

Kėdainių krašto kredito unija  
300583851 Josvainių g. 36, LT-57275 Kėdainiai

## **AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

**2020 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

### **I. BENDROJI INFORMACIJA**

Kėdainių krašto kredito unija buvo užregistruota 2006 m. liepos 18 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2006 m. birželio 29 d. išdavė licenciją Kėdainių krašto kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Kėdainių krašto kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių 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 bei 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 bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) narė.

Unija yra įsikūrusi adresu Josvainių g. 36, LT-57275 Kėdainiai.

Kredito unija 2020 m. gruodžio 31 d. turėjo šias nutolusias kasas:

1. Krakių kasa, adresas Laisvės aikštė 6, Krakės, Kėdainių r.
2. Akademijos kasa, adresas Ruokio g. 5, Akademija, Kėdainių r.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 9 darbuotojai (2019 m. pabaigoje - 9 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

|                    | Finansiniai metai |                   | Praėję finansiniai metai |                   |
|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
|                    | Nariai            | Asocijuoti nariai | Nariai                   | Asocijuoti nariai |
| Fiziniai asmenys   | 1561              |                   | 1492                     |                   |
| Juridiniai asmenys |                   | 201               |                          | 172               |

## II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2020 m. finansines ataskaitas.

### Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2020 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusių Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų, jei nėra nurodyta kitaip. Dėl sumų apvalinimo iki tūkst. Eurų, sumos lentelėse gali nesutapti, tokie nesutapimai yra nereikšmingi.

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

### Pagrindiniai principai

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

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

**Reikšmingumas.** Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankama 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.** Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti

tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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

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

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

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

**Palyginimas.** Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas. Finansinės ataskaitos sudaromos taip, kad finansinių ataskaitų informacijos vartotojai galėtų palyginti jose pateiktą informaciją su kitų ataskaitinių laikotarpių bei kitų kredito unijų pateikiama informacija ir teisingai įvertinti finansinės būklės, veiklos rezultatų, pinigų srautų pokyčius.

## **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**

### **Investicijos į vertybinius popierius**

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kredito unija turėjo iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomas turtas - tai investicijos į vertybinius popierius su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, išskyrus parduoti laikomą finansinį turtą, paskolas ir gautinas sumas. Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai pirmą kartą pripažįstami įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina, kuri apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai kredito unija ketina ir sugeba jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos - tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio - įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

### **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 tvarkomis 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 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:

| <b>Paskolų rizikos grupė</b>           | <b>Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.</b> |                |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------|
|                                        | <b>2020 m.</b>                                   | <b>2019 m.</b> |
| 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 5,57 proc. (2019 m. – 5,03 proc.) diskonto norma.

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama paskolų vertės sumažėjimą) kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 "Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo" bei jo vėlesniais pakeitimais.

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

### **Nefinansinis turtas**

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), 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 "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2019 m. - 500 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 pateikiami žemiau:

| <b>Ilgalaikio turto grupė</b> | <b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b> |
|-------------------------------|---------------------------------------------------------|
| Programinė įranga             | 3                                                       |
| Pastatai                      | 25                                                      |
| 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. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

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

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

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (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 grynoji 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 įvertinta.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, 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. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba

nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos kredito unija 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 finansinės ir investicinės 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 Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2020 metų apmokestinamajam pelnui taikomas [15] proc. pelno mokesčio tarifas, 2019 metų - [15] proc.

Atidėtas pelno mokestis yra skaičiuojamas 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.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurios 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.

### **Nuosavas kapitalas**

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo

pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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

### **Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

Rengiant finansines ataskaitas pagal Verslo apskaitos standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Rengiant finansines ataskaitas, vis dar egzistavo neapibrėžtumas dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi ir galimos jos įtakos atskiriems sektoriams, todėl egzistuoja tikimybė, kad faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų.

### **Neapibrėžtumai**

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

### **Poataskaitiniai įvykiai**

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

### **Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas

sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

| Straipsnis                                                            | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Pinigai kasose                                                        | 42                | 66                       |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 0                 | 28                       |
| Lėšos centrinėje kredito unijoje                                      | 2 242             | 1385                     |
| Pinigai kelyje                                                        | 0                 | 0                        |
| <b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>                              | <b>2 284</b>      | <b>1 479</b>             |

#### 2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

| Straipsnis                                                            | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP) | 0                 | 417                      |
| Parduoti laikomi VVP                                                  | 0                 | 0                        |
| Sukauptos palūkanos                                                   | 0                 | 0                        |
| Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)                                  | 0                 | 0                        |
| <b>Viso investicijos į VVP</b>                                        | <b>0</b>          | <b>417</b>               |
| Investicijos į LCKU pajus                                             | 123               | 123                      |
| Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas                        | 12                | 12                       |
| <b>Iš viso</b>                                                        | <b>111</b>        | <b>528</b>               |

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP sudarė LR Vyriausybės vertybiniai popieriai. 2020 m. visi vertybiniai popieriai buvo išpirkti Apskaičiuotosios palūkanų

normos už vertybinius popierius 2020 m. svyravo nuo 0,77 proc. iki 1,07 proc. (2019 m. nuo 0,4 proc. iki 1,07 proc.). Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai buvo 2020 metai.

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU turimą kaupią nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 10 proc., t. y. 12300,00 Eur (2019 m. gruodžio 31 d. – 10 proc. 12300,00 Eur) vertės sumažėjimas.

LCKU 2020 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2020 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto).

**3 Pastaba.** Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

| Straipsnis                                                             | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| <b>Terminuotieji indėliai LCKU</b>                                     |                   |                          |
| <b>1. Terminuoti indėliai</b>                                          | <b>1 500</b>      | <b>0</b>                 |
| 1.1. iki 3 mėnesių                                                     | 1500              | 0                        |
| 1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų                                          | 0                 | 0                        |
| 1.3 nuo 1 iki 5 metų                                                   | 0                 | 0                        |
| 1.4. daugiau kaip 5 metų                                               | 0                 | 0                        |
| Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos) | 84                | 55                       |
| <b>Iš viso</b>                                                         | <b>1 584</b>      | <b>55</b>                |

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020 m. svyravo nuo 0,10 proc. iki 0,10 proc. (2019 m. nuo 0 proc. iki 0 proc.).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Esant poreikiui likvidumo palaikymo rezervo lėšų perteklių kredito unija gali atsiimti. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

**4 Pastaba.** Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų

| Rizikos grupė                                     | Finansiniai metai |                  |                   | Praėję finansiniai metai |                  |                   |
|---------------------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
|                                                   | Kiekis            | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Kiekis                   | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai |
| <b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b> |                   |                  |                   |                          |                  |                   |
| Standartinė                                       |                   | 3536             | 0                 |                          | 2657             | 0                 |
| Galimos rizikos                                   |                   | 2152             | 6                 |                          | 1900             | 4                 |
| Padidintos rizikos                                |                   | 1278             | 10                |                          | 1329             | 12                |
| Abejotina                                         |                   | 603              | 10                |                          | 1137             | 23                |
| Nuostolinga                                       |                   | 1070             | 136               |                          | 961              | 66                |
| <b>Iš viso</b>                                    |                   | <b>8639</b>      | <b>162</b>        |                          | <b>7 984</b>     | <b>105</b>        |
| <b>Amortizuota savikaina</b>                      |                   | <b>8477</b>      |                   |                          | <b>7 879</b>     |                   |

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 105 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 57 tūkst. Eur.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos žemės ūkio ir verslo sektoriams.

2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniams ir juridiniams asmenims. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, apimtis bendrąja verte sudarė 699 tūkst. Eur (tai sudarė 8 % kredito unijos paskolų portfelio bendrąja verte), iš jų 401 tūkst. Eur sudarė pertvarkymai, atitinkantys paskelbtų moratoriumų sąlygas. Daugiausia pertvarkymai buvo atlikti verslo sektoriaus klientams.

**5 Pastaba.** Kitas finansinis turtas

| Straipsnis                                                      | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Susigrąžinta paskola                                            | 23                | 20                       |
| Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas) | 20                | 0                        |
| Trumpalaikės skolos, avansinis pelno mokestis                   | 7                 | 3                        |
| <b>Kitas finansinis turtas iš viso</b>                          | <b>10</b>         | <b>23</b>                |

**6 Pastaba.** Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

|                                               | <b>Straipsnis</b> | <b>Finansiniai metai</b> | <b>Praėję finansiniai metai</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------|
| <b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b> |                   |                          |                                 |
| Būsimo laikotarpio išlaidos                   |                   | 1                        | 1                               |
| Kitas turtas                                  |                   | 0                        | 0                               |
| Atidėto pelno mokesčio turtas                 |                   | 0                        | 0                               |
| <b>Iš viso</b>                                |                   | <b>1</b>                 | <b>1</b>                        |

Kredito unija 2020 metais ir praėjusiais metais už skolas perimto turto neturėjo.

**7 Pastaba.** Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

| <b>Straipsnis</b>                      | <b>Žemė</b> | <b>Pastatai</b> | <b>Kompiuterinė įranga</b> | <b>Baldai</b> | <b>Kitas ilgalaikis turtas</b> | <b>Transporto priemonės</b> | <b>Nematerialusis turtas</b> | <b>Iš viso</b> |
|----------------------------------------|-------------|-----------------|----------------------------|---------------|--------------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------|
| <b>Likučiai 2019 m. sausio 1 d.</b>    |             |                 |                            |               |                                |                             |                              |                |
| <b>Išsigijimo vertė</b>                |             | 56              | 11                         | 5             | 8                              | 30                          |                              | 110            |
| Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija) |             | 14              | 9                          | 5             | 5                              | 6                           |                              | 39             |
| <b>Likutinė vertė</b>                  |             | <b>42</b>       | <b>2</b>                   | <b>0</b>      | <b>3</b>                       | <b>24</b>                   |                              | <b>71</b>      |
| <b>Apyvarta per 2019 metus</b>         |             |                 |                            |               |                                |                             |                              |                |
| Išsigijimai                            |             |                 |                            |               | 1                              |                             |                              | 1              |
| Pardavimai                             |             |                 |                            |               |                                |                             |                              |                |
| Nurašymai                              |             |                 | 3                          |               | 1                              |                             |                              | 4              |
| Nusidėvėjimas (amortizacija)           |             | -2              | -2                         |               | -1                             | -5                          |                              | -10            |
| <b>Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.</b> |             |                 |                            |               |                                |                             |                              |                |
| <b>Išsigijimo vertė</b>                |             | 56              | 10                         | 5             | 7                              | 30                          |                              | 108            |
| Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija) |             | 17              | 8                          | 5             | 5                              | 11                          |                              | 46             |
| <b>Likutinė vertė</b>                  |             | <b>40</b>       | <b>2</b>                   |               | <b>2</b>                       | <b>18</b>                   |                              | <b>62</b>      |
| <b>Apyvarta per 2020 metus</b>         |             |                 |                            |               |                                |                             |                              |                |
| Išsigijimai                            |             |                 | 4                          |               |                                |                             |                              | 4              |
| Pardavimai                             |             |                 |                            |               |                                |                             |                              |                |
| Nurašymai                              |             |                 |                            |               |                                |                             |                              |                |

|                                              |  |           |          |          |          |           |  |           |
|----------------------------------------------|--|-----------|----------|----------|----------|-----------|--|-----------|
| Nusidėvėjimas<br>(amortizacija)              |  | -3        | -1       |          | -1       | -5        |  | -10       |
| <b>Likučiai 2020 m.<br/>gruodžio 31 d.</b>   |  |           |          |          |          |           |  |           |
| Įsigijimo vertė                              |  | 56        | 14       | 5        | 7        | 30        |  | 112       |
| Sukauptas<br>nusidėvėjimas<br>(amortizacija) |  | 19        | 9        | 5        | 6        | 17        |  | 56        |
| <b>Likutinė vertė</b>                        |  | <b>37</b> | <b>5</b> | <b>0</b> | <b>1</b> | <b>13</b> |  | <b>56</b> |

**8 Pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

| Straipsnis                      | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Paskolos iš LCKU                | 3270              | 3234                     |
| Tikslinė kredito linija iš LCKU | 319               | 0                        |
|                                 |                   |                          |
| <b>Iš viso</b>                  | <b>3589</b>       | <b>3234</b>              |

Kredito linijos paskirtis- kreditams pagal finansinę priemonę „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ teikti.

Tikslinės kredito linijos panaudojimas yra iki 2023-10-31. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

**9 Pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

| Straipsnis                                                            | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| <b>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai<br/>fiziniams asmenims</b>   | 6 962             | 5 502                    |
| 1.1. Terminuotieji indėliai                                           | 4697              | 4416                     |
| 1.2. Indėliai iki pareikalavimo                                       | 2265              | 1086                     |
| <b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai<br/>juridiniams asmenims</b> | 1 000             | 407                      |
| 2.1. Terminuotieji indėliai                                           | 56                | 154                      |
| 2.2. Indėliai iki pareikalavimo                                       | 944               | 253                      |
| <b>Iš viso:</b>                                                       | <b>7962</b>       | <b>5909</b>              |

2020 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,10 proc. iki 1,8 proc. (2019 m. - nuo 0,10 proc. iki 1,8 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,10 proc. iki 1,8 proc. (2019 m. - nuo 0,10 proc. iki 1,8 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

**10 Pastaba.** Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

| <b>Straipsnis</b>                        | <b>Finansiniai metai</b> | <b>Praėję finansiniai metai</b> |
|------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 33                       | 27                              |
| Surinkti mokėtini mokesčiai              | 1                        | 1                               |
| Atostogų rezervai                        | 14                       | 15                              |
| Mokėtinas pelno mokestis                 | 12                       | 7                               |
| Mokėtinas nekilnojamojo turto mokestis   | 1                        | 0                               |
| Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas | 5                        | 4                               |
| <b>Iš viso:</b>                          | <b>33</b>                | <b>27</b>                       |

**11 Pastaba.** Subordinuotieji įsipareigojimai

| <b>Straipsnis</b>                    | <b>Finansiniai metai</b> | <b>Praėję finansiniai metai</b> |
|--------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Gautos paskolos iš LCKU              | 220                      | 220                             |
| Sukauptos palūkanos už gautą paskolą | 0                        | 1                               |
| <b>Iš viso:</b>                      | <b>220</b>               | <b>221</b>                      |

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2019 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 220,00 tūkst. Eur, terminas 7 metai, palūkanų norma - 5,36 %. 2019 m. buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

**12 Pastaba.** Nuosavas kapitalas

| <b>Straipsnis</b>              | <b>Finansiniai metai</b> | <b>Praėję finansiniai metai</b> |
|--------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| <b>Pajinis kapitalas</b>       | <b>535</b>               | <b>535</b>                      |
| Tvarus pajinis kapitalas:      | 497                      | 492                             |
| Privalomasis pajinis kapitalas | 50                       | 47                              |
| Tvarus papildomas pajus        | 447                      | 445                             |
| Privilegijuotieji pajai        | 0                        | 0                               |
| Netvarus pajinis kapitalas     | 38                       | 43                              |
| Grąžintini pajai               | 3                        | 2                               |
| Nesutvarinti papildomi pajai   | 35                       | 41                              |

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

Kredito unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausančią pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą. Nesutvarinti papildomi pajai gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

#### *Nuosavo kapitalo reikalavimai*

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai".

#### **13 Pastaba.** Palūkanų pajamos ir sąnaudos

| <b>Straipsnis</b>                           | <b>Finansiniai metai</b> | <b>Praėję finansiniai metai</b> |
|---------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Už paskolas nariams                         | 463                      | 387                             |
| Už vertybinius popierius                    | 1                        | 4                               |
| Už lėšas LCKU                               | 0                        | 2                               |
| Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose | 0                        | 0                               |
| <b>Iš viso pajamų</b>                       | <b>464</b>               | <b>393</b>                      |
| Už indėlius                                 | 73                       | 63                              |
| Už LCKU paskolas                            | 67                       | 65                              |
| Už tikslinių programų paskolas              | 1                        | 1                               |
| <b>Iš viso sąnaudų</b>                      | <b>141</b>               | <b>129</b>                      |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>           | <b>323</b>               | <b>264</b>                      |

**14 Pastaba.** Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

| <b>Straipsnis</b>                                                 | <b>Finansiniai metai</b> | <b>Praėję finansiniai metai</b> |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Paskolų administravimo mokesčiai                                  | 103                      | 42                              |
| Komisinių pajamos už pervedimus                                   | 8                        | 6                               |
| Kortelių aptarnavimo pajamos                                      | 2                        | 1                               |
| Delspinigių pajamos                                               | 16                       | 22                              |
| Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų                   | 2                        | 2                               |
| Kitos pajamos                                                     | 2                        | 1                               |
| <b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:</b>  | <b>133</b>               | <b>74</b>                       |
| Kortelių aptarnavimo sąnaudos                                     | 5                        | 3                               |
| Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas                              | 6                        | 5                               |
| Finansų maklerio įmonės komisiniai                                |                          |                                 |
| Paskolų administravimo sąnaudos                                   | 5                        | 2                               |
| <b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>          | <b>16</b>                | <b>10</b>                       |
| <b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b> | <b>117</b>               | <b>64</b>                       |

**15 Pastaba.** Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

| <b>Straipsnis</b>                                                        | <b>Finansiniai metai</b> | <b>Praėję finansiniai metai</b> |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| <b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>       | <b>-74</b>               | <b>7</b>                        |
| <b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>                                  | <b>-73</b>               | <b>7</b>                        |
| Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos                                | -57                      |                                 |
| Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos                 | 0                        | 2                               |
| Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos                                      | 0                        | 0                               |
| Nurašytų paskolų sąnaudos                                                | -1                       | 5                               |
| Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams                  | 16                       | 0                               |
| Susigrąžintos nurašytos paskolos                                         | 0                        | 0                               |
| <b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b> |                          |                                 |
| Realizuotas pelnas iš VVP operacijų                                      | 0                        | 0                               |
| Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų                                    | 0                        | 0                               |
| Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų                                   | 0                        | 0                               |
| Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų                                 | 0                        | 0                               |

**16 Pastaba.** Bendrosios ir administracinės sąnaudos

| <b>Straipsnis</b>                          | <b>Finansiniai metai</b> | <b>Praėję finansiniai metai</b> |
|--------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Darbo užmokesčio išlaidos                  | 164                      | 151                             |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos     | 10                       | 10                              |
| Reklamos ir marketingo sąnaudos            | 3                        | 5                               |
| Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos | 23                       | 21                              |
| Indėlių draudimo sąnaudos                  | 6                        | 5                               |
| Audito išlaidos                            | 2                        | 7                               |
| Ofiso reikmenys                            | 2                        | 4                               |
| Teisinės išlaidos                          | 2                        | 1                               |
| Draudimo išlaidos                          | 1                        |                                 |
| LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos        | 20                       | 18                              |
| Telefonas ir ryšio sąnaudos                | 3                        | 2                               |
| Komandiruotės ir transportas               | 3                        | 6                               |
| Kitos išlaidos patalpoms                   | 7                        | 7                               |
| Patalpų nuoma                              | 15                       | 15                              |
| Įrangos priežiūros išlaidos                | 3                        | 2                               |
| Išlaidos kredito unijų asociacijai         | 3                        | 3                               |
| Labdara, parama                            | 0                        | 3                               |
| Patalpų remontas                           | 1                        | 4                               |
| Kitos išlaidos                             | 4                        | 6                               |
| <b>Iš viso</b>                             | <b>272</b>               | <b>270</b>                      |

**17 Pastaba.** Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

| <b>Straipsnis</b>                       | <b>Finansiniai metai</b> | <b>Praėję finansiniai metai</b> |
|-----------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Patalpų nuomos pajamos                  | 1                        | 2                               |
| Pelnas iš operacijų užsienio valiuta    | 0                        | 0                               |
| <b>Iš viso pajamų</b>                   | <b>1</b>                 | <b>2</b>                        |
| Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta | 0                        | 0                               |
| <b>Iš viso sąnaudų</b>                  | <b>0</b>                 | <b>0</b>                        |

**18 Pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos

| <b>Straipsnis</b>                             | <b>Finansiniai metai</b> | <b>Praėję finansiniai metai</b> |
|-----------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Einamųjų metų pelno mokestis                  | 12,325                   | 7                               |
| Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos | 0                        | 0                               |
| Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)   | 0                        | 0                               |
| <b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>         | <b>12,325</b>            | <b>7</b>                        |

**19 Pastaba.** Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

**2020-12-31**

|                                        | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|----------------------------------------|------------|-----------------------|------------------|---------------------|---------|
| Turtas                                 | 4158       | 1384                  | 4312             | 2669                | 12523   |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 4530       | 4923                  | 2067             | 1003                | 12523   |
| Likvidusis turtas                      |            |                       |                  |                     | 2284    |

**2019-12-31**

|                                        | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|----------------------------------------|------------|-----------------------|------------------|---------------------|---------|
| Turtas                                 | 1784       | 2228                  | 3930             | 2084                | 10026   |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 3245       | 4568                  | 1333             | 880                 | 10026   |
| Likvidusis turtas                      |            |                       |                  |                     | 1870    |

**20 Pastaba.** Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

| Rodiklis                                                 | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Normatyvo dydis                                                                                                                                                                                                |
|----------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kapitalo pakankamumo normatyvas                          | 16,29             | 17,11                    | kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%* |
| Likvidumo rodiklis                                       | 200,25            | 153,03                   | kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.                                                                                           |
| Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas | 16,7              | 15,8                     | paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo                                                                                                                 |

\* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2020 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 6,30 proc.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos veiklos normatyvų vykdymui.

## 21 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi 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, vaikai, tėvai ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

|                                                                                       | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius    | 52                | 50                       |
| Tantjemos                                                                             | 0                 | 0                        |
| Kitos priskaičiuotos sumos                                                            | 0                 | 0                        |
| <b>Iš viso:</b>                                                                       | <b>52</b>         | <b>50</b>                |
| Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje | 0                 | 0                        |

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti sandoriai su susijusiomis šalimis pateikiami žemiau:

|                                                | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Išduotų paskolų likučiai                       | 60                | 51                       |
| Palūkanų pajamos                               | 3                 | 2                        |
| Priimtų indėlių likučiai                       | 7                 | 23                       |
| Palūkanų išlaidos                              | 0                 | 1                        |
| Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas | 0                 | 0                        |
| Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą              | 0                 | 0                        |
| Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas   | 0                 | 0                        |
| Palūkanų pajamos už indėlius LCKU              | 0                 | 0                        |

## 22 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 432 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d.-705 tūkst. Eur). Kredito unija nuomojasi patalpas iš trečiųjų šalių. Informacija apie nuomą atvaizduota šioje lentelėje:

| Eil. Nr. | Sutarties sudarymo data | Nuomojamas turtas                | Per metus sumokėta nuomos suma tūkst. Eur |
|----------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------|
| 1.       | 2010-07-28              | Negyvenamos patalpos Akademijoje | 0                                         |
| 2.       | 2014-07-07              | Negyvenamos patalpos Krakėse     | 1                                         |
| 3.       | 2015-04-20              | Negyvenamos patalpos Kėdainiuose | 13                                        |
|          |                         | Iš viso                          | 14                                        |

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, finansiniais metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal šias finansines priemones

- Pagal UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2020 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 4842 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2020 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 145 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

### **23 Pastaba.** Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikiama priede Nr. 2 "Pinigų srautų pokyčiai".

### **24 Pastaba.** Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja 84 tūkst. Eur pelną nukreipti į rezervinį kapitalą.

| Eil.Nr. | Rodikliai                                                                         | Suma |
|---------|-----------------------------------------------------------------------------------|------|
| 1.      | Nepaskirstytas pelnas(+), nuostolis (-) finansinių metų pradžioje                 | 0    |
| 2.      | Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas                                    | 84   |
| 3.      | Visas pelnas(+), nuostolis (-) skirstymui                                         | 84   |
| 3.1.    | Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą                         | 84   |
| 3.2.    | Atskaitymai į unijos atsargos kapitalą                                            | 0    |
| 3.3.    | Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | 0    |
| 4.      | Nepaskirstytas pelnas (+), nuostolis (-) 2021 m. sausio 1 d.                      | 0    |

### **25 Pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

Įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms nebuvo.

Administracijos vadovas

Egidijus Žaltauskas

Vyriausioji buhalterė

Eugenija Mockevičienė

