

**UTENOS KREDITO UNIJA**  
**FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS**  
**2020 M. GRUODŽIO 31 D.**

**Utenos kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**110088423**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**2020 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2021-03-05

(ataskaitos sudarymo data)

2020

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	1085	799
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	88	88
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	752	45
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	6968	6378
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	1	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	1	11
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	104	106
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	1	2
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>8999</b>	<b>7429</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		8356	6939
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	2101	1790
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	6230	5129
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	25	20
IV.	Atidėjiniai	-	0	0
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	-	0	0

<b>C.</b>	<b>Nuosavas kapitalas</b>		643	490
I.	Pajinis kapitalas	<u>11</u>	436	373
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>11</u>	117	31
III.	Perkainojimo rezervas	-	0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	90	86
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	90	0
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	0	86
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>8999</b>	<b>7429</b>

Administracijos vadovas

(parašas)

Andrius Mackonis

Vyr. finansininkė

(parašas)

Edita Aleksandravičienė

**Utenos kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**110088423**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2021-03-05

(ataskaitos sudarymo data)

2020 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<u>12</u>	375	278
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>12</u>	85	65
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>13</u>	60	52
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>13</u>	9	8
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	-16	21
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>14</u>	16	-54
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	0	-33
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>15</u>	220	192
VIII.	Kitos veiklos pajamos	-	0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	-	0	0
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ</b>	<u>16</u>	104	86
XI.	Pelno mokestis	<u>16</u>	14	0
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		90	86

Administracijos vadovas

(parašas)

Andrius Mackonis

Vyr. finansininkė

(parašas)

Edita Aleksandravičienė

Utenos kredito unija

Įm. k. 110088423, Aušros g. 34-3, Utena

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

**2020 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

### I. BENDROJI INFORMACIJA

Utenos kredito unija buvo užregistruota 2002 m. gruodžio 19 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2002 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją Utenos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Utenos kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų 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 Aušros g. 34-3, Utenoje.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai (2019 m. pabaigoje - 7 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1732		1662	
Juridiniai asmenys		101		92

## 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, galiojusius 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 pakankamą 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 neturi vertybinių popierių.

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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant 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 5,31 proc. (2019 m. - 4,70 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 parodomas gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turta, biudžeto skolas 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 290 Eur (2019 m. - 290 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
Įsigytos teisės:	
Licencijos	6
Kitos teisės	6
Kitas nematerialus turtas	4
Prestižas	15
Pastatai	30
Lengvieji automobiliai	10

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
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 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 parodomas pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinta.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomas 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 parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomas 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 specialiujų 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 šiems 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.

Bendrujų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas 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 atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

## **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 0,3 % 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.

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	42	45
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1 043	754
Pinigai kelyje	-	0
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>	<b>1 085</b>	<b>799</b>

#### 2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Viso investicijos į VVP</b>	-	-
Investicijos į LCKU pajus	98	98
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	10	10
<b>Iš viso</b>	<b>88</b>	<b>88</b>

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 sukauptą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 10 proc., t.y. 10 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 10 proc., 10 tūkst. Eur) vertės sumažėjimas.

**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>700</b>	<b>0</b>
1.1. iki 3 mėnesių	700	-
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	-	-
1.3. nuo 1 iki 5 metų	-	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	-	-
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	52	45
<b>Iš viso</b>	<b>752</b>	<b>45</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020 m. 0,1 proc. 2019 m. nuo 0,34 proc. iki 0,5 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				
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b>				
Standartinė	4399	0	4210	0
Galimos rizikos	1652	7	1153	5
Padidintos rizikos	255	7	282	5
Abejotina	154	5	208	11
Nuostolinga	580	53	579	33
<b>Iš viso</b>	<b>7 040</b>	<b>72</b>	<b>6 432</b>	<b>54</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>6 968</b>		<b>6 378</b>	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 54 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 18 tūkst. Eur.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos vartojimo, žemės ūkio, būsto kreditai.

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 unija patenkino 30 klientų prašymų dėl kreditų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, tačiau atidėtų įmokų suma nesudarė reikšmingos sumos nuo kreditų portfelio.

