

UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2019 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2020-01-29 Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

|           | TURTAS                                                                  | Pastabos<br>Nr. | Finansiniai<br>metai | Praėję<br>finansiniai<br>metai |
|-----------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------------------|
| <b>A.</b> | <b>TURTAS</b>                                                           |                 | <b>7429</b>          | <b>6265</b>                    |
| I.        | Pinigai ir pinigų ekvivalentai                                          | 6               | 799                  | 723                            |
| II.       | Investicijos į vertybinius popierius                                    | 7               | 88                   | 88                             |
| III.      | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos      | 8               | 45                   | 1143                           |
| IV.       | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 9               | 6378                 | 4184                           |
| V.        | Kitas finansinis turtas                                                 | 10              | 0                    | 3                              |
| VI.       | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas                            | 11              | 11                   | 9                              |
| VII.      | Ilgalaikis materialusis turtas                                          | 12              | 106                  | 114                            |
| VIII.     | Nematerialusis turtas                                                   | 12              | 2                    | 1                              |
|           | <b>TURTO IŠ VISO:</b>                                                   |                 | <b>7429</b>          | <b>6265</b>                    |

|           | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI                                  | Pastabos<br>Nr. | Finansiniai<br>metai | Praėję<br>finansiniai<br>metai |
|-----------|------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------|--------------------------------|
| <b>B.</b> | <b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>                              |                 | <b>6939</b>          | <b>5915</b>                    |
| I.        | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms                   | 13              | 1790                 | 1276                           |
| II.       | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 14              | 5129                 | 4622                           |
| III.      | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai                               | 15              | 20                   | 17                             |
| IV.       | Atidėjiniai                                                            |                 | 0                    | 0                              |
| V.        | Subordinuoti įsipareigojimai                                           |                 | 0                    | 0                              |
| <b>C.</b> | <b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>                                              |                 | <b>490</b>           | <b>350</b>                     |
| I.        | Pajinis kapitalas                                                      | 16              | 373                  | 319                            |
| II.       | Privalomieji rezervai ir kapitalas                                     | 16              | 31                   | 0                              |
| III.      | Perkainojimo rezervas                                                  |                 | 0                    | 0                              |
| IV.       | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)                                   | 17              | 86                   | 31                             |
| IV.1      | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)                                    | 23              | 0                    | -10                            |
| IV.2      | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)                                  | 23              | 86                   | 41                             |
|           | <b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>                     |                 | <b>7429</b>          | <b>6265</b>                    |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Andrius Mackonis

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio

tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Edita Aleksandravičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

## UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2020-01-29 Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| Eil. Nr. | Straipsniai                                                       | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------|-------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|
| I.       | Palūkanų pajamos                                                  | 1            | 278               | 179                      |
| II.      | Palūkanų sąnaudos                                                 | 1            | 65                | 37                       |
| III.     | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos                  | 2            | 52                | 38                       |
| IV.      | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos                 | 2            | 8                 | 6                        |
| V.       | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas       | 3            | 21                | 41                       |
| V.1.     | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos                                   | 3            | -54               | -21                      |
| V.2.     | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 3            | -33               | 20                       |
| VI.      | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)      |              | 0                 | 0                        |
| VII.     | Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų                       |              | 0                 | 0                        |
| VIII.    | Bendrosios administracinės sąnaudos                               | 4            | 192               | 172                      |
| IX.      | Kitos veiklos pajamos                                             |              | 0                 | 0                        |
| X.       | Kitos veiklos sąnaudos                                            |              | 0                 | 0                        |
| XI.      | <b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>                    |              | <b>86</b>         | <b>43</b>                |
| XII.     | Pelno mokestis                                                    | 5            | 0                 | 2                        |
| XIII.    | <b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>                               |              | <b>86</b>         | <b>41</b>                |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Andrius Mackonis

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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

Edita Aleksandravičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

## Utenos kredito unija

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2019 M. GRUODŽIO 31 D.

