimai		19,66		19,66
Nusidėvėjimas	5,03	8,64	0,07	13,74
Nurašymai įsigijimo vertė		12,24		12,24
Nurašymai nusidėvėjimo		11,52		11,52
Nurašymai likutinė vertė				
<b>Likutinė vertė</b>	<b>139,31</b>	<b>27,82</b>	<b>0</b>	<b>167,13</b>
<b>Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	195,02	112,67	10	317,69
Sukauptas nusidėvėjimas	55,71	84,85	10	150,56
<b>Likutinė vertė</b>	<b>139,31</b>	<b>27,82</b>	<b>0</b>	<b>167,13</b>
<b>Apyvarta per 2020 metus</b>				
Likutinė vertė	139,31	27,82	0	167,13
Įsigijimai		4,4	36,25	40,65
Nusidėvėjimas	5,02	9,14	6,82	20,98



Nurašymai įsigijimo vertė	0	15,87	10	25,87
Nurašymai likutinė vertė	0	0,17	0	0,17
Nurašymai nusidėvėjimo	0	15,70	10	25,70
<b>Likutinė vertė</b>	<b>134,29</b>	<b>22,91</b>	<b>29,43</b>	<b>186,63</b>
<b>Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	195,02	101,2	36,25	332,47
Sukauptas nusidėvėjimas	60,73	78,29	6,82	145,84
<b>Likutinė vertė</b>	<b>134,29</b>	<b>22,91</b>	<b>29,43</b>	<b>186,63</b>

#### 14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš CKU (tikslinių programų paskolos)	295,41	200,03	95,38

#### 15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	7939,89	5195,66	2744,23
- kredito unijų asocijuotų narių	564,18	631,97	-67,79
- kitoms organizacijoms	0	0	0
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b>	<b>8504,07</b>	<b>5827,63</b>	<b>2676,44</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2772,28	2944,4	-172,12
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0	0
- kitoms organizacijoms	0	0	0
<b>Viso terminuotų indėlių:</b>	<b>2772,28</b>	<b>2944,4</b>	<b>-172,12</b>
<b>Iš viso</b>	<b>11276,35</b>	<b>8772,03</b>	<b>2504,32</b>

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2020 m. nuo 0,05 % iki 4% (2019 m. nuo 0,05 % iki 2%), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2019 m. nuo 0 %).

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 19 pastaboje.

#### 16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2020-12-31	2019-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Sukauptos audito išlaidos	2	2	0
Išmokėtinos sumos darbuotojams, soc.dr. mok.	3,44	2,58	0,86
Mokėtinas pelno mokestis	1,75	3,81	-2,06
Atostogų rezervas	3,29	2,13	1,16
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas, mokesčiai	5,87	6,09	-0,22
Kt. įsipareigojimai	2,03	2,98	-0,95
<b>Iš viso</b>	<b>18,38</b>	<b>19,59</b>	<b>-1,21</b>

#### 17 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Šiame balanso straipsnyje įsipareigojimų nėra.

**18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS***Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalas 614,56 tūkst. Eurų (2019 m. – 519,99 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30,00 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

*Privalomasis rezervas*

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervedtas visos arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2020 m. sudarė 193,49 tūkst. Eur (2019 – 169,84 tūkst. Eur).

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

**19 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ**

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2020-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3812,4	3646,8	2698,3	2274,02	12431,52
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	9172,08	941,68	1165,68	1152,08	12431,52
Likvidusis turtas					1423,32
Grynasis netenkamas pinigų srautas					226,94

2019-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3121,64	1751,21	2708,71	2123,57	9705,13
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	6436,44	1282,55	1265,64	720,50	9705,13
Likvidusis turtas					1558,24
Grynasis netenkamas pinigų srautas					372,43

**20 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI**

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2020-12-31	LB nustatytas dydis	2019-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	19,06	>14%	15,98	>10,50%



Likvidumo rodiklis, proc.	627,18	>100%	418,40	>100%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	13,82	<25%	18,18	<25%

