

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

## TAURAGĖS KREDITO UNIJA

kodas 112046768, S. Dariaus ir S. Girėno g. 28, Tauragės m., Tauragės r. sav.

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 M. GRUODŽIO 31 D.

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

#### I. BENDROJI INFORMACIJA

Tauragės kredito unija buvo užregistruota 2000 m. balandžio 13 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2000 m. balandžio 13 d. išdavė licenciją Tauragės kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Tauragės 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 S. Dariaus ir S. Girėno g. 28, Tauragės m., Tauragės r. sav.

Kredito unija 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 8 darbuotojai (2019 m. pabaigoje - 8 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2605		2661	
Juridiniai asmenys		147		143

## 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 pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

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

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

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

## **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

## **Finansinis turtas**

### **Investicijos į vertybinius popierius**

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

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

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

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

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

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

#### **Paskolų vertės sumažėjimas**

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2020 m.	2019 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,82 proc. (2019 m. – 7,21 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 turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

### Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikraja 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 435 Eur (2019 m. - 435 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga ir ryšių priemonės	3
Kita įranga	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

### **Finansiniai įsipareigojimai**

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

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

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

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus 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 specialiųjų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitose 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 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2019 metų - 5 proc.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo.

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

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

### **Nuosavas kapitalas**

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

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

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

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

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

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

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

### **Neapibrėžtumai**

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

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

### **Poataskaitiniai įvykiai**

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

### **Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,2 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 30 000 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir

ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	19	34
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	3	34
Lėšos centrinėje kredito unijoje	2 019	780
Pinigai kelyje	-	-
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>	<b>2 041</b>	<b>848</b>

#### 2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	136	138
Parduoti laikomi VVP	-	-
Sukauptos palūkanos	0	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
<b>Viso investicijos į VVP</b>	<b>136</b>	<b>138</b>
Investicijos į LCKU pajus	118	118
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	12	12
<b>Iš viso:</b>	<b>242</b>	<b>244</b>

Kredito unijos turimi VVP yra įsigyti laikyti iki išpirkimo termino, t.y. 2021 m. rugpjūčio 28 d. Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2020 m. ir 2019 m. buvo 0,394 proc.

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 turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikraja 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 2018 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 10 proc., t.y. 12 tūkst. Eur vertės sumažėjimas. 2020 m. ir 2019 m. įsigytų pajų suma nesikeitė.

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Terminuotieji indėliai LCKU</b>		
<b>1. Terminuoti indėliai</b>		
1.1. iki 3 mėnesių		
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)	<b>55</b>	53
<b>Iš viso:</b>	<b>55</b>	<b>53</b>

Ataskaitinių metų pabaigai kredito unija terminuotų indėlių LCKU neturėjo.

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b>	<b>314</b>			<b>335</b>		
Standartinė	<b>258</b>	3944		<b>269</b>	3585	
Galimos rizikos	<b>18</b>	516		<b>22</b>	537	2
Padidintos rizikos	<b>5</b>	122	1	<b>18</b>	373	8
Abejotina	<b>9</b>	78	0	<b>8</b>	250	1
Nuostolinga	<b>24</b>	342	19	<b>18</b>	238	

<b>Iš viso</b>	<b>5002</b>	<b>20</b>	<b>4 983</b>	<b>11</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>4982</b>		<b>4 972</b>	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 11 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 9 tūkst. Eur.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos būstui įsigyti, tai 51,19 proc. viso kredito unijos paskolų portfelio.

2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniams ir juridiniams asmenims. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, apimtis bendraja verte sudarė 405 tūkst. Eur (tai sudarė 7,87% kredito unijos paskolų portfelio bendraja verte), iš jų 352 tūkst. Eur sudarė pertvarkymai, atitinkantys paskelbtų moratoriumų sąlygas. Daugiausia pertvarkymai buvo atlikti verslo sektoriaus klientams.

2020 m. gruodžio 31 d. jau buvo suėjęs atidėjimo terminas 340 tūkst. eurų dėl COVID-19 atidėtoms paskoloms, iš jų apie 1,47 proc. kreipėsi dėl papildomo pertvarkymo. 2021 m. sausio mėn. moratoriumai fiziniams ir juridiniams asmenims buvo pratęsti, tačiau nebuvo pastebėta, kad būtų reikšmingas naujai besikreipiančių asmenų skaičius.

