

**Kredito unija "Germanto lobis"**

(kredito unijos pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6, Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**2020 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2021 m. kovo 8 d.

(ataskaitos sudarymo data)

**2020 m.**

(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst. EUR**

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	<b>TURTAS</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	8 357	4 335
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	435	435
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	249	1 628
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	21 988	20 580
V.	Kitas finansinis turtas	5	84	86
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	1	3
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	416	401
VIII.	Nematerialusis turtas	7	0	0
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>31 530</b>	<b>27 468</b>

	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>29 692</b>	<b>25 753</b>
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	8	190	182
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	9	28 300	24 419
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	10	99	49
IV.	Atidėjiniai	11	0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	12	1 103	1 103

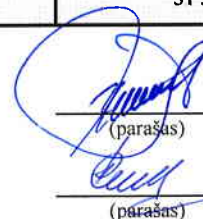
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>1 838</b>	<b>1 715</b>
I.	Pajinis kapitalas	13	1 698	1 791
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	1	1
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	139	-77
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	25	215	123
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	25	-76	-200
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>31 530</b>	<b>27 468</b>

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-es) pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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

  
(parašas)

Inga Navikienė

(vardas ir pavardė)

  
(parašas)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)

**Kredito unija "Germanto lobis"**

(kredito unijos pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6, Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2021 m. kovo 8 d.

(ataskaitos sudarymo data)

**2020 m.**

(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst. Eur**

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

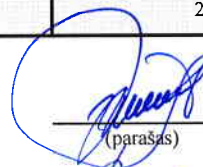
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	949	824
II.	Palūkanų sąnaudos	14	212	224
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	195	173
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	68	58
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	67	32
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	-67	-32
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	714	630
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	14	13
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18	2	2
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ</b>		229	128
XI.	Pelno mokestis	19	14	5
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		215	123

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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



(parašas)

Inga Navikienė

(vardas ir pavardė)



(parašas)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)

## **Kredito unija „Germanto lobis“**

Įmonės kodas 112041073, Sedos g. 6, LT-87112 Telšiai

### **AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

**2020 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

#### **I. BENDROJI INFORMACIJA**

Kredito unija "Germanto lobis" buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1997 m. lapkričio 27 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997 m. Lapkričio 27 d. išdavė licenciją kredito unijai "Germanto lobis" teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Kredito unija "Germanto lobis" - 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 Sedos g. 6, Telšiai.

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

1. Luokės kasa; adresas: Kuršėnų g. 1, Luokė, Telšių raj.
2. Tryškių kasa; adresas: Stoties g. 1, Tryškiai, Telšių raj.
3. Varnių kasa; adresas: Vytauto g. 2, Varniai, Telšių raj.
4. Rietavo filialas; adresas: Oginskių g. 10, Rietavas

Per 2020 m. kredito unija neatidarė naujų kasų ir neuždarė veikiančių.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 25 darbuotojai (2019 m. pabaigoje - 24 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	6 457		6 958	
Juridiniai asmenys		192		185

## 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**

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 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).

Kredito unijos įsigytos reikalavimo teisių sutartys (pirktos paskolos) yra priskiriamos finansiniam turtui - paskoloms ir gautinoms sumoms, pirkimo metu pripažįstamos įsigijimo savikaina, t.y. už jas sumokėto atlygio suma, o vėliau vertinamos amortizuota savikaina. Joms taip pat kaip kitoms kredito unijos suteiktoms paskoloms vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

#### **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 5 proc. (2019 m. - 5 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 tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto "Atsargos" nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur (2019 m. – 500,00 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	30
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

### **Finansiniai įsipareigojimai**

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

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo



verslo apskaitos standarto "Pelno mokestis", 31-ojo verslo apskaitos standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikraja 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 tikraja 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 tikraja 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 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 paskirstytino 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 paskirstytino 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.

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 0,1-0,3 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400,00 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

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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	115	109
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	10	2
Lėšos centrinėje kredito unijoje	8 232	4 224
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>	<b>8 357</b>	<b>4 335</b>

#### 2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU pajus	483	483
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	48	48
<b>Iš viso</b>	<b>435</b>	<b>435</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 turta, 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. 48 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 10 proc., 48 tūkst. Eur) vertės sumažėjimas.