## 21 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

## 22 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, 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.

	2020 m.	2019 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	36,44	33,42
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	6,00	0
<b>Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje</b>	2,2	0,20

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

	2020-12-31	2019-12-31
Išduotų paskolų likučiai	169,48	100,67
Priimtų indėlių likučiai	273,89	56,53

## 23 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2020 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

## 24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2020 m. nenurašė paskolų (2019 m.- nenurašė), o susigražino 1,12 tūkst. Eur (2019 m. –1,05 tūkst. Eur). 2020 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 55,04 tūkst. Eur (2019 – 56,66 tūkst. Eur).

Kredito unijos sukauptos stabilizacijos fondo likutis, esantis JCKU 2020-12-31 būklei sudaro 26892,39 Eur.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 0,66 tūkst. Eur.

## 25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų pelną (33,33 tūkst. Eur) pervesti į rezervinį kapitalą.

Administracijos vadovė

Vyriausioji buhalterė



Aušrinė Poškienė



Rita Kulikauskienė



## BIRŽŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046572, J.JANONIO G. 2 BIRŽAI

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

VNS 2021-03-25

(Tvirtinimo žyma)



## 2020 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2021-02-28 Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

2020 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	1554,26	1597,90
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	300,79	403,49
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	4758,28	1797,93
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	5623,25	5718,93
V.	Kitas finansinis turtas	11		
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	8,31	19,75
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	157,20	167,13
VIII.	Nematerialusis turtas	13	29,43	
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>12431,52</b>	<b>9705,13</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>11590,14</b>	<b>8991,65</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	295,41	200,03
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	11276,35	8772,03
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	18,38	19,59
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>841,38</b>	<b>713,48</b>
I.	Pajinis kapitalas	18	614,56	519,99
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	18	193,49	169,84
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		33,33	23,65
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		33,33	23,65
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>12431,52</b>	<b>9705,13</b>

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Aušrinė Poškienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

Rita Kulikauskienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

BIRŽŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046572, J.JANONIO G. 2 BIRŽAI

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)



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

2021-02-28 Nr.  
ataskaitos sudarymo data)

2020 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	294,18	268,19
II.	Palūkanų sąnaudos	1	21,47	15,98
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	95,00	79,96
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	32,80	39,65
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	3,81	13,64
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-2,69	-12,59
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	1,12	1,05
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	304,85	281,89
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	4,20	3,19
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	5		
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>38,07</b>	<b>27,46</b>
XI.	Pelno mokestis	6	4,74	3,81
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>33,33</b>	<b>23,65</b>

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Aušrinė Poškienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

Rita Kulikauskienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)



BIRŽŲ KREDITO UNIJA  
(įmonės pavadinimas)112046572, J.JANONIO G. 2 BIRŽAI  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2020 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>502,99</b>	<b>159,42</b>			<b>10,42</b>	<b>672,83</b>
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>502,99</b>	<b>159,42</b>			<b>10,42</b>	<b>672,82</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					23,65	23,65
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		10,42			-10,42	0,00
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	17,00					17,00
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>519,99</b>	<b>169,84</b>			<b>23,65</b>	<b>713,47</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					33,33	33,33
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		23,65			-23,65	0,00
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	94,57					94,57
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>614,56</b>	<b>193,49</b>			<b>33,33</b>	<b>841,37</b>

Administracijos vadovė  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)  
(parašas)Aušrinė Poškienė  
(vardas ir pavardė)Vyr. buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)  
(parašas)Rita Kulikauskienė  
(vardas ir pavardė)

## BIRŽŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046572, J.JANONIO G. 2 BIRŽAI

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2020 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		286,34	262,64
I.1.2	sumokėtos palūkanos		16,83	8,97
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>269,51</i>	<i>253,67</i>
I.2.1	gauti komisiniai		95,00	79,96
I.2.2	sumokėti komisiniai		32,80	39,65
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>62,2</i>	<i>40,31</i>
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		2371,28	3777,77
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2278,54	4553,65
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>92,74</i>	<i>-775,88</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		39895,73	32500,06
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		37396,01	32491,77
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>2499,72</i>	<i>8,29</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		3800,0	2500,0
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		6750,0	3300,0
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-2950</i>	<i>-800</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		0	200
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		0	
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0,00</i>	<i>200,00</i>
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		4,20	3,19
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		53,39	53,32
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		319,03	303,90
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		7,73	7,26
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-269,17</i>	<i>-254,65</i>
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-295,00</b>	<b>-1328,26</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		102,53	1032,15
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>102,53</i>	<i>1032,15</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		40,65	19,66
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-40,65</i>	<i>-19,66</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0,01
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0,03
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>-0,02</i>
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>61,88</b>	<b>1012,47</b>



Eil. Nr.	Straipsniai	Pasta Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų įmokos		161,98	46,85
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		67,82	29,85
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>94,16</i>	<i>17,00</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		142	
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		46,68	
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>95,32</i>	<i>0,00</i>
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>189,48</b>	<b>17,00</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>-43,64</b>	<b>-298,79</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1597,90	1896,69
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1554,26	1597,90

Administracijos vadovė  
(monės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Aušrinė Poškienė  
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

(vardas ir pavardė)

## TURINYS

- I. IŽANGINĖ DALIS
- II. NEPRIKLAUSOMUMAS
- III. AUDITO APIMTIS
- IV. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS
- V. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS
- VI. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS
- VII. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI
- VIII. VIDAUS KONTROLĖ
- IX. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI
- X. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI
- XI. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI
- XII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS



## I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Biržų kredito unijos (toliau – Unija) 2020 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, (toliau – metinės finansinės ataskaitos) auditą. Unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Verslo apskaitos standartus.

## II. NEPRIKLAUSOMUMAS

Mes patvirtiname, kad teisės aktų nustatyta auditą atliekantis auditorius, audito įmonė ir partneriai yra nepriklausomi nuo Unijos 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, ir laikėsi kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

## III. AUDITO APIMTIS

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariamą audito metu nustatyti kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

## IV. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Unijos vadovybės ir Lietuvos banko priežiūros tarnybos specialistų naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai šaliai be išankstinio rašytinio audito įmonės UAB „Audito tikslas“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

## V. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

Nepriklausomą finansinių ataskaitų auditą mes atlikome vadovaujantis Tarptautinės buhalterijų federacijos (TBF) Tarptautinių audito ir užtikrinimo standartų valdybos (TAUSV) išleistais ir į lietuvių kalbą Lietuvos auditorių rūmų (LAR) su TBF leidimu išverstais tarptautiniais audito standartais bei 2019-04-05 sutartimi Nr. AA-19/10.

Už finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, parengimą ir teisingą pateikimą yra atsakinga Unijos vadovybė. Šią atsakomybę apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad

nėra reikšmingų informacijos iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą. Vadovybė taip pat yra atsakinga už tinkamos apskaitos politikos parinkimą ir taikymą bei apskaitinių įvertinimų, kurie yra pagrįsti esamomis aplinkybėmis, atlikimą.

Audito metu atrankos principu peržiūrėtos Unijos finansinės – ūkinės operacijos už laikotarpį nuo 2020 m sausio mėn. 01 d iki 2020 m gruodžio mėn. 31 d. Taip pat atrankos principu peržiūrėtos finansinės – ūkinės operacijos iki 2021 m. sausio mėn. 31 d, kurios turėjo ar galėjo turėti reikšmingos įtakos praėjusio laikotarpio duomenims.