**5 Pastaba.** Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Trumpalaikės skolos	1	0
<b>Kitas finansinis turtas iš viso</b>	<b>1</b>	<b>0</b>

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Už skolas perimtas nefinansinis turtas</b>		
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje</b>	-	-
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	-	-
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>	-	-
<b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>		
Būsimo laikotarpio išlaidos	-	1
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	1	10
<b>Iš viso</b>	<b>1</b>	<b>11</b>

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 19 pastaboje.



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

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2019 m. sausio 1 d.</b>								
<b>Įsigijimo vertė</b>	<b>0</b>	151	7	5	12	14	1	190
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	51	4	5	9	7	0	76
<b>Likutinė vertė</b>	<b>-</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>114</b>
<b>Apyvarta per 2019 metus</b>								
Įsigijimai	0	0	0	0	0	0	2	2
Pardavimai	0	0	0	0	0	0	0	0
Nurašymai	0	0	0	0	0	0	0	0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	0	5	1	0	1	1	2	10
<b>Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>0</b>							0
Įsigijimo vertė	-	151	7	5	12	14	3	192
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	56	5	5	10	8	2	86
<b>Likutinė vertė</b>	<b>-</b>	<b>95</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>106</b>
<b>Apyvarta per 2020 metus</b>								
Įsigijimai	0	0	5	0	3	0	2	10
Pardavimai	0	0	0	0	0	0	0	0
Nurašymai	0	0	1	0	2	0	0	3
Nusidėvėjimas (amortizacija)	0	5	2	0	1	1	2	11
<b>Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.</b>								
Įsigijimo vertė	-	151	11	5	13	14	5	199
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	61	6	5	9	9	4	94
<b>Likutinė vertė</b>	<b>-</b>	<b>90</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>105</b>

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	1 793	1449
Tikslinė kredito linija iš LCKU	307	341
<b>Iš viso</b>	<b>2 101</b>	<b>1 790</b>

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

Tikslinės kredito linijos panaudojimo terminas 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 fiziniams asmenims</b>	6 048	5 000
1.1. Terminuotieji indėliai	3 105	2702
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2 943	2298
<b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>	182	129
2.1. Terminuotieji indėliai	1	1
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	181	128
<b>Iš viso:</b>	<b>6230</b>	<b>5 129</b>

2020 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,1 proc. iki 2 proc. (2019 m. - nuo 0,1 proc. iki 2 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,1 proc. iki 2 proc. (2019 m. - nuo 0,1 proc. iki 2 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai	3	4
Atostogų rezervas	18	14
Sukauptos audito išlaidos	2	2
Kiti įsipareigojimai	2	0
<b>Iš viso:</b>	<b>25</b>	<b>20</b>

**11 Pastaba.** Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>436</b>	<b>373</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	416	351
Privalomasis pajinis kapitalas	54	51

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tvarus papildomas pajus	363	300
Privilegiuotieji pajai	0	0
Netvarus pajinis kapitalas	20	22
Gražintini pajai	2	2
Nesutvarinti papildomi pajai	18	20

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų nuo 2017-01-01, iki 2017-01-01 vertė buvo 28,96 Eur. 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 priklausantį 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.

## 12 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	375	277
Už vertybinius popierius	0	
Už lėšas LCKU	0	1
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	0	
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>375</b>	<b>278</b>
Už indėlius	32	26
Už LCKU paskolas	53	38

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už tikslinių programų paskolas	1	1
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>85</b>	<b>65</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>289</b>	<b>213</b>

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	48	37
Komisinių pajamos už pervedimus	6	6
Kortelių aptarnavimo pajamos	3	2
Delspinigių pajamos	2	7
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	0
Kitos pajamos	2	0
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:</b>	<b>60</b>	<b>52</b>
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	5	3
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	4	5
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	0
Paskolų administravimo sąnaudos	-	0
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>9</b>	<b>8</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>51</b>	<b>44</b>

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>16</b>	<b>21</b>
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>16</b>	<b>54</b>
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	18	15
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	0	39
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	0	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	-2	0
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	0	0
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>0</b>	<b>-33</b>
Rezultatas iš nurašytų kreditų		6
Beviltiškos skolos	0	-39

**15 Pastaba.** Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	124	99
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	11	10
Reklamos ir marketingo sąnaudos	2	3
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	16	14
Indėlių draudimo sąnaudos	5	5
Audito išlaidos	2	3
Ofiso reikmenys	2	2
Teisinės išlaidos	1	1
Draudimo išlaidos	0	0
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	26	24
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
Patalpoms išlaidos	2	2
Kitos išlaidos	27	27
<b>Iš viso</b>	<b>220</b>	<b>192</b>

**16 Pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	5	0
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	9	0
<b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>	<b>14</b>	<b>0</b>

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Likutis metų pradžioje</b>	10	6
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių	-9	4
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>1</b>	<b>10</b>

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs dėl sukauptų mokestinių nuostolių.

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

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	17,13	14,12	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	197,45	152,57	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	≤10	14,98	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	0	0	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 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.

\*\* Kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. (taikomas pereinamasis laikotarpis), paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

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

### **18 pastaba.** Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas - garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2020-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2050	1143	3444	2362	8999
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4169	1870	2280	680	8999
Likvidusis turtas					1085

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

### 19 Pastaba. Susijusios šalys

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	60	48
Išmokos VO nariams	8	5
Kitos priskaičiuotos sumos		
<b>Iš viso:</b>	<b>68</b>	<b>53</b>
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

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

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Išduotų paskolų likučiai	55	30
Palūkanų pajamos	2	2
Priimtų indėlių likučiai	47	14
Palūkanų išlaidos	0	0

**20 Pastaba.** Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumas

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 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 657 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.
- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2020 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 90 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas:

<b>Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas</b>	<b>Nuomos trukmė</b>
Transportas	neapibrėžta
Kavos aparato nuoma	neapibrėžta

**21 Pastaba.** Informacija apie pinigų srautus

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



**22 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
2.	Grynasis finansinių metų pelnas (nuostolis)	90,15
<b>3.</b>	<b>Paskirstytinasis pelnas (nuostolis) (1+2)</b>	<b>90,15</b>
4.	Nuostolio dengimas iš Rezervinio kapitalo	0
5.	Pervedimai iš atsargos kapitalo	0
6.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus metus)	0
7.	Pervedimai į rezervinį kapitalą	90,15

**23 Pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų pobalansinių įvykių iki galutinės finansinės atskaitomybės sudarymo nebuvo.

## IV. PRIEDAI

### 1 priedas

**Utenos kredito unija**  
(kredito unijos pavadinimas)

**110088423**  
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

### NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2020 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	319				31	350
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>319</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31</b>	<b>350</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					86	86
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai		31			-31	0
Pajinio kapitalo pokytis	54					54
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>373</b>	<b>31</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>86</b>	<b>490</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					90	90
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		86			-86	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	63					63
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>436</b>	<b>117</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>90</b>	<b>643</b>

Administracijos vadovas

(parašas)

Andrius Mackonis

Vyr. finansininkė

(parašas)

Edita Aleksandravičienė

**Utenos kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**110088423**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

2021-03-05

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1.	gautos palūkanos		375	289
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		80	60
I.1.	Rezultatas		295	229
I.2.1.	gauti komisiniai		55	43
I.2.2.	sumokėti komisiniai		9	9
I.2.2.	Rezultatas		46	34
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2840	1423
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		3445	3607
I.3.	Rezultatas		-605	-2184
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		15848	13612
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		14753	13110
I.4.	Rezultatas		1095	502
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		2111	2466
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		2506	854
I.5.	Rezultatas		-395	1612
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		5	9
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		204	178
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		6	0
I.6.	Rezultatas		-205	-169
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>231</b>	<b>24</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	0
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	0
II.1.	Rezultatas		0	0
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		8	2

II.2.	Rezultatas		-8	-2
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			0
II.3.	Rezultatas		0	0
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		-8	-2
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1.	pajų įmokos		90	85
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		27	31
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
III.1.	Rezultatas		63	54
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			0
III.2.	Rezultatas		0	0
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			0
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			0
III.3.	Rezultatas		0	0
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		63	54
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		286	76
<b>V.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pradžioje</b>		799	723
<b>VI.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pabaigoje</b>		1085	799

Administracijos vadovas

(parašas)

Andrius Mackonis

Vyr. finansininkė

(parašas)

Edita Aleksandravičienė