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

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

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Terminuotieji indėliai LCKU</b>		
<b>1. Terminuoti indėliai</b>	-	<b>1 400</b>
1.1. iki 3 mėnesių	-	1400
<b>2.Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)</b>	<b>249</b>	<b>228</b>
<b>Iš viso</b>	<b>249</b>	<b>1 628</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. svyravo nuo 0,00 proc. iki 0,45 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.**

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.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b>				
Standartinė	12 862	0	11 904	0
Galimos rizikos	3 812	5	3 400	6
Padidintos rizikos	1 173	4	888	5
Abejotina	1 285	10	1 060	3
Nuostolinga	2 968	93	3 470	128
<b>Iš viso</b>	<b>22 100</b>	<b>112</b>	<b>20 722</b>	<b>142</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>21 988</b>		<b>20 580</b>	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 142 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 30 tūkst. Eur.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos nekilnojamajam turtui, žemės ūkio bei verslo sektoriams. 2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinė kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniams ir juridiniams asmenims. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, apimtis bendrąja verte sudarė 793 tūkst. Eur (tai sudarė 3,6 % kredito unijos paskolų portfelio bendrąja verte), pertvarkymai neatitiko paskelbtų moratoriumų sąlygų. Daugiausia pertvarkymai buvo atlikti verslo sektoriaus klientams.

2020 m. gruodžio 31 d. jau buvo suėjęs atidėjimo terminas 793 tūkst. eurų dėl COVID-19 atidėtomis paskoloms, iš jų apie 13 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

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas

kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Reikalavimo teisių perleidimo sutartis su Pajūrio kredito unija	69	74
Nordea Bank reikalavimo perleidimo sutartis	10	11
Kitas turtas	5	1
<b>Kitas finansinis turtas iš viso</b>	<b>84</b>	<b>86</b>

Unija 2013-03-28 pasirašė Reikalavimo teisių perleidimo sutartį Nr.14-01 su Pajūrio kredito unija. Antroji Reikalavimo perleidimo sutartis Nr.15/11/07 pasirašyta 2015-11-30 su Nordea Bank AB.

#### **6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas 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, pavyzdžiui, atidėtojo mokesčio turtas ir pan. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>		
Būsimo laikotarpio išlaidos	1	3
<b>Iš viso</b>	<b>1</b>	<b>3</b>

Būsimo laikotarpio išlaidų turtą sudaro apmokėtos išankstinės sąskaitos, kurios į sąnaudas nusirašys sekančiais metais.

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

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

## Ilgalaikis 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>13</b>	627	69	53	92	94	4	952
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-238	-68	-43	-89	-70	-4	-512
<b>Likutinė vertė</b>	<b>13</b>	<b>389</b>	<b>1</b>	<b>10</b>	<b>3</b>	<b>24</b>	-	<b>440</b>
<b>Apyvarta per 2019 metus</b>								
Įsigijimai			5	1	5			11
Pardavimai								0
Nurašymai			37	7	25	27		96
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-32	34	4	23	17		46
<b>Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.</b>								
Įsigijimo vertė	13	627	37	47	72	67	4	867
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-271	-33	-39	-66	-53	-4	-466
<b>Likutinė vertė</b>	<b>13</b>	<b>356</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>6</b>	<b>14</b>	-	<b>401</b>
<b>Apyvarta per 2020 metus</b>								
Įsigijimai			8		2	64		74
Pardavimai								0
Nurašymai			3	1		6	4	14
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-32	1	-2	-2	-14	4	-45
<b>Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.</b>								
Įsigijimo vertė	13	627	42	46	74	125	-	927
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-303	-32	-41	-68	-67	0	-511
<b>Likutinė vertė</b>	<b>13</b>	<b>324</b>	<b>10</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>58</b>	-	<b>416</b>

### 8 Pastaba. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tikslinė kredito linija iš LCKU	190	182
<b>Iš viso</b>	<b>190</b>	<b>182</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.

Unijos prievolių užtikrinimo priemonės: Unija yra paėmusi iš LCKU paskolą pagal VSF2 INVEGOS projektui. Šiuo projektu skatinami pradedantys verslininkai.