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

#### BENDROJI INFORMACIJA

Utenos kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002 m. gruodžio 19 d. Lietuvos bankas 2002 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją, suteikiančią teisę teikti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas:

- indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas ir neprofesionalių rinkos dalyvių;
- pinigų pervedimas;
- valiutos keitimas (grynaisiais pinigais).

Utenos kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau tekste LCKU) narė.

KU yra įsikūrusi adresu Aušros g. 34-3, Utena.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 7 darbuotojai (2018 m. pabaigoje – 7 darbuotojai). Vidutinis darbuotojo mėnesinis darbo užmokestis buvo 2019 metais – 1042,86 Eur, 2018 metais – 745,85 Eur.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

|                           | 2019-12-31 |                   | 2018-12-31 |                   |
|---------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
|                           | Nariai     | Asocijuoti nariai | Nariai     | Asocijuoti nariai |
| <i>Fiziniai asmenys</i>   | 1662       | 0                 | 1570       | 0                 |
| <i>Juridiniai asmenys</i> | 0          | 92                | 0          | 77                |

#### APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2019 metų finansinių ataskaitų parengimui.

##### Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos 2013 m. vasario 07 d. 43 verslo apskaitos standartą „Kredito unijų apskaita ir finansinės ataskaitos“.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2003-01-11 ir pakeista 2019-03-19.

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

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

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 praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

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

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

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

### Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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 parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius bei Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje 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 apskaičiuotų palūkanų metodą).

### *Paskolų vertės sumažėjimas*

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir Verslo apskaitos standartais.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

**Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:**

| Paskolų rizikos grupė                  | Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc. |         |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|---------|
|                                        | 2019 m.                                   | 2018 m. |
| standartinė (I rizikos grupė)          | 0                                         | 0       |
| galimos rizikos (II rizikos grupė)     | 5                                         | 5       |
| padidintos rizikos (III rizikos grupė) | 25                                        | 25      |
| abejotina (IV rizikos grupė)           | 50                                        | 50      |
| nuostolinga (V rizikos grupė)          | 100                                       | 100     |

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 4,70 proc. diskonto norma (2018 metais taikyta 4,70 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2019 ir 2018 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 tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo

ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo

nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto

„Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 290 Eur, (2018 m. - 290 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

### **Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:**

| Ilgalaikio turto grupė    | Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais |
|---------------------------|--------------------------------------------------|
| Programinė įranga         | 3                                                |
| Įsigytos teisės:          |                                                  |
| Licencijos                | 6                                                |
| Kitos teisės              | 6                                                |
| Kitas nematerialus turtas | 4                                                |

|                            |    |
|----------------------------|----|
| Prestižas                  | 15 |
| Pastatai                   | 30 |
| Lengvieji automobiliai     | 10 |
| Baldai                     | 6  |
| Kompiuterinė įranga        | 4  |
| Kita įranga                | 4  |
| Kitas neišvardintas turtas | 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 pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Palūkanų pajamų straipsnyje 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, gautos paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo

rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2019 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2018 metų - 5 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukaupytų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

### 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 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43400 Eur.

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

### 1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

| Straipsnis                        | 2019 m.    | 2018 m.    | Pokytis, tūkst. Eur |
|-----------------------------------|------------|------------|---------------------|
| Už paskolas                       | 277        | 178        | 99                  |
| Už lėšas LCKU                     | 1          | 1          | 0                   |
| Už vertybinius popierius          | 0          | 0          | 0                   |
| <b>Iš viso pajamų</b>             | <b>278</b> | <b>179</b> | <b>99</b>           |
| Už indėlius                       | 26         | 17         | 9                   |
| Už LCKU paskolas                  | 39         | 20         | 19                  |
| <b>Iš viso sąnaudų</b>            | <b>65</b>  | <b>37</b>  | <b>28</b>           |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b> | <b>213</b> | <b>142</b> | <b>71</b>           |

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

| Straipsnis                                                        | 2019 m.   | 2018 m.   | Pokytis, tūkst. Eur |
|-------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|---------------------|
| Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas                 | 2         | 2         | 0                   |
| Už kreditavimo įsipareigojimus                                    | 34        | 11        | 23                  |
| Delspinigių pajamos                                               | 7         | 8         | -1                  |
| Kitos                                                             | 9         | 17        | -8                  |
| <b>Iš viso pajamų</b>                                             | <b>52</b> | <b>38</b> | <b>14</b>           |
| Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas                 | 8         | 6         | 2                   |
| <b>Iš viso sąnaudų</b>                                            | <b>8</b>  | <b>6</b>  | <b>2</b>            |
| <b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b> | <b>44</b> | <b>32</b> | <b>12</b>           |

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

| Straipsnis                                                               | 2019 m.    | 2018 m.    | Pokytis, tūkst. Eur |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|------------|---------------------|
| <b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>                                  | <b>-54</b> | <b>-21</b> | <b>-33</b>          |
| Paskoloms                                                                | -15        | 8          | -23                 |
| Kitam turtui                                                             | -39        | -29        | -10                 |
| <b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b> | <b>-33</b> | <b>20</b>  | <b>-53</b>          |
| Investicijų į LCKU pajų nuvertėjimo rezultatas                           | 0          | 15         | -15                 |
| Lėšų nurašymas                                                           | -39        | 0          | -39                 |
| Rezultatas iš nurašytų paskolų                                           | 6          | 5          | 1                   |
| <b>Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostolis)</b>       | <b>21</b>  | <b>41</b>  | <b>-20</b>          |

**4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS**

| Straipsnis                    | 2019 m.    | 2018 m.    | Pokytis, tūkst. Eur |
|-------------------------------|------------|------------|---------------------|
| Operacinės išlaidos           | 171        | 136        | 35                  |
| Kitos veiklos išlaidos        | 0          | 16         | -16                 |
| Amortizacija ir nusidėvėjimas | 10         | 9          | 1                   |
| Audito išlaidos               | 3          | 3          | 0                   |
| Tantjemos valdymo organams    | 8          | 8          | 0                   |
| <b>Iš viso</b>                | <b>192</b> | <b>172</b> | <b>20</b>           |

**5 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS**

| Straipsnis                                      | 2019 m.  | 2018 m.  | Pokytis, tūkst. Eur |
|-------------------------------------------------|----------|----------|---------------------|
| Atidėtasis pelno mokestis                       | 4        | 2        | 2                   |
| <b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>           | <b>4</b> | <b>2</b> | <b>2</b>            |
| <b>Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas</b> |          |          |                     |
| Likutis metų pradžioje                          | 6        | 8        | -2                  |
| Turto pokytis:                                  | 4        | 2        | 2                   |



|                                                     |           |          |          |
|-----------------------------------------------------|-----------|----------|----------|
| dėl laikinųjų skirtumų mokestinių nuostolių pokyčio | 0         | 0        | 0        |
| <b>Likutis metų pabaigoje</b>                       | <b>10</b> | <b>6</b> | <b>4</b> |
| <i>dėl mokestinių nuostolių</i>                     | 10        | 6        | 4        |

## 6 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:**

| Straipsnis                                                            | 2019-12-31 | 2018-12-31 | Pokytis, tūkst. Eur |
|-----------------------------------------------------------------------|------------|------------|---------------------|
| Grynieji pinigai                                                      | 45         | 30         | 15                  |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 0          | 0          | 0                   |
| Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose                      | 754        | 693        | 61                  |
| <b>Iš viso</b>                                                        | <b>799</b> | <b>723</b> | <b>76</b>           |

## 7 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

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

| Straipsnis                                                                | 2019-12-31 | 2018-12-31 | Pokytis, tūkst. Eur |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|------------|---------------------|
| Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo              |            |            |                     |
| 1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP                                     | 0          | 0          | 0                   |
| 2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP                                       | 0          | 0          | 0                   |
| <b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>            |
| <b>INVESTICIJOS Į CKU KAPITALĄ metų pr.</b>                               | <b>88</b>  | <b>162</b> | <b>-74</b>          |
| <b>LCKU pajų pardavimas</b>                                               | <b>0</b>   | <b>65</b>  | <b>-65</b>          |
| <b>LCKU pajų pirkimas</b>                                                 | <b>0</b>   | <b>1</b>   | <b>-1</b>           |
| <b>Investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimas</b>                           | <b>0</b>   | <b>-10</b> | <b>10</b>           |
| <b>Iš viso investicijų į CKU kapitalą metų pab.</b>                       | <b>88</b>  | <b>88</b>  | <b>0</b>            |
| <b>Iš viso investicijų į kredito unijos kapitalą</b>                      | <b>88</b>  | <b>88</b>  | <b>0</b>            |

2018 metais nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Unija šios investicijos nuvertėjimą perskaičiavo pagal paskutines turimas LCKU finansines ataskaitas bei veiklos prognozes, apskaičiuotas 10 proc. investicijos nuvertėjimas.

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

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. svyravo nuo 0,34 % iki 0,5 % (2018 m. nuo 0,11 % iki 0,5 %).

| Straipsnis                                  | 2019-12-31 | 2018-12-31  | Pokytis, tūkst. Eur |
|---------------------------------------------|------------|-------------|---------------------|
| Terminuoti indėliai LCKU                    |            |             |                     |
| Trumpalaikiai                               | 0          | 901         | -901                |
| Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU | 45         | 242         | -197                |
| <b>Iš viso</b>                              | <b>45</b>  | <b>1143</b> | <b>-1098</b>        |

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

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

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

### Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

| Eil. Nr. | Rizikos grupė                                                                           | 2019-12-31       |                  |                                                  | 2018-12-31       |                  |                                                  | Pokytis per metus, tūkst. Eur |                  |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|------------------|
|          |                                                                                         | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjimai | Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjimai | Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai | Apskaitinė vertė              | Spec. atidėjimai |
| 1        | Standartinė                                                                             | 4210             | 0                | 4172                                             | 1998             | 0                | 2272                                             | 2212                          | 0                |
| 2        | Galimos rizikos                                                                         | 1153             | 5                | 1410                                             | 981              | 8                | 1064                                             | 172                           | -3               |
| 3        | Padidintos rizikos                                                                      | 282              | 5                | 296                                              | 459              | 7                | 982                                              | -177                          | -2               |
| 4        | Abejotina                                                                               | 208              | 11               | 271                                              | 163              | 2                | 292                                              | 45                            | 9                |
| 5        | Nuostolinga                                                                             | 579              | 33               | 1015                                             | 652              | 52               | 846                                              | -73                           | -19              |
| <b>6</b> | <b>Iš viso</b>                                                                          | <b>6432</b>      | <b>54</b>        | <b>7164</b>                                      | <b>4253</b>      | <b>69</b>        | <b>5456</b>                                      | <b>2179</b>                   | <b>-15</b>       |
| <b>7</b> | Specialių jų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc. | <b>0,84</b>      |                  |                                                  | <b>1,62</b>      |                  |                                                  | <b>XXX</b>                    | <b>XXX</b>       |

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2019-12-31 dienos būklei buvo 94,62 proc., o 2018-12-31 buvo 227,11 proc.

## 10 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose

| Straipsnis                | 2019-12-31       |                   | 2018-12-31       |                   | Pokytis per metus, tūkst. Eur |                   |
|---------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|
|                           | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Apskaitinė vertė              | Spec. atidėjiniai |
| 2.1. Kitos gautinos sumos | 0                | 0                 | 39               | 39                | -39                           | -39               |
| 2.2 Trumpalaikės skolos   | 0                | 0                 | 3                | 0                 | -3                            | 0                 |
| <b>Iš viso:</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>          | <b>42</b>        | <b>39</b>         | <b>-42</b>                    | <b>-39</b>        |

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

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

| Straipsnis                                                                            | 2019 m.   | 2018 m.  | Pokytis, tūkst. Eur |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------|----------|---------------------|
| <b>A. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>                                      |           |          |                     |
| <b>1. Kitas turtas (aktyvai)</b>                                                      | <b>11</b> | <b>9</b> | <b>2</b>            |
| 1.1. Būsimo laikotarpio išlaidos                                                      | 1         | 3        | -2                  |
| 1.2. Atidėto pelno mokesčio turtas                                                    | 10        | 6        | 4                   |
| 1.3. Kiti aktyvai (turtas)                                                            | 0         | 0        | 0                   |
| <b>Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:</b> | <b>11</b> | <b>9</b> | <b>2</b>            |

## 12 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

| Straipsnis                          | Transporto priemonės | Pastatai   | Kitas veikloje naudojamas turtas | Nematerialus turtas | Iš viso    |
|-------------------------------------|----------------------|------------|----------------------------------|---------------------|------------|
| <b>Likučiai 2018 m. sausio 1 d.</b> |                      |            |                                  |                     |            |
| Įsigijimo vertė                     | 14                   | 152        | 20                               | 0                   | 186        |
| Sukauptas nusidėvėjimas             | 5                    | 47         | 15                               | 0                   | 67         |
| <b>Likutinė vertė</b>               | <b>9</b>             | <b>105</b> | <b>5</b>                         | <b>0</b>            | <b>119</b> |
| <b>Apyvarta per 2018 metus</b>      |                      |            |                                  |                     |            |
| Likutinė vertė                      | 9                    | 105        | 5                                | 0                   | 119        |
| Įsigijimai                          | 0                    | 0          | 4                                | 1                   | 5          |
| Nusidėvėjimas                       | 1                    | 5          | 2                                | 0                   | 8          |

|                                                                        |          |            |           |          |            |
|------------------------------------------------------------------------|----------|------------|-----------|----------|------------|
| Nurašymai                                                              | 0        | 0          | 1         | 0        | 1          |
| <b>Likutinė vertė</b>                                                  | <b>8</b> | <b>100</b> | <b>6</b>  | <b>1</b> | <b>115</b> |
| <b>Likučiai 2018 m.<br/>gruodžio 31 d.</b>                             |          |            |           |          |            |
| Įsigijimo vertė                                                        | 14       | 152        | 23        | 1        | 190        |
| Sukauptas<br>nusidėvėjimas                                             | 7        | 51         | 17        | 0        | 75         |
| <b>Likutinė vertė</b>                                                  | <b>7</b> | <b>101</b> | <b>6</b>  | <b>1</b> | <b>115</b> |
| <b>Apyvarta per 2019<br/>metus</b>                                     |          |            |           |          |            |
| Likutinė vertė                                                         | 7        | 101        | 6         | 1        | 115        |
| Įsigijimai                                                             | 0        | 0          | 1         | 2        | 3          |
| Nusidėvėjimas                                                          | 1        | 6          | 2         | 1        | 10         |
| Nurašymai                                                              | 0        | 0          | 0         | 0        | 0          |
| <b>Likutinė vertė</b>                                                  | <b>6</b> | <b>95</b>  | <b>5</b>  | <b>2</b> | <b>108</b> |
| <b>Likučiai 2019 m.<br/>gruodžio 31 d.</b>                             |          |            |           |          |            |
| Įsigijimo vertė                                                        | 14       | 152        | 24        | 3        | 193        |
| Sukauptas<br>nusidėvėjimas                                             | 8        | 57         | 19        | 1        | 85         |
| <b>Likutinė vertė</b>                                                  | <b>6</b> | <b>95</b>  | <b>5</b>  | <b>2</b> | <b>108</b> |
| <b>Nudėvėto, bet<br/>naudojamo veikloje,<br/>turto įsigijimo vertė</b> | <b>0</b> | <b>0</b>   | <b>15</b> | <b>0</b> | <b>15</b>  |

### 13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

| Straipsnis       | 2019-12-31 | 2018-12-31 | Pokytis, tūkst.<br>Eur |
|------------------|------------|------------|------------------------|
| Paskolos iš LCKU | 1790       | 1276       | 514                    |

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

| Straipsnis                                    | 2019-12-31  | 2018-12-31  | Pokytis, tūkst.<br>Eur |
|-----------------------------------------------|-------------|-------------|------------------------|
| Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams         | 2294        | 2055        | 239                    |
| - kredito unijų asocijuotų narių              | 103         | 71          | 32                     |
| - kitoms organizacijoms                       | 29          | 27          | 2                      |
| <b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b> | <b>2426</b> | <b>2153</b> | <b>273</b>             |
| Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams      | 2702        | 2468        | 234                    |
| - kredito unijų asocijuotų narių              | 1           | 1           | 0                      |
| <b>Viso terminuotų indėlių:</b>               | <b>2703</b> | <b>2469</b> | <b>234</b>             |
| <b>Iš viso</b>                                | <b>5129</b> | <b>4622</b> | <b>507</b>             |

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2019 m. nuo 0,01 % iki 2,0 % (2018 m. nuo 0,01 % iki 2,0 %), juridiniams nariams – nuo 0,01 % iki 2,0 % (2018 m. nuo 0,01 % iki 2,0 %), už indėlius iki pareikalavimo 2019 m. – 0 % (2018 m. - 0 %).

### 15 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

| Straipsnis                       | 2019-12-31 | 2018-12-31 | Pokytis, tūkst.<br>Eur |
|----------------------------------|------------|------------|------------------------|
| Mokėtinų indėlių draudimo įmokos | 0          | 0          | 0                      |

|                             |           |           |          |
|-----------------------------|-----------|-----------|----------|
| Sukauptos audito išlaidos   | 0         | 3         | -3       |
| Surinkti mokėtini mokesčiai | 4         | 0         | 4        |
| Atostogų kaupiniai          | 14        | 12        | 2        |
| Kitos mokėtinės sumos       | 2         | 2         | 0        |
| <b>Iš viso</b>              | <b>20</b> | <b>17</b> | <b>3</b> |

## 16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

### *Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 373 tūkst. eurų (2018 m. – 319 tūkst. eurų). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra nuo 2017-01-01 yra 30,00 Eur (iki 2017-01-01 buvo 28,98 Eur). Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

### *Privalomasis rezervas*

Unijos privalomasis rezervas buvo sudarytas 31 tūkst. Eur.

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

## 17 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

| 2019-12-31                             | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn.<br>iki 1 metų | Nuo 1 iki<br>5 metų | Ilgiau kaip<br>5 metai | IŠ VISO |
|----------------------------------------|------------|--------------------------|---------------------|------------------------|---------|
| Turtas                                 | 999        | 1217                     | 3272                | 1941                   | 7429    |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 3437       | 1675                     | 1803                | 514                    | 7429    |
| Likvidusis turtas                      |            |                          |                     |                        | 799     |

| 2018-12-31                             | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn.<br>iki 1 metų | Nuo 1 iki<br>5 metų | Ilgiau kaip<br>5 metai | IŠ VISO |
|----------------------------------------|------------|--------------------------|---------------------|------------------------|---------|
| Turtas                                 | 1458       | 1225                     | 2311                | 1271                   | 6265    |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 3051       | 1651                     | 1203                | 360                    | 6265    |
| Likvidusis turtas                      |            |                          |                     |                        | 1894    |

## 18 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                                                                            | 2019-12-31 | 2018-12-31 | Normatyvas            |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-----------------------|
| Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.                                                | 14,12      | 13,37      | ≥10,5 proc.           |
| Likvidumo rodiklis, proc.                                                           | 152,57     | 44,69      | ≥30 proc.             |
| Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis (EURŲ)                          | 0          | 0          | VR≤15% (išskyrus EUR) |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo | 14,98      | 21,41      | ≤25 proc.             |
| Investavimas į ne nuosavybės vertybinius popierius, proc. nuo balansinio turto      | 0          | 0          | ≤30 proc.             |

|                                                                                                                  |      |      |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|--------------|
| Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė, metai                         | 0    | 0    | ≤3 metai     |
| Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo | 5,06 | 8,02 | ≤10 procentų |

## 19 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

## 20 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (itėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

|                                                                                                     | 2019 m. | 2018 m. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|
| Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma | 48      | 43      |
| Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)                                                        | 5       | 5       |
| <b>Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje</b>        | 0       | 8       |

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

|                          | 2019-12-31 | 2018-12-31 |
|--------------------------|------------|------------|
| Išduotų paskolų likučiai | 30         | 37         |
| Priimtų indėlių likučiai | 14         | 32         |

## 21 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.

## 22 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2019 m. nurašė paskolų už 39 tūkst. Eur (2018 m. – 0 tūkst. Eur), o susigrąžino 1 tūkst. Eur (2018 m. – 5 tūkst. Eur). 2019 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 67 tūkst. Eur (2018 m. - 34 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 135 tūkst. Eur iš jų įsipareigojimai suteikti paskolas.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas:

| Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas | Nuomos trukmė |
|-----------------------------------------|---------------|
| Transportas                             | neapibrėžta   |
| Kavos aparato nuoma                     | neapibrėžta   |

**23 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS**

| <b>Eil. Nr.</b> | <b>Pavadinimas</b>                                                        | <b>Suma, tūkst. Eur</b> |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1.              | Nepaskirstytasis pelnas (nepadengtas nuostolis) finansinių metų pradžioje | 0,00                    |
| 2.              | Grynasis finansinių metų pelnas (nuostolis)                               | 85,98                   |
| 3.              | Paskirstytinasis pelnas (nuostolis) (1+2)                                 | 85,98                   |
| 4.              | Nuostolio dengimas iš Rezervinio kapitalo                                 | 0,00                    |
| 5.              | Pervedimai iš atsargos kapitalo                                           | 0,00                    |
| 6.              | Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus metus) (3-4-5)   | 85,98                   |
| 7.              | Pervedimai į rezervinį kapitalą                                           | 85,98                   |

**24 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI**

Reikšmingų pobalansinių įvykių iki galutinės finansinės atskaitomybės sudarymo nebuvo.

Administracijos vadovas

Andrius Mackonis

Vyriausiasis buhalteris

Edita Aleksandravičienė

## UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2019 metai

tūkst. Eur

|                                                                                   | Pajinis kapitalas | Rezervai ir kapitalai |          |      | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|----------|------|--------------------------------------|---------|
|                                                                                   |                   | privalomasis          | atsargos | kiti |                                      |         |
| <b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>                              | 332               |                       |          |      | -10                                  | 322     |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas                                          |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas                                                 |                   |                       |          |      |                                      |         |
| <b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>               | 332               |                       |          |      | -10                                  | 322     |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)                   |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)                               |                   |                       |          |      | 41                                   | 41      |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Kitos išmokos                                                                     |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Sudaryti rezervai                                                                 |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Panaudoti rezervai                                                                |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Pajinio kapitalo pokytis                                                          | -13               |                       |          |      |                                      | -13     |
| <b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>                                | 319               |                       |          |      | 31                                   | 350     |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)                   |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)                               |                   |                       |          |      | 86                                   | 86      |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Kitos išmokos                                                                     |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Sudaryti rezervai                                                                 |                   | 31                    |          |      | -31                                  | 0       |
| Panaudoti rezervai                                                                |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Pajinio kapitalo pokytis                                                          | 54                |                       |          |      |                                      | 54      |
| <b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>                             | 373               | 31                    |          |      | 86                                   | 490     |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Andrius Mackonis

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė

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

Edita Aleksandravičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)



## UTENOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110088423, Aušros. g. 34-3, Utena

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2019 metai

tūkst. Eur

| Eil. Nr.     | Straipsniai                                                      | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------|------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| <b>I.</b>    | <b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>                        |                   |                          |
| I.1.1        | gautos palūkanos                                                 | 289               | 169                      |
| I.1.2.       | sumokėtos palūkanos                                              | 60                | 30                       |
| <i>I.1.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                | <i>229</i>        | <i>139</i>               |
| I.2.1        | gauti komisiniai                                                 | 43                | 27                       |
| I.2.2        | sumokėti komisiniai                                              | 9                 | 6                        |
| <i>I.2.2</i> | <i>Rezultatas</i>                                                | <i>34</i>         | <i>21</i>                |
| I.3.1        | kitos už paslaugas gautos sumos                                  | 9                 | 10                       |
| I.3.2        | kitos už paslaugas sumokėtos sumos                               | 178               | 162                      |
| <i>I.3.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                | <i>-169</i>       | <i>-152</i>              |
| I.4.1        | susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių | 1423              | 1322                     |
| I.4.2        | suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams       | 3607              | 2436                     |
| <i>I.4.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                | <i>-2184</i>      | <i>-1114</i>             |
| I.5.1        | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos                | 13612             | 10419                    |
| I.5.2        | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos                 | 13110             | 10056                    |
| <i>I.5.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                | <i>502</i>        | <i>363</i>               |
| I.6.1        | įplaukos iš kredito įstaigų                                      | 2466              | 2655                     |
| I.6.2        | išmokos kredito įstaigoms                                        | 854               | 2335                     |
| <i>I.6.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                | <i>1612</i>       | <i>320</i>               |
| I.13.        | kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos                        | 0                 | 0                        |
| I.14.        | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos                         | 0                 | 0                        |
| I.7.3        | sumokėtas pelno mokestis                                         | 0                 | 0                        |
| <i>I.7</i>   | <i>Rezultatas</i>                                                | <i>0</i>          | <i>0</i>                 |
|              | <b>Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>                | <b>24</b>         | <b>-423</b>              |
|              |                                                                  |                   |                          |
| <b>II.</b>   | <b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>                       |                   |                          |
| II.1.1       | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius                      | 0                 | 456                      |
| II.1.2       | išmokos įsigyjant vertybinius popierius                          | 0                 | 0                        |
| <i>II.1.</i> | <i>Rezultatas</i>                                                | <i>0</i>          | <i>456</i>               |
| II.2.1       | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | 0                 | 0                        |
| II.2.2       | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą     | 2                 | 5                        |
| <i>II.2.</i> | <i>Rezultatas</i>                                                | <i>-2</i>         | <i>-5</i>                |
| II.3.1       | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos                       | 0                 | 66                       |
| II.3.2       | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos                        | 0                 | 1                        |
| <i>II.3.</i> | <i>Rezultatas</i>                                                | <i>0</i>          | <i>65</i>                |
|              | <b>Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai</b>               | <b>-2</b>         | <b>516</b>               |

| Eil. Nr.      | Straipsniai                                                   | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------|---------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| <b>III.</b>   | <b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>                      |                   |                          |
| III.1.1       | pajų įmokos                                                   | 85                | 160                      |
| III.1.2       | išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai | 31                | 173                      |
| III.1.3       | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams               | 0                 | 0                        |
| <i>III.1.</i> | <i>Rezultatas</i>                                             | <i>54</i>         | <i>-13</i>               |
| 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>                                             | <i>0</i>          | <i>0</i>                 |
| III.3.1       | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos                      | 0                 | 66                       |
| III.3.2       | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos                       | 0                 | 1                        |
| <i>III.3.</i> | <i>Rezultatas</i>                                             | <i>0</i>          | <i>65</i>                |
|               | <b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>             | <b>54</b>         | <b>52</b>                |
| <b>IV.</b>    | <b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>       | <b>76</b>         | <b>145</b>               |
| V.            | Pinigai laikotarpio pradžioje                                 | 723               | 578                      |
| VI.           | Pinigai laikotarpio pabaigoje                                 | 799               | 723                      |

Administracijos vadovas \_\_\_\_\_  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Andrius Mackonis \_\_\_\_\_  
(vardas ir pavardė)

Vyr. finansininkė \_\_\_\_\_  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Edita Aleksandravičienė \_\_\_\_\_  
(vardas ir pavardė)