Mūsų audito paskirtis buvo įvertinti ar:

1. finansinių ataskaitų rinkinys visais reikšmingais atžvilgiais teisingai ir tiksliai parodė metinius veiklos rezultatus ir finansinę būklę;

2. finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus;

3. tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas turtas;

4. atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai;

5. sudaryti privalomi ir būtini kapitalai, rezervai ir atidėjiniai (atidėjimai) veiklos rizikai sumažinti;

6. laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų;

7. atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;

8. turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Mes suplanavome auditą taip, kad galėtumėme surinkti pakankamus ir tinkamus audito įrodymus ir galėtumėme padaryti pagrįstas išvadas.

Audito metu atrankos būdu ir testais buvo surinkti tvirtinimai:

- apie ūkinių operacijų grupes ir įvykius audituojamam laikotarpiui;
- apie sąskaitų likučius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje;
- apie finansinių ataskaitų pateikimą ir atskleidimą.

Atlikdamas auditą, auditorius nustatė priimtina reikšmingumo lygį, kad galėtų patvirtinti reikšmingą metinių finansinių ataskaitų informacijos iškraipymą. Ataskaitiniais metais Unijai taikytas bendrasis reikšmingumo dydis buvo 77,6 tūkst. eurų.

## VI. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Atlikus metinių finansinių ataskaitų auditą mes apie jas savo 2021-03-01 išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę.

Unijos 2019 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos audituotos kitos audito įmonės auditorių ir apie jas pareikšta besąlyginė nuomonė.

Reikšmingomis sumomis pradiniai likučiai į ataskaitinį laikotarpį yra atkelti teisingai, apskaitos politikos pakeitimai yra tiksliai apskaityti ir tinkamai atskleisti.



Kitų sąlygų dėl apimties apribojimo, dėl nesutarimų su audituojamos Unijos vadovybe, dėl audituojamos Unijos veiklos tęstinumo prielaidos tinkamumo, ar kitų modifikavimo priežasčių nebuvo.

## VII. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

2020 metų finansinės ataskaitos sudarytos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus (VAS), vadovaujantis 43 VAS nurodymais dėl finansinių ataskaitų sudėties ir formos.

Kredito unijos patvirtinta apskaitos politika iš esmės atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartams.

## VIII. VIDAUS KONTROLĖ

Audito metu vidaus kontrolė tiriama tik tiek, kiek tai įtakoja teisingą finansinių ataskaitų sudarymą ir kitų sutartyje numatytų tikslų įvertinimą. Audituodami kredito unijos vidaus kontrolę tyrėme:

- ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas;
- ar vidaus kontrolės sistemos užtikrina kredito unijos valdymo efektyvumą;
- kokia kredito unijos kapitalo, pelningumo ir aktyvų kokybės kontrolė;
- kaip nustatyta, įvertinta, stebima ir kontroliuojama rizika;
- kaip užtikrinama turto ir investicijų kontrolė;
- kaip reglamentuotos apskaitos procedūros;
- ar vidaus kontrolės procedūros apima operacijų atlikimo ir jų įtraukimo į apskaitą teisingumą bei apskaitos išsamumą teisingam finansinės informacijos paruošimui.

Atlikus auditą, abejonių dėl vadovybės garbingumo, apgaulių, Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų nebuvo pastebėta. Tačiau buvo naudojamas atrankinio tikrinimo principas ir mes negarantuojame, kad buvo aptiktos visos esminės klaidos ir reikšmingi informacijos iškraipymai, jei tokių buvo.

## IX. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI

Audituojamos kredito unijos veiklai Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos banko teisės aktuose yra nustatyti specifiniai reikalavimai, kurie numatyti ir mūsų audito sutartyje.

**1. Ar Unijos vadovybė tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus.**

1.1 Pagrindinę Unijos turto dalį sudaro paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams. Šios paskolos finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis įvertintos vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatomis (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą) bei vadovaujantis Unijos patvirtintomis „Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų paskoloms sudarymo taisyklės“, kurios yra parengtos pagal Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013 m. liepos 19 d. nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintomis kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklėmis.