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

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.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b><i>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</i></b>	<b>26 742</b>	<b>23 219</b>
1.1. Terminuotieji indėliai	14 938	14 605
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	11 804	8 614
<b><i>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</i></b>	<b>1 558</b>	<b>1 200</b>
2.1. Terminuotieji indėliai	404	556
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	1 154	644
<b>Iš viso:</b>	<b>28 300</b>	<b>24 419</b>

2020 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,10 proc. iki 2,47 proc. (2019 m. - nuo 0,15 proc. iki 2,79 proc.), juridiniams asmenims - nuo 1,65 proc. iki 4,65 proc. (2019 m. - nuo 0,80 proc. iki 4,65 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose, pavyzdžiui, mokėtini mokesčiai, su darbo santykiais susiję įsipareigojimai, įskaitant atostoginių kaupinius, atidėtojo mokesčio įsipareigojimai, sukauptos sąnaudos, būsimųjų laikotarpių pajamos, kitos kredito unijos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai. 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.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>		
Surinkti mokėtini mokesčiai	-	1
Atostogų rezervas	20	18
Sukauptos mokėtinos sumos	36	18
Neaktyvių sąskaitų lėšos	42	11
Kiti įsipareigojimai	1	1
<b>Iš viso:</b>	<b>99</b>	<b>49</b>

### **11 Pastaba. Atidėjiniai**

Atidėjinių straipsnyje parodomi įsipareigojimai, kurie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną yra tikėtini arba garantuoti, tačiau jų galutinės sumos arba įvykdymo laiko tiksliai negalima nustatyti, bet galima patikimai įvertinti. Atidėjiniai pripažįstami ir vertinami pagal 19-ojo verslo apskaitos standarto „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas bei pobalansiniai įvykiai“ nuostatas.

### **12 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai**

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtines (subordinuotosios) paskolos požymius.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Subordinuota paskola iš LCKU	1 100	1 100
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	3	3
<b>Iš viso:</b>	<b>1 103</b>	<b>1 103</b>

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 m. gegužės 09 d. iš LCKU gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 1100,00 tūkst. Eur, terminas 6 metai, palūkanų norma - 5,83%. 2018 m. gegužės 22 d. buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

2019 m. liepos 31 d. pateiktas prašymas LCKU dėl paskolos pratęsimo metams iki 2025 m. gegužės 9d. 2019 m. rugpjūčio 29 d. buvo pasirašytas susitarimas su LCKU Nr.2, dėl paskolos pratęsimo, taikant 4,94 proc. metinių palūkanų normą. 2019 m. rugsėjo 12 d. gautas Lietuvos banko sprendimas įtraukti subordinuotą paskolą į unijos II lygio kapitalą pratęsiant terminą iki 2025 m. gegužės 9 d.

2020 m. gegužės 14 d. unija pateikė prašymą LCKU, dėl paskolos pratęsimo metams. LCKU tenkino prašymą ir 2020 m. gegužės 25 d. buvo pasirašytas susitarimas Nr. 3 su LCKU, dėl subordinuotos paskolos pratęsimo iki 2026 m. gegužės 9 d.

### 13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų kredito unijos pajų vertė.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>1 698</b>	<b>1 791</b>
<b><i>Tvarus pajinis kapitalas:</i></b>	<b><i>1 572</i></b>	<b><i>1 574</i></b>
Privalomasis pajinis kapitalas	251	260
Tvarus papildomas pajus	1 321	1 314
<b><i>Netvarus pajinis kapitalas</i></b>	<b><i>126</i></b>	<b><i>217</i></b>
Grąžintini pajai	2	2
Nesutvarinti papildomi pajai	124	215

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30,00 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 10,00 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, grąžindama 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 grąžinti 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 grąžinami 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. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

2019 m. gruodžio 31 d. unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už pajinį kapitalą 76 tūkst. Eur. Laikantis LR Kredito unijų įstatymo nuostatų nariai apie susidariusią situaciją buvo informuoti visuotiniame narių susirinkime bei pristatytas priemonių plano projektas, dėl nuosavo

kapitalo didinimo.

Privalomųjų rezervų ir kapitalo dalyje parodoma kredito unijos atsargos kapitalas, privalomasis rezervas ir kiti rezervai. Kredito unijos kapitalo ir rezervų sudarymas ir naudojimas nustatomas kredito unijos įstatuose.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Privalomas rezervas ir atsargos kapitalas	1	1

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

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

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos turi būti pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Už paskolas nariams	949	818
Už lėšas LCKU	-	6
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>949</b>	<b>824</b>
Už indėlius	158	161
Už LCKU paskolas	54	63
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>212</b>	<b>224</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>737</b>	<b>600</b>

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą ir pan. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos, pavyzdžiui, konsultavimo, ir panašios pajamos ir sąnaudos.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Paskolų administravimo mokesčiai	77	59
Komisinių pajamos už pervedimus	63	56
Kortelių aptarnavimo pajamos	11	9
Delspinigių pajamos	20	17
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	7	7
Kitos pajamos	17	25
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:</b>	<b>195</b>	<b>173</b>
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	28	25
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	33	26
Paskolų administravimo sąnaudos	7	7
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>68</b>	<b>58</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>127</b>	<b>115</b>

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Kredito unija šiame straipsnyje parodo specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>67</b>	<b>32</b>
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>- 67</b>	<b>-32</b>
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-30	5
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-18
Nurašytų paskolų sąnaudos	62	73
Susigrąžintos nurašytos paskolos	99	92

### 17 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrujų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla, pavyzdžiui, administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, vertės pasikeitimo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, nematerialiojo turto amortizacijos, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas ilgalaikio materialiojo turto nuvertėjimas (nuostolis dėl vertės sumažėjimo) ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Jei ilgalaikio materialiojo turto apskaitai buvo taikomas perkainotos vertės būdas ir jei to turto perkainojimo rezervo (rezultatų) suma yra mažesnė už nuostolio dėl vertės sumažėjimo sumą, ta dalis, kuri yra didesnė už perkainojimo rezervo (rezultatų) sumą, pripažįstama ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis ir taip pat įtraukiama į šį straipsnį. Šiame straipsnyje taip pat parodomas nematerialiojo turto vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	425	378
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	59	50
Reklamos ir marketingo sąnaudos	17	12
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	55	52
Indėlių draudimo sąnaudos	24	21
Audito išlaidos	4	4
Ofiso reikmenys	16	10
Teisinės išlaidos	1	1
Draudimo išlaidos	5	4
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	34	30
Telefonas ir ryšio sąnaudos	13	14
Kitos išlaidos patalpoms	11	10
Kitos išlaidos	50	44
<b>Iš viso</b>	<b>714</b>	<b>630</b>

### 18 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos, pavyzdžiui, ilgalaikio turto nuomos pajamos ir susijusios sąnaudos, tokio turto (išskyrus finansinį turtą) perleidimo pelnas (nuostoliai), nepagrindinės veiklos paslaugų teikimo pajamos ir tokių paslaugų savikaina.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	14	13
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>14</b>	<b>13</b>
Patalpų nuomos sąnaudos	2	2
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

## 19 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	14	5
<b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>	<b>14</b>	<b>5</b>

## 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
<b>Turtas</b>	<b>9196</b>	<b>2311</b>	<b>9164</b>	<b>10859</b>	<b>31530</b>
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>754</i>	<i>2311</i>	<i>9164</i>	<i>9759</i>	<i>21988</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	<i>0</i>		<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>	<b>15593</b>	<b>8574</b>	<b>4265</b>	<b>3098</b>	<b>31530</b>
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>15490</i>	<i>8534</i>	<i>4144</i>	<i>132</i>	<i>28300</i>
Fizinių asmenų	14313	8130	4136	131	26710
Kitų asmenų	1177	404	8	1	1590
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-6397	-6263	4899	7761	0
Likvidusis turtas					8347
Netenkamas pinigų srautas					2633
Gaunamas pinigų srautas					125
Grynas netenkamas pinigų srautas					2508
<b>Likvidumo rodiklis, proc.</b>					<b>332,82</b>

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2019-12-31:

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
<b>Turtas</b>	<b>6541</b>	<b>2144</b>	<b>8517</b>	<b>10266</b>	<b>27468</b>
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>717</i>	<i>2144</i>	<i>8517</i>	<i>9202</i>	<i>20580</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>	<b>11950</b>	<b>8167</b>	<b>4397</b>	<b>2954</b>	<b>27468</b>
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>11875</i>	<i>8126</i>	<i>4280</i>	<i>138</i>	<i>24419</i>

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Fizinių asmenų	11205	7571	4280	138	23194
Kitų asmenų	670	555	0	0	1225
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-5409	-6023	4120	7312	0
Likvidusis turtas					4333
Netenkamas pinigų srautas					3320
Gaunamas pinigų srautas					1515
Grynas netenkamas pinigų srautas					1805
<b>Likvidumo rodiklis, proc.</b>					<b>240,07</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, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai Metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	16,88	16,04	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	332,82	240,07	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	14,24	13,35	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.



## 22 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos vadovais yra laikomi Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas. 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	111	99
Kitos priskaičiuotos sumos	14	13
<b>Iš viso:</b>	<b>125</b>	<b>112</b>

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:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	303	225
Palūkanų pajamos	9	7
Priimtų indėlių likučiai	991	1 030
Palūkanų išlaidos	10	12
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	1 293	1 285
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	54	63
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	-	1 400
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	-	6
LCKU gautos paslaugos, valdymo mokestis ir stabilizacijos fondo įmokos	99	96
Valstybės kapitalo aptarnavimo kaštai	1	-

### 23 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 587 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. – 1 530 tūkst. Eur).

Informacija apie nuomos sutartis:

#### Turtas, kurį kredito unija nuomojasi iš trečiųjų šalių

1 lentelė

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos	Turtas, kurį unija nuomojasi	Kas mėnesį mokama nuomos suma EUR (be PVM)
2014-08-22	2024-08-31	Patalpos plane pažymėtos 1-3, kurios plotas 11,65 kv. m. su bendro naudojimo patalpomis, pažymėtomis indeksais 1-1 (0,28 kv. m.) ir 1-2 (1,60 kv. m.), esančios Kuršėnų g. 1, Luokės mstl., Telšių r. sav.	15,65 suma į ketvirtį
Papildomas susitarimas, dėl 2012-05-25 nuomos sutarties Nr. 13/R8-111 atnaujinimo, 2018-07-13 Nr. 38	2021-07-15	Patalpa pažymėta indeksu 1-3 (11,97 kv. m.), bendro naudojimo patalpos (5,04 kv. m.), iš viso - 17,01 kv. m., esančios Oginskių g. 10, Rietavas.	19,73
2015-02-18 nuomos sutartis Nr. F-23	2025-02-17	Patalpos, pažymėtas indeksais 1-21 (4,55 kv.m.), 1-22 (3,29 kv. m.) ir 1-23 (28,08 kv. m.), i-1 (9,79 kv. m.) ir 1-20 (3,85 kv. m.). Nuomojamų patalpų bendras plotas 49,56 kv. m., esančios Vytauto g. 2, Varniuose, Telšių r. sav.	74,34
2015-04-13 Nr. N-4	2025-04-12	Patalpos pažymėtos indeksais 1-1 (0,13 kv. m.) ir 1-2 (0,91 kv. m.), viso: 12,96 kv. m., esančios Stoties g. 1, Tryškių mstl., Telšių r. sav.	25,92

## Turtas, kurį kredito unija nuomoja trečiosioms šalims

2 lentelė

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomoja	išnuomos dalies plotas m2	Bendras turto plotas m2	Kas mėnesį gaunama nuomos suma EUR (be PVM)	Išnuomoto turto balansinė vertė EUR 2020.12.31
2006-07-01 negyvenamųjų patalpų nuomos sutarties Nr. 06-02, pakeitimo 2020-03-04 susitarimas,	2024-07-01	Pastato dalis	134,31	1013,94	546,03	317 927,28
Negyvenamųjų patalpų nuomos sutarties Nr. 05-02/02 (2005-11-21), pakeitimo 2020-03-12 susitarimas.	2025-04-01	Pastato dalis	78,99	1013,94	343,61	317 927,28
Negyvenamųjų patalpų nuomos sutarties Nr. 06 (2016-06-15), pakeitimo 2020-03-12 susitarimas.	2025-04-01	Pastato dalis	15,12	1013,94	75,6	317 927,28
2020-03-04 Susitarimas dėl biuro patalpų nuomos sutarties Nr. 1 (