#### **5 Pastaba.** Kitas finansinis turtas

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unija kito finansinio turto neturėjo.

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Būsimo laikotarpio išlaidos	18	18
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>18</b>	<b>18</b>

Kredito unija 2020 ir 2019 metais perimto turto už skolas neturėjo.

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Kompiuterinė įranga</b>	<b>Baldai</b>	<b>Kitas ilgalaikis turtas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Likučiai 2019 m. sausio 1 d.</b>				
<b>Įsigijimo vertė</b>	7	3	9	19
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-5	-3	-6	-14
<b>Likutinė vertė</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>5</b>
<b>Apyvarta per 2019 metus</b>				
Įsigijimai	1			1
Pardavimai				0
Nurašymai			-1	-1
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-1			-1
<b>Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.</b>				
<b>Įsigijimo vertė</b>	8	3	8	19
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-6	-3	-6	-15
<b>Likutinė vertė</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>4</b>
<b>Apyvarta per 2020 metus</b>				
Įsigijimai	1	1	1	3
Pardavimai				0
Nurašymai				0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-2		-1	-3
<b>Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.</b>				
<b>Įsigijimo vertė</b>	9	4	9	22
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-8	-3	-7	-17
<b>Likutinė vertė</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>5</b>

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Paskolos iš LCKU	-	
Tikslinė kredito linija iš LCKU	150	166
<b>Iš viso:</b>	<b>150</b>	<b>166</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 gražinimo terminas 2033-11-05.

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</b>	5 233	4 851
1.1. Terminuotieji indėliai	2 971	3 213
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2 262	1 638
<b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>	1 399	631
2.1. Terminuotieji indėliai	120	19
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	1 279	612
<b>Iš viso:</b>	<b>6 632</b>	<b>5 482</b>

2020 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,35 proc. iki 1,15 proc. (2019 m. - nuo 0,35 proc. iki 2,20 proc.), juridiniams asmenims taip pat - nuo 0,35 proc. iki 1,15 proc. (2019 m. - nuo 0,75 proc. iki 1,05 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai	3	3
Atostogų rezervas	9	6
Sukauptos audito išlaidos		0
Mokėtinas pelno mokestis	2	1
Kiti įsipareigojimai		
<b>Iš viso:</b>	<b>14</b>	<b>10</b>



**13 Pastaba. Nuosavas kapitalas**

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>362</b>	<b>349</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	331	315
Privalomasis pajinis kapitalas	79	81
Tvarus papildomas pajus	252	234
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	31	34
Gražintini pajai	7	7
Nesutvarinti papildomi pajai	24	27

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 50 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.

### *Nuosavo kapitalo reikalavimai*

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Siekdama kredito unija didinti nuosavą kapitalą, visuotinio susirinkimo sprendimu, visą nepaskirstytą pelną kelia į privalomąjį rezervą.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai".

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Už paskolas nariams	245	212
Už vertybinius popierius	1	1
Už lėšas LCKU	-	1
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	0
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>246</b>	<b>214</b>
Už indėlius	25	30
Už LCKU paskolas	-	2
Už tikslinių programų paskolas	0	0
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>25</b>	<b>32</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>221</b>	<b>182</b>

#### **15 Pastaba.** Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Paskolų administravimo mokesčiai	23	37
Komisinių pajamos už pervedimus	13	14
Kortelių aptarnavimo pajamos	6	5
Delspinigių pajamos	3	3
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtoju/gavėju	0	1
Kitos pajamos	1	1
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:</b>	<b>46</b>	<b>61</b>

Kortelių aptarnavimo sąnaudos	13	10
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	8	8
Finansų maklerio įmonės komisiniai	0	0
Paskolų administravimo sąnaudos	1	0
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>22</b>	<b>18</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>24</b>	<b>43</b>

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	- 7	6
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	7	6
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	9	5
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	0	0
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	0	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	0	0
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	2	-1

**17 Pastaba.** Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	93	97
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	3	2
Reklamos ir marketingo sąnaudos	2	1
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	12	12
Indėlių draudimo sąnaudos	6	5
Audito išlaidos	2	2

Ofiso reikmenys	5	3
Teisinės išlaidos	0	0
Draudimo išlaidos	1	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	-	0
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	3
Kitos išlaidos (neleidžiami atskaitymai)	10	14
Kitos operacinės išlaidos	20	19
Komandiruotės ir transportas	4	5
ALKU išlaidos	2	2
Patalpų nuoma	13	13
Kitos išlaidos patalpoms	8	7
<b>Iš viso :</b>	<b>182</b>	<b>186</b>

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

2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unija kitos veiklos pajamų ar sąnaudų neturėjo.

**19 Pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Einamųjų metų pelno mokestis	3	2
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
<b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>	<b>3</b>	<b>2</b>

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

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, likvidumo ir didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvus. Kadangi kredito unija nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto pastarasis normatyvas nėra aktualus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	16,44	13,85	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	323,82	253,12	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	19,45	14,26	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo

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

\*\* 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.

## **20 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	2230	698	1909	2506	7343
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3950	1669	1163	561	7343
Likvidumo rodiklis, proc.					323,82

2019-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1038	568	2129	2404	6139
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2735	1918	996	490	6139
Likvidumo rodiklis, proc.					257,62

## 22 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorė ir kt. artimais giminystės ryšiais susiję asmenys (tėvai, vaikai) ir 2 juridiniai asmenys.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	55	54
Tantjemos	0	0
Kitos priskaičiuotos sumos	4	0
<b>Iš viso:</b>	<b>59</b>	<b>54</b>
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		

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	92	97
Palūkanų pajamos	2	2
Priimtų indėlių likučiai	379	347
Palūkanų išlaidos	2	2
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	150	166
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą		2
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas		
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU		

### **23 Pastaba.** Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 19 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 23 tūkst. Eur).

Kredito unija nuomojasi patalpas. Yra sudaryta trejų metų terminui (2019-01-07 iki 2022-01-07) patalpų nuomos sutartis, metinis nuomos mokestis 13 tūkst. Eur.

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 UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2020 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 155 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

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

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

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

Unija planuoja 2020 metų pelną 53 tūkst. Eur kelti į privalomuosius rezervus.

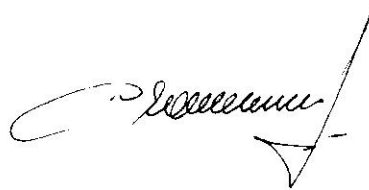
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	53
Atsargos kapitalas	

Paskirstytinas rezultatas – pelnas ( nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	53
Pervedimai iš rezervų	
<b>Paskirstytinas pelnas</b>	53
Pelno paskirstymas:	53
- į privalomąjį rezervą	53
- atsargos kapitalą	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

**26 Pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

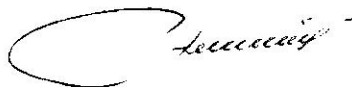
Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovė



Daiva Turolevičienė

Vyr. buhalterė



Lina Vitaitė



**TAURAGĖS KREDITO UNIJA**

(kredito unijos pavadinimas)

**112046768, DARIAUS IR GIRĖNO G. 28, TAURAGĖ**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**2020 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2021 m. kovas 25 d., ketvirtadienis

(ataskaitos sudarymo data)

2020 METŲ

(ataskaitinis laikotarpis)

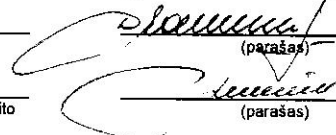
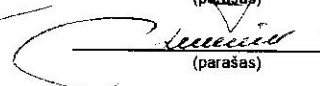
fūktai EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	P pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2 041	848
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	242	244
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	55	53
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	4 982	4 972
V.	Kitas finansinis turtas	5	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	18	18
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	5	4
VIII.	Nematerialusis turtas	7	-	-
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>7 343</b>	<b>6 139</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		6 795	5 658
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	150	166
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	6 632	5 482
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	13	10
IV.	Atidėjimai	11	-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	12	-	-

	Nuosavas kapitalas		548	481
<b>C.</b>	<b>Nuosavas kapitalas</b>		548	481
I.	Pajinis kapitalas	13	362	349
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	133	101
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		53	31
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		53	
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	31
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>7 343</b>	<b>6 139</b>

Administracijos vadovė (kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)	 (parašas)	Daiva Turolevičienė (vardas ir pavardė)
Vyr. buhalterė (kredito unijos vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)	 (parašas)	Lina Vitaitė (vardas ir pavardė)

## TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

112046768, DARIAUS IR GIRĖNO G. 28, TAURAGĖ

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

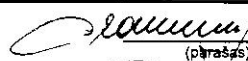
## 2020 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2021-03-25

(ataskaitos sudarymo data)

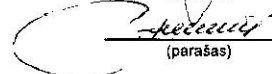
Eil. Nr.	2020 METŲ		tūkst. Eur	
	(ataskaitinis laikotarpis)		(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	246	214
II.	Palūkanų sąnaudos	14	25	32
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	46	61
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	22	18
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	7	-6
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	7	6
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	182	186
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18	-	-
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ</b>		56	33
XI.	Pelno mokestis	19	3	2
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		53	31

Administracijos vadove  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

  
(parašas)

Daiva Turlevičienė  
(vardas ir pavardė)

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

  
(parašas)

Lina Vitaitė  
(vardas ir pavardė)

**TAURAGĖS KREDITO UNIJA**

(kredito unijos pavadinimas)

112046768, DARIUS IR GIRĖNO G. 28, TAURAGĖ

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

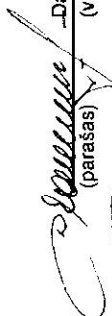
2020 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas		Rezervai ir kapitalai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
	privalomasis	atsargos	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	339	87			15	441
Apskaitos politikos pakeltimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
<b>Perskaiciuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>339</b>	<b>87</b>			<b>15</b>	<b>441</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					31	31
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						-
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		15			15	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	10					10
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>349</b>	<b>102</b>			<b>31</b>	<b>482</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					53	53
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						-
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		31			31	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	13					13
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>362</b>	<b>133</b>			<b>53</b>	<b>548</b>

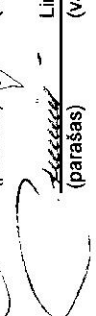
Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

  
Daiva Turolevičienė  
(parašas) (vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

  
Lina Viliute  
(parašas) (vardas ir pavardė)


**TAURAGĖS KRĖEDITO UNIJA**  
(kredito unijos pavadinimas)  
**112046768, DARIAUS IR GIRĖNO G. 28, TAURAGĖ**  
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

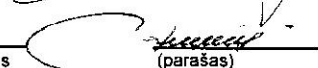
2021-03-25  
(ataskaitos sudarymo data)

Eli. Nr.	Stralpeniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1.	gautos palūkanos		246	214
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		25	44
I.1.	Rezultatas		221	170
I.2.1.	gauti komisiniai		42	56
I.2.2.	sumokėti komisiniai		22	20
I.2.2.	Rezultatas		20	36
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		1 307	1 152
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1 325	1 892
I.3.	Rezultatas		18	740
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		21 639	19 629
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		20 489	19 223
I.4.	Rezultatas		1 150	406
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	76	425
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	94	202
I.5.	Rezultatas		18	223
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		4	108
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		177	477
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		3	2
I.6.	Rezultatas		176	371
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1 180</b>	<b>276</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		2	2
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
II.1.	Rezultatas		2	2
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		3	2
II.2.	Rezultatas		3	2
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3.	Rezultatas		-	-
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1</b>	<b>-</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1.	pajų įmokos		25	42
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		12	32
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		13	10
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	-
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		-	-
III.2.	Rezultatas		-	-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
III.3.	Rezultatas		0	-
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>13</b>	<b>10</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>1 193</b>	<b>266</b>
<b>V.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pradžioje</b>		<b>848</b>	<b>1114</b>
<b>VI.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pabaigoje</b>		<b>2 041</b>	<b>848</b>

Administracijos vadovė  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

  
(parašas) Daiva Turolėvičienė  
(vardas ir pavardė)

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

  
(parašas) Lina Vitaite  
(vardas ir pavardė)