

Data 2021-02-24 Nr.S2021-0212

**UAB „Audito tikslas“**  
Auditoriui Virginijui Saldukui

Pareiškimo laiškas dėl 2020 metų finansinių ataskaitų

2021.02.23

Šis pareiškimas pateikiamas dėl jūsų atliekamo KB Kredito unijos „Litas“ 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinių ataskaitų audito. Jo tikslas - pareikšti nuomonę, kad finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo KB Kredito unijos „Litas“ 2020 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę, tą dieną pasibaigusių metų veiklos rezultatus ir yra parengta pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Mes pripažįstame savo atsakomybę už teisingą finansinių ataskaitų parengimą pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus.

Atsižvelgdami į mūsų žinias ir įsitikinimą mes patvirtiname tokį pareiškimą:

#### 1. *Finansinės ataskaitos*

- mes įvykdėme savo pareigas, susijusias su finansinių ataskaitų pagal verslo apskaitos standartus parengimą. Parengtos finansinės ataskaitos pateiktos teisingai ir parodo tikrą ir teisingą mūsų unijos vaizdą;
- reikšmingos prielaidos, daromos atliekant apskaitinius įvertinimus, įskaitant tikrosios vertės apskaitinius įvertinimus, yra pagrįstos;
- susijusių šalių santykiai ir sandoriai buvo tinkamai užregistruoti ir atskleisti pagal verslo apskaitos standartų reikalavimus;
- mes įvykdėme savo pareigas, susijusias su suteiktų paskolų vertinimu ir su skolininkų susijusių šalių atskleidimu pagal galiojančius teisės aktų reikalavimus;
- visi įvykiai, kurie įvyko po finansinių ataskaitų datos ir kuriuos pagal verslo apskaitos standartų reikalavimus būtina koreguoti ar atskleisti, buvo pakoreguoti ir atskleisti;
- neištaisytų iškraipymų įtaka tiek atskirai, tiek kartu yra nereikšminga finansinėms ataskaitoms kaip visumai;
- teisė į turtą arba jo kontrolę, turto areštas ar įkeitimas ir kaip užstatas įkeistas turtas, finansinėse ataskaitose atskleistas pilnai ir teisingai.

#### 2. *Pateikiama informacija*

- Mes Jums suteikėme:
  - galimybę susipažinti su visa informacija, kurią žinome ir kuri yra svarbi rengiant finansines ataskaitas, tokia kaip įrašai, dokumentai ir kiti dalykai;
  - papildomą informaciją, kurios Jūs mūsų prašėte audito tikslais; ir

- galimybę nekludomai bendrauti su įmonėje dirbančiais asmenimis, iš kurių, Jūsų nuomone, būtina gauti audito įrodymus.
- Visos ūkinės operacijos įtrauktos į apskaitos įrašus ir visos jos yra parodytos finansinėse ataskaitose.
- Mes Jums atskleidėme mūsų rizikos, kad finansinės ataskaitos gali būti reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės, vertinimo rezultatų.
- Mes Jums atskleidėme visą informaciją, susijusią su apgaule ar įtariama apgaule, apie kurią mes žinome ir kuri daro įtaką įmonei bei yra susijusi su:
  - vadovybe;
  - darbuotojais, kurie atlieka svarbų vaidmenį vidaus kontrolės sistemoje; ar
  - kitais asmenimis, kai apgaulė gali daryti reikšmingą įtaką finansinėms ataskaitoms.
- Mes Jums atskleidėme visą informaciją, susijusią su kaltinimais apgaule ar įtariama apgaule, kuri daro įtaką įmonės finansinėms ataskaitoms ir kurią pranešė įmonės darbuotojai, buvę įmonės darbuotojai, analitikai, priežiūros atstovai ar kiti asmenys.
- Mes Jums atskleidėme visus žinomus įstatymų ir teisės aktų nesilaikymo ar įtariamo nesilaikymo atvejus, kurių įtaka turėtų būti apsvarstyta rengiant finansines ataskaitas.
- Mes Jums atskleidėme susijusių šalių tapatybę ir visus mums žinomus santykius ir sandorius su susijusiomis šalimis.

Administracijos vadovas

Audrius Virbalas

Vyriausiasis buhalteris

Rasa Ditkevičienė



**KB kredito unija "Litas"**

(įmonės pavadinimas)

**302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS**

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

**2019 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS**

2021-02-12 Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

**2020 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst.Eur**

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

|           | <b>TURTAS</b>   | <b>Pastabos<br/>Nr.</b> | <b>Finansiniai<br/>metai</b> | <b>Praėję<br/>finansiniai<br/>metai</b> |
|-----------|---|-------------------------|------------------------------|---|
| <b>A.</b> | <b>TURTAS</b>   |                         | <b>13414</b>                 | <b>8541</b>                             |
| I.        | Pinigai ir pinigų ekvivalentai  | 8                       | 2040                         | 1891                                    |
| II.       | Investicijos į vertybinius popierius                                    | 9                       | 749                          | 563                                     |
| III.      | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos      | 10                      | 51                           | 51                                      |
| IV.       | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 11                      | 10498                        | 6011                                    |
| V.        | Kitas finansinis turtas   | 12                      | 0                            | 0                                       |
| VI.       | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas                            | 12                      | 9                            | 12                                      |
| VII.      | Ilgalaikis materialusis turtas  | 13                      | 37                           | 12                                      |
| VIII.     | Nematerialusis turtas   | 13                      | 30                           | 1                                       |
|           | <b>TURTO IŠ VISO:</b>   |                         | <b>13414</b>                 | <b>8541</b>                             |

|           | <b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>                            | <b>Pastabos<br/>Nr.</b> | <b>Finansiniai<br/>metai</b> | <b>Praėję<br/>finansiniai<br/>metai</b> |
|-----------|---|-------------------------|------------------------------|---|
| <b>B.</b> | <b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>                               |                         | <b>12179</b>                 | <b>7883</b>                             |
| I.        | Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms                   | 14                      | 1369                         | 57                                      |
| II.       | Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 15                      | 10805                        | 7823                                    |
| III.      | Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai                               | 16                      | 5                            | 3                                       |
| IV.       | Atidėjiniai   |                         |                              |   |
| V.        | Subordinuoti įsipareigojimai  |                         | 0                            | 0                                       |
| <b>C.</b> | <b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>   |                         | <b>1235</b>                  | <b>658</b>                              |
| I.        | Pajinis kapitalas   | 17                      | 1266                         | 722                                     |
| II.       | Privalomieji rezervai ir kapitalas                                      |                         | 0                            | 0                                       |
| III.      | Perkainojimo rezervas   |                         | 0                            | 0                                       |
| IV.       | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)                                    | 24                      | -31                          | -64                                     |
| IV.1.     | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)                                   | 24                      | 33                           | 17                                      |
| IV.2.     | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)                                     |                         | -64                          | -81                                     |
|           | <b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>                      |                         | <b>13414</b>                 | <b>8541</b>                             |

Valdybos pirmininkas  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

Audrius Virbalas  
(vardas ir pavardė)

(parašas)

Rasa Ditkevičienė  
(vardas ir pavardė)



**KB kredito unija "Litas"**

(įmonės pavadinimas)

**302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS**

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2021-02-12 Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

**2020 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst.Eur**

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| Eil. Nr. | Straipsniai   | Pastabos Nr. | Finansiniai metai 2020 | Praėję finansiniai metai 2019 |
|----------|---|--------------|------------------------|-------------------------------|
| I.       | Palūkanų pajamos  | 1            | 410                    | 271                           |
| II.      | Palūkanų sąnaudos   | 1            | 199                    | 123                           |
| III.     | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos                  | 2            | 101                    | 53                            |
| IV.      | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos                 | 2            | 6                      | 4                             |
| V.       | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas       | 3            |                        | 2                             |
| V.1.     | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos                                   |              |                        | -2                            |
| V.2.     | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas |              |                        | 0                             |
| VI.      | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)      | 4            |                        | 0                             |
| VII.     | Bendrosios ir administracinės sąnaudos                            | 5            | 277                    | 191                           |
| VIII.    | Kitos veiklos pajamos   | 6            | 8                      | 4                             |
| IX.      | Kitos veiklos sąnaudos  | 6            |                        | 0                             |
| X.       | <b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>                    |              | <b>37</b>              | <b>12</b>                     |
| XI.      | Pelno mokestis  | 7            | 4                      | -5                            |
| XII.     | <b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>                               |              | <b>33</b>              | <b>17</b>                     |

Valdybos pirmininkas  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)Vyriausioji buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

(parašas)

Audrius Virbalas  
(vardas ir pavardė)Rsasa Ditkevičienė  
(vardas ir pavardė)

**KB kredito unija "Litas"**  
(įmonės pavadinimas)

**302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS**  
(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>                              | 553               | 0                     | 0        | 0    | -82                                  | 471     |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas  |                   |                       |          |      | 0                                    |         |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas   |                   |                       |          |      | 0,00                                 | 0,00    |
| <b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>               | 553               | 0                     | 0        | 0    | -82                                  | 566     |
| Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)                             |                   |                       |          |      | 1                                    | -47     |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti |                   |                       |          |      | 17                                   |         |
| Kitos išmokos   |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Sudaryti rezervai   |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Panaudoti rezervai  |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Pajinio kapitalo pokytis  | 169               |                       |          |      |                                      | 169     |
| <b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>                                | 722               | 0                     | 0        | 0    | -64                                  | 658     |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)                   |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)                             |                   |                       |          |      | 33                                   | 33      |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Kitos išmokos   |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Sudaryti rezervai   |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Panaudoti rezervai  |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Pajinio kapitalo pokytis  | 544               |                       |          |      |                                      | 544     |
| <b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>                             | 1266              | 0                     | 0        | 0    | -31                                  | 1 235   |

Valdybos pirmininkas  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

(parašas)

Audrius Virbalas  
(vardas ir pavardė)

Rasa Ditkevičienė  
(vardas ir pavardė)



## KB kredito unija "Litas"

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2020 metų

tūkst. Eur

| Eil. Nr.     | Straipsniai  | Pastabos Nr. | Praėję finansiniai metai 2019 | Finansiniai metai 2019 |
|--------------|--|--------------|-------------------------------|------------------------|
| <b>I.</b>    | <b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>                                    |              |                               |                        |
| I.1.1        | gautos palūkanos   |              | 403                           | 268                    |
| I.1.2        | sumokėtos palūkanos  |              | 159                           | 94                     |
| <i>I.1.</i>  | <i>Rezultatas</i>  |              | 244                           | 174                    |
| I.2.1        | gauti komisiniai   |              | 111                           | 49                     |
| I.2.2        | sumokėti komisiniai  |              | 7                             | 4                      |
| <i>I.2.</i>  | <i>Rezultatas</i>  |              | 104                           | 45                     |
| I.3.1        | susigražintos paskolos iš kredito unijos narių                               |              | 4 053                         | 210                    |
| I.3.2        | suteiktos paskolos kredito unijos nariams                                    |              | 8 534                         | 1 953                  |
| <i>I.3.</i>  | <i>Rezultatas</i>  |              | -4 480                        | -1 743                 |
| I.4.1        | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos                          |              | 31 282                        | 2 053                  |
| I.4.2        | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos                           |              |                               |                        |
|              |  |              | 28 336                        | 0                      |
| <i>I.4.</i>  | <i>Rezultatas</i>  |              | 2 947                         | 2 053                  |
| I.5.1        | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos |              | 0                             | 0                      |
| I.5.2        | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos  |              | 0                             | 0                      |
| <i>I.5.</i>  | <i>Rezultatas</i>  |              | 0                             | 0                      |
| I.6.1        | įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)                                |              | 1 643                         | 45                     |
| I.6.2        | išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)                               |              | 334                           | 5                      |
| <i>I.6.</i>  | <i>Rezultatas</i>  |              | 1 309                         | 40                     |
| I.7.1        | kitos už paslaugas gautos sumos  |              | 0                             | 9                      |
| I.7.2        | kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos                                    |              | 0                             | 0                      |
| I.7.3        | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos                                     |              | 266                           | 182                    |
| I.7.4        | sumokėtas pelno mokestis   |              | 0                             | 0                      |
| <i>I.7.</i>  | <i>Rezultatas</i>  |              | -266                          | -173                   |
|              | <b>Grynjieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>                          |              | <b>-142</b>                   | <b>396</b>             |
| <b>II.</b>   | <b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>                                   |              |                               |                        |
| II.1.1       | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius                                  |              | 112                           | 198                    |
| II.1.2       | išmokos įsigyjant vertybinius popierius                                      |              | 299                           | 0                      |
| <i>II.1.</i> | <i>Rezultatas</i>  |              | -187                          | 198                    |
| II.2.1       | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą             |              | 4                             | 0                      |
| II.2.2       | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą                 |              | 69                            | 3                      |
| <i>II.2.</i> | <i>Rezultatas</i>  |              | -65                           | -3                     |
| II.3.1       | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos                                   |              | 0                             | 0                      |
| II.3.2       | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos                                    |              | 0                             | 0                      |
| <i>II.3.</i> | <i>Rezultatas</i>  |              | 0                             | 0                      |
|              | <b>Grynjieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>                         |              | <b>-251</b>                   | <b>195</b>             |

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

| Eil. Nr.      | Straipsniai   | Pastabos Nr. | Praėję finansiniai metai 2020 | Finansiniai metai 2019 |
|---------------|---|--------------|-------------------------------|------------------------|
| <b>III.</b>   | <b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>                      |              |                               |                        |
| III.1.1       | pajų įmokos   |              | 707                           | 169                    |
| III.1.2       | išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai |              | 163                           | 0                      |
| III.1.3       | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams               |              |                               | 0                      |
| <i>III.1.</i> | <i>Rezultatas</i>   |              | 544                           | 169                    |
| III.2.1       | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos          |              | 0                             | 0                      |
| III.2.2       | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos       |              | 0                             | 0                      |
| <i>III.2.</i> | <i>Rezultatas</i>   |              | 0                             | 0                      |
| III.3.1       | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos                      |              | 0                             | 0                      |
| III.3.2       | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos                       |              | 0                             | 0                      |
| <i>III.3.</i> | <i>Rezultatas</i>   |              |                               |                        |
|               | <b>Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai</b>              |              | 544                           | 169                    |
| <b>IV.</b>    | <b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>       |              | 150                           | 760                    |
| V.            | Pinigai laikotarpio pradžioje                                 |              | 1 891                         | 1 131                  |
| VI.           | Pinigai laikotarpio pabaigoje                                 |              | 2 040                         | 1 891                  |

Valdybos pirmininkas  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

Audrius Virbalas  
(vardas ir pavardė)

(parašas)

Rasa Ditkevičienė  
(vardas ir pavardė)



## KB KREDITO UNIJA „LITAS“

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2020 M. GRUODŽIO 31 D.

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

#### BENDROJI INFORMACIJA

2018 m. lapkričio mėn 30 d. visuotinio narių susirinkimu buvo nuspręsta pakeisti Kooperatinės bendrovės „Gyventojų ir smulkaus verslo kredito unija“ pavadinimą į Kooperatinė bendrovė kredito unija „Litas“ bei patvirtinti kredito unijos įstatų keitimą nauja redakcija.

Kredito unija įregistruota 2009 m. spalio mėn 20 d. Lietuvos banko valdyba patvirtino Kredito unijos licenziją 2010 m. kovo mėn. 10 d.

Kredito unija- tai kooperatiniais pagrindais suorganizuota, LR kredito unijų įstatymo nustatyta tvarka įregistruota kredito įstaiga, įsikūrusi adresu Taikos pr. 21 B, Kaunas.

Kredito unija paslaugas pradėjo teikti 2010 m. balandžio mėn. 12 d.

Vidutinis metinis darbuotojų skaičius 2020 m. - 5, 2019 m. – 4, vidutinis darbuotojo darbo užmokestis – 1696 eurai, praėjusiais metais 1584 eurai.

Unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau tekste JCKU) narė nuo 2017-12-27 d.

|                           | 2020.12.31 |                   | 2019.12.31 |                   |
|---------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
|                           | Nariai     | Asocijuoti nariai | Nariai     | Asocijuoti nariai |
| <i>Fiziniai asmenys</i>   | 852        |                   | 701        |                   |
| <i>Juridiniai asmenys</i> |            | 111               |            | 98                |

#### APSKAITOS PRINCIPAI

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

##### Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009 m. lapkričio mėn. 11 d. Valdybos nutarimu Nr.V2009-11-06 ir pakeista 2013 m. kovo mėn. 19 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V2013-0304.

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.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno



(nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

### **Pagrindiniai principai**

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

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

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

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

Apskaitos pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeitį, dabartį ir ateitį 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 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 turi:

iki išpirkimo termino laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotą 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 taikoma 4.99 proc. diskonto norma (2019 metais taikyta 4.62 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2020 ir 2019 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 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 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 100 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 yra tokie:

| <b>Ilgalaikio turto grupė</b> | <b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b> |
|-------------------------------|---|
| Programinė įranga             | 3   |
| Lengvieji automobiliai        | 6   |
| Baldai                        | 6   |
| Kompiuterinė įranga           | 3   |
| Kita įranga                   | 4   |

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 ne kredito įstaigos klientams 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.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinus (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 grynojų 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 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 pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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.

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 šioms 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.

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

Atidėtas pelno mokeskis 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 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 išsipareigojimai, 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. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 % nuo Kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 15 000,00 EUR finansinės ataskaitos.

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

### 1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

| Straipsnis                        | 2020 m.    | 2019m.     |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Už paskolas                       | 410        | 267        |
| Už lėšas CKU                      | 0          | 0          |
| Už vertybinius popierius          | 0          | 4          |
| <b>Iš viso pajamų</b>             | <b>410</b> | <b>271</b> |
| Už indėlius                       | 193        | 118        |
| Už kitų KU paskolas               | 5          | 0          |
| Už CKU paskolas                   | 1          | 5          |
| <b>Iš viso sąnaudų</b>            | <b>199</b> | <b>123</b> |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b> | <b>211</b> | <b>148</b> |

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

| Straipsnis  | 2020 m.    | 2019 m.   |
|---|------------|-----------|
| Paslaugų ir komisinių pajamos                                     | 91         | 41        |
| Pajamos iš stojamojo mokesčio                                     | 3          | 3         |
| Delspinigių pajamos   | 7          | 9         |
| <b>viso pajamų</b>  | <b>101</b> | <b>53</b> |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos                                    | 6          | 4         |
| <b>Viso sąnaudų</b>   | <b>6</b>   | <b>4</b>  |
| <b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b> | <b>95</b>  | <b>49</b> |



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

| Straipsnis  | 2020 m.  | 2019 m.  |
|---|----------|----------|
| <b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>                                   | 1        | -2       |
| Spec.atidėjiniai paskoloms  | 1,11     | -2       |
| <b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:</b> | -1       | 0        |
| CKU pajų nuvertėjimas   | 0        | 0        |
| Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui                                | 0        | 0        |
| Nurašytos paskolos  | -1       | 0        |
| <b>Rezultatas</b>   | <b>0</b> | <b>2</b> |

### 4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS(NUOSTOLIAI)

| Straipsnis   | 2020m.   | 2019m.   |
|--|----------|----------|
| Realizuotas pelnas(nuostolis) iš operacijų VVP operacijų | 0        | 0        |
| <b>Rezultatas</b>  | <b>0</b> | <b>0</b> |

### 5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

| Straipsnis                         | 2020 m.    | 2019 m.    |
|------------------------------------|------------|------------|
| Darbo jėgos išlaidos               | 104        | 66         |
| Nusidėvėjimo išlaidos              | 16         | 7          |
| FA audito išlaidos                 | 6          | 3          |
| Reklamos ir marketingo išlaidos    | 13         | 9          |
| Indėlių draudimo įmokos            | 11         | 9          |
| Atskaitymai į stabilizacijos fondą | 19         | 7          |
| Atostogų rezervas                  | 0          | 0          |
| Kitos operacinės išlaidos          | 108        | 90         |
| <b>Iš viso</b>                     | <b>277</b> | <b>191</b> |



**6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS**

| <b>Straipsnis</b>                      | <b>2020 m.</b> | <b>2019 m.</b> |
|--|----------------|----------------|
| Kitos veiklos pajamos                  | 8              | 4              |
| <b>Viso pajamų</b>                     | <b>8</b>       | <b>4</b>       |
| Kitos veiklos išlaidos                 | 0              | 0              |
| <b>Iš viso sąnaudų</b>                 | <b>0</b>       | <b>0</b>       |
| <b>Grynosios kitos veiklos pajamos</b> | <b>8</b>       | <b>4</b>       |

**7 PASTABA PELNO MOKESČIO SAŃAUDOS**

| <b>Straipsnis</b>                               | <b>2020 m.</b> | <b>2019 m.</b> |
|---|----------------|----------------|
| Einamųjų metų pelno mokestis                    | 1              | 0              |
| Atidėtas pelno mokestis                         | 3              | -5             |
| <b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>           | <b>4</b>       | <b>-5</b>      |
| <b>Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas</b> |                |                |
| Likutis metų pradžioje                          | 8              | 2              |
| Dėl mokesčių nuostolių                          | -3             | 5              |
| <b>Likutis metų pabaigoje</b>                   | <b>5</b>       | <b>8</b>       |

**8 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> |
|---|----------------|----------------|
| Grynieji pinigai  | 24             | 22             |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 90             | 65             |
| Lėšos CKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose                       | 1926           | 1804           |
| <b>Iš viso</b>  | <b>2040</b>    | <b>1891</b>    |

**9 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 tai, kad 2020-05-07 numatomas emisijos LT 0000670012 1114 vnt, bendra išpirkimo suma 112,18 tūkst eur, išpirkimas, 2020 m. balandžio mėn kredito unija įsigijo 3000 vnt. vertybinių popierių, už sumą 300,02 tūkst. Eur.

Unija 2020 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių įkeitusi nebuvo. 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> |
|--|----------------|----------------|
| Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo |                |                |
| Ilgalaikės investicijos į LR VVP                             | 571            | 385            |
| Ilgalaikės investicijos į EEE valstybių VVP                  | 0              | 0              |
| Investicijos į LCKU kapitalą                                 | 182            | 182            |
| Investicijų LCKU kapitalą nuvertėjimo suma                   | -4             | -4             |
| <b>Iš viso</b>   | <b>749</b>     | <b>563</b>     |

Unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau tekste JCKU) narė nuo 2017-12-27 d. pajiniai įnašai 2019 m. 182,10 tūkst. Eur, 2020 m. liko nepakitę -182,10 EUR. JCKU sprendimu, pajų nuvertėjimas 2020 m. sudarė 4 tūkst. eur.

#### **10 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.

Unijai įstojus į JCKU, 2019 m. prievolė naujojoje centrinėje laikyti specialios paskirties lėšas nepakito, todėl likvidumo rezervo fonde išliko 51,12 tūkst. eur.

| <b>Straipsnis</b>                               | <b>2020-12-31</b> | <b>2019-12-31</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Terminuoti indėliai kitose KU                   | 0                 | 0                 |
| Sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius CKU | 0                 | 0                 |
| Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde CKU      | 51,12             | 51,12             |
| Paskolos suteiktos kt. unijoms                  | 0                 | 0                 |
| Gautinos palūkanos už paskolas                  | 0                 | 0                 |
| <b>Iš viso</b>                                  | <b>51</b>         | <b>51</b>         |

#### **11 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  | 2019-12-31   |                   |  | 2019-12-31   |                   |  |
|----------|--|--------------|-------------------|--|--------------|-------------------|--|
|          |  | Skolos suma  | Spec. atidėjiniai | Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai | Skolos suma  | Spec. Atidėjiniai | Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai |
| 1        | Standartinė  | 7690         | 0,00              | 0  | 4029         | 0                 | 6259   |
| 2        | Galimos rizikos  | 1419         | 2                 | 1369   | 718          | 1                 | 977  |
| 3        | Padidintos rizikos   | 654          | 0                 | 654  | 625          | 1                 | 799  |
| 4        | Abejotina  | 29           | 0                 | 29   | 133          | 0                 | 150  |
| 5        | Nuostolinga  | 711          | 3                 | 708  | 510          | 2                 | 843  |
| <b>6</b> | <b>Iš viso</b>   | <b>10503</b> | <b>5</b>          | <b>2760</b>                                      | <b>6015</b>  | <b>4</b>          | <b>9028</b>                                      |
| 7        | Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc. | <b>0,05%</b> |                   |  | <b>0,07%</b> |                   |  |

2020 m. dėl pajinių įnašų smarkiai išaugus perskaičiuotam unijos kapitalui (2020 m. IQ perskaičiuotas kapitalas 638,50 tūkst. Eur, 2020 m. IVQ m. – 1166 tūkst. Eur) visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2020-12-31 dienos būklei sudarė 11,90 proc.

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

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

| Straipsnis                    | 2020-12-31 | 2019-12-31 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Būsimojo laikotarpio išlaidos | 2          | 8          |
| Atidėto pelno mokesčio turtas | 5          | 4          |
| Kitas turtas                  | 2          |            |
| <b>Iš viso</b>                | <b>9</b>   | <b>12</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 materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

| Straipsnis  | Kitas veikloje naudojamas turtas | Nematerialusis turtas | Iš viso   |
|---|----------------------------------|-----------------------|-----------|
| <b>Likučiai 2019 m. sausio 1 d.</b>                               |                                  |                       |           |
| Įsigijimo vertė   | 47                               | 1                     | 48        |
| Sukauptas nusidėvėjimas   | 31                               | 1                     | 32        |
| <b>Likutinė vertė</b>   | <b>16</b>                        | <b>0</b>              | <b>16</b> |
| <b>Apyvarta per 2019 metus</b>                                    |                                  |                       |           |
| Įsigijimai  | 3                                | 1                     | 4         |
| Nusidėvėjimas   | 7                                | 0                     | 7         |
| Nurašymai   | 5                                | 0                     | 5         |
| <b>Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.</b>                            |                                  |                       |           |
| Įsigijimo vertė   | 45                               | 2                     | 47        |
| Sukauptas nusidėvėjimas   | 33                               | 1                     | 34        |
| <b>Likutinė vertė</b>   | <b>12</b>                        | <b>1</b>              | <b>13</b> |
| <b>Apyvarta per 2020 metus</b>                                    |                                  |                       |           |
| Įsigijimai  | 36                               | 37                    | 73        |
| Nusidėvėjimas   | 7                                | 7                     | 14        |
| Nurašymai   | 24                               | 0                     | 24        |
| <b>Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.</b>                            |                                  |                       |           |
| Įsigijimo vertė   | 57                               | 39                    | 96        |
| Sukauptas nusidėvėjimas   | 20                               | 9                     | 29        |
| <b>Likutinė vertė</b>   | <b>37</b>                        | <b>30</b>             | <b>67</b> |
| <b>Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)</b> | <b>13</b>                        | <b>1</b>              | <b>14</b> |

### 14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

| Įsipareigojimo aprašymas   | 202012-31 | 2019-12-31 |
|--|-----------|------------|
| Paskolos iš CKU Invegos2 projektui, palūkanų norma 0,2 proc., sutarties pabaiga 2033-11-05 | 65        | 57         |

|  |             |           |
|--|-------------|-----------|
| Terminuotas indėlis KU Zanavykų bankelis, pradžia 2020-09-10-2021-03-10, palūkanos 1,5 proc. | 400         | 0         |
| Terminuotas indėlis KU Zanavykų bankelis, pradžia 2020-09-10-2021-06-10, palūkanos 1,2 proc. | 400         |           |
| Terminuotas indėlis KU Zanavykų bankelis, pradžia 2020-11-27-2021-05-27, palūkanos 0,9 proc. | 250         |           |
| Terminuotas indėlis Biržų KU, pradžia 2020-11-27-2021-03-10, palūkanos 0,9 proc.             | 250         |           |
| Sukauptos palūkanos už paskolas KU   | 4           | 0         |
| <b>Iš viso</b>   | <b>1369</b> | <b>57</b> |

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

| <b>Straipsnis</b>                             | <b>2020-12-31</b> | <b>2019-12-31</b> |
|---|-------------------|-------------------|
| Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams         | 380               | 484               |
| - kredito unijų asocijuotų narių              | 193               | 56                |
| - kitoms organizacijoms                       | 0                 | 0                 |
| <b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b> | <b>573</b>        | <b>540</b>        |
| Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams      | 10095             | 7158              |
| - kredito unijų asocijuotų narių              | 137               | 125               |
| t.sk. kredito unijoms                         |                   | 0                 |
| - kitoms organizacijoms                       |                   | 0                 |
| <b>Viso terminuotų indėlių:</b>               | <b>10232</b>      | <b>7283</b>       |
| <b>Iš viso</b>                                | <b>10805</b>      | <b>7823</b>       |

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams/juridiniams nariams kito 2020 m. nuo 2,27% iki 2,00% (2019 m. svyravo nuo 2,10% iki 2,20%), už indėlius iki pareikalavimo – palūkanos nemokamos (2019 m. 0%). Kredito unijų palūkanų normos nuo 0,4% iki 2,3%.

**16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**

| <b>Straipsnis</b>         | <b>2020-12-31</b> | <b>2019-12-31</b> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Sukauptos audito išlaidos | 3                 | 2                 |

|  |          |          |
|--|----------|----------|
| Kiti įsipareigojimai (skolos paslaugų tiekėjams) | 2        | 1        |
| <b>Iš viso</b>                                   | <b>5</b> | <b>3</b> |

## 17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

### *Pajinis kapitalas*

Unijos pajinis kapitalas 2020 m. IVQ yra 1265,76 tūkst. eurų (2019 m. – 722 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių 97.83 tūkst. Eur ir papildomų 1167,93 tūkst. Eur pajų, iš kurių 1106,78 tūkst. Eur tvarūs pajai. Nominali vieno pajaus vertė fizinio asmens yra 30 eurų, juridinio asmens 30 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 buvo atsiskaitoma vadovaujantis Kredito unijų įstatymo Nr. I-796 pakeitimo įstatymo 3 straipsnio 3 dalies nuostatomis, priklausomai nuo pajaus įsigijimo datos.

### *Privalomasis rezervas*

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno.

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

## 18 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:  
2020-12-31

|  | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn.<br>iki 1 metų | Nuo 1<br>iki 5<br>metų | Ilgiau<br>kaip<br>5 metai | IŠ<br>VISO |
|--|------------|--------------------------|------------------------|---------------------------|------------|
| Turtas                                 | 2343       | 710                      | 2707                   | 7654                      | 13414      |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 2505       | 6714                     | 2805                   | 1390                      | 13414      |
| Likvidusis turtas                      |            |                          |                        |                           | 2583       |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas     |            |                          |                        |                           | 903,96     |

2019-12-31

|  | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn.<br>iki 1 metų | Nuo 1<br>iki 5<br>metų | Ilgiau<br>kaip 5<br>metai | IŠ<br>VISO |
|--|------------|--------------------------|------------------------|---------------------------|------------|
| Turtas                                 | 2159       | 495                      | 2195                   | 3692                      | 8541       |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 1505       | 4572                     | 1720                   | 744                       | 8541       |
| Likvidusis turtas                      |            |                          |                        |                           | 2262       |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas     |            |                          |                        |                           | 594,72     |

## 19 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<br>nustatytas<br>dydis | 2019-12 -31 | LB<br>nustatytas<br>dydis |
|---|-------------|---------------------------|-------------|---------------------------|
| Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.  | 22,08       | >10,5 proc.               | 14,87       | >10,5 proc.               |
| Likvidumo rodiklis, proc.   | 285,70      | >100%                     | 381,02      | >100%                     |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo | 11,72       | <25 proc.                 | 10,98       | <25 proc.                 |

## 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.

|  | 2020 m.   | 2019m.    |
|--|-----------|-----------|
| Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų  | 62        | 38        |
| <b>Iš viso:</b>  | <b>62</b> | <b>38</b> |
| Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos, tantjemos vadovams | 62        | 38        |

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 | 18,39      | 52         |
| Priimtų indėlių likučiai | 7,3        | 3,95       |

## 22 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2019 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

## 23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2020 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 9,92 tūkst. Eur (2019 m. – 11.29 tūkst. Eur).

Kredito unijos sukauptos stabilizacijos fondo likutis, esantis JCKU 2020-12-31 būklei sudaro 31444 Eur.

Nebalansinių įsipareigojimų sumas sudaro neišnaudotų paskolų likučiai – 364,79 tūkst. Eur, išduotų garantijų 10,35 tūkst. Eur, (2019 m. neišnaudotų paskolų likučiai -131,50 tūkst. Eur, neišnaudotų kredito linijų likučiai 55,85 tūkst. Eur).

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas:

| Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas | Nuomos trukmė  |
|---|----------------|
| Patalpų nuoma                           | neteterminuota |
| Transportas                             | neteterminuota |

## 24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų pelną 32,82 tūkst. Eur perkelti į kitus finansinius metus ir padengti sukauptą nuostolį.

## 25 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

2020 m. pobalansinių įvykių nebuvo.

Valdybos pirmininkas

Audrius Virbalas

Vyriausiasis buhalteris

Rasa Ditkevičienė