Audito metu atliktos detalios suteiktų paskolų audito procedūros, tikslu gauti pakankamai patikimos informacijos dėl suteiktų paskolų teisingo vertinimo, grupavimo bei jų buvimo.

**Paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams, reikšmingomis sumomis atvaizduotos pilnai ir teisingai.**

1.2 Pinigai ir jų ekvivalentai – unijos kasoje ir sąskaitose Lietuvos centrinėje kredito unijose, Jungtinėje centrinėje kredito unijoje ir kitose bankuose esantys pinigai ir jų ekvivalentai įvairia valiuta. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

1.3 Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos tai terminuoti indėliai ir specialiosios lėšos Jungtinėje centrinėje kredito unijoje ir kitose grupės kredito unijose. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte su sukauptomis palūkanomis ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

1.4 Investicijos į vertybinius popierius pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šis turtas, mūsų nuomone, finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.5 Kitas finansinis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta jų nuvertėjimo suma. Šis turtas, mūsų nuomone, finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.6 Atsargos, už skolas perimtas ir kitas nefinansinis turtas parodytas įsigijimo verte, sumažinta turto nuvertėjimo suma ir finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.7 Ilgalaikis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Turto vertė finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodyta pilnai ir teisingai.

Atkreipiame dėmesį į:

- Unijos nuosavybės teise valdomų pastatų balansinė vertė yra apie 22 tūkst. eurų didesnė nei jų rinkos vertė. Šis turto nuvertėjimas finansinėse ataskaitose nėra atvaizduotas.
- Įsigytai programinei įrangai, skirtingai nei numatyta Unijos apskaitos politikoje, amortizacijos skaičiavimui taikomas 5 metų naudingo naudojimo laikotarpis (apskaitos politikoje numatytas 3 metų naudingo naudojimo laikotarpis).



**2. Ar Unijos vadovybė atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.**

Audito metu atlikta kredito unijos turto sudėties, kitimo tendencijų, paskolų portfelio analizę rizikos mažinimo aspektu, kaip kredito unijoje atliekamas abejotinių aktyvų grupavimas ir specialiųjų atidėjimų abejotiniams aktyvams sudarymas. Be to, atrankiniu būdu įvertintas suteiktų paskolų paskirties, dydžio ir grąžinimo užtikrinimo atitikimas kredito unijų įstatyme nustatytiems reikalavimams.

Mūsų nuomone, Unija reikšmingomis sumomis pilnai ir teisingai atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus, išskyrus tai kas pažymėta šios ataskaitos IX straipsnio 1.7 dalyje.

**3. Kaip Kredito unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti.**

Audito metu patikrinta ar unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš visų unijos pajinių įnašų vertės ir iš unijos narių papildomų įnašų. Privalomasis rezervas sudarytas iš unijos grynojo pelno atskaitymų.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis sudarė visus privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

**4. Kaip kredito unijos vadovybė laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.**

Audito metu patikrinta kapitalo pakankamumo normatyvo būklė, jo pokyčiai, atlikta kapitalo ir aktyvų, įvertintų pagal riziką, struktūros analizė. Kartu patikrinta su finansinėmis ataskaitomis teikiamos Kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo teisingumas.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis teisingai sudarė kapitalo pakankamumo ataskaitą ir audituojamu laikotarpiu laikėsi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

**5. Kaip Kredito unija atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.**

Šiuo tikslu buvo atliktos audito analitinės procedūros, kurių metu buvo ištirti dalykai susiję su:

- kredito unijos pajėgumu veikti saugiai ir patikimai;
- kredito unijos veiklos veiksmingumu ir pelningumu;
- kredito unijos veikla susijusia rizika ir jos valdymo principais;
- kredito unijos vadovų sugebėjimu vertinti kredito unijos veiklos perspektyvas ir suprasti kredito unijos saugios ir patikimos veiklos svarbą;
- reikšmingos rizikos rūšimis ir jų mastais, informacija apie planuojamą prisiimti riziką;
- išsamiumi rizikos valdymo sistemos aprašymu;
- riziką ribojančių normatyvų vykdymo aprašymu ir jų vykdymu.

Mūsų nuomone, reikšmingais dalykais kredito unijos vadovybė veiksmingai ir patikimai valdo nuosavybę bei užtikrina saugią ir patikimą kredito unijos veiklą.

**6. Ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.**

Kredito unijoje iš esmės yra sukurta ir įdiegta vidaus kontrolės sistema. Vidaus audito funkcijas atlieka Jungtinės centrinė kredito unija.

Naudojama informacinė sistema e-Banksis, kuri reikšmingais dalykais yra tinkama.

Atlikdami auditą mes nenustatėme finansinėms ataskaitoms reikšmingų dalykų dėl vidaus kontrolės ar informacinių sistemų trūkumų.

**X. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI**

Unija Lietuvos bankui priežiūros tikslais teikia Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintas finansinės ataskaitas. Mes peržiūrėjome Lietuvos bankui teiktas finansines ataskaitas ir nepastebėjome jokių reikšmingų nepaaiškinamų neatitikimų lyginant su audituotomis metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

**XI. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI**

Finansinių ataskaitų audito sutartyje nebuvo numatytų kitų dalykų, kuriuos reikėtų atskleisti šiame straipsnyje.

**XII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS**

Audito ataskaita parengta pagal Lietuvos Auditorių Rūmų patvirtintus reikalavimus, taikomus audito ataskaitoms, teikiamoms kartu su auditoriaus išvada.

Audito metu auditoriaus parengti darbo dokumentai ir kredito unijos specialistų parengti ir auditoriui pateikti dokumentai bei kita medžiaga ir informacija, kurią auditorius gavo atlikdamas auditą, yra laikoma audito darbo dokumentais ir yra auditoriaus nuosavybė. Darbo dokumentai yra konfidencialūs, juos saugo audito įmonė pagal LR įstatymų reikalavimus nustatytą politiką ir procedūras, tačiau jie gali būti atskleisti taikytinų įstatymų numatytais atvejais.

2021.03.01

**UAB „Audito tikslas“**

Lietuvininkų g. 23, Šilutė

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Auditą atliko auditorius Virginijus Saldukas

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000243

Dokumentą elektroniniu  
parašu pasirašė  
VIRGINIJUS, SALDUKAS  
Data: 2021-03-01 14:28:50



**"Vykdytojas":**  
UAB "Audito tikslas"  
Lietuvininkų g. 23, Šilutė  
Įmonės kodas 177319474

**"Užsakovas":**  
Biržų kredito unija  
J. Janonio g. 2, Biržai  
Įmonės kodas: 112046572

Data: 2021-03-01 Nr. P21/31

Šilutė.

## Perdavimo - priėmimo AKTAS

Mes, žemiau pasirašę VYKDYTOJAS iš vienos pusės, ir UŽSAKOVAS iš kitos pusės, patvirtiname, kad VYKDYTOJAS vadovaudamasis 2019-04-05 pasirašyta sutartimi AA-19/10 atliko Biržų kredito unijos metinių finansinių ataskaitų rinkinio parengto už 2020 metus auditą ir UŽSAKOVUI pateikė atlikto darbo ataskaitas pasirašytas saugiu elektroniniu parašu. Ataskaitos išsiųstos elektroniniame formate:

Ataskaitos pavadinimas	Elektroninio dokumento pavadinimas
Auditoriaus išvada	NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA_Biržų KU.pdf
Auditoriaus ataskaita	KU ataskaita Biržų KU 2020.pdf
Laiškas vadovybei	Laiškas vadovybei metinis Biržų KU.pdf

"Vykdytojo" atstovas:  
Auditorius Virginijus Saldukas

"Užsakovo" atstovas:

Dokumentą elektroniniu  
parašu pasirašė  
VIRGINIJUS, SALDUKAS  
Data: 2021-03-01 14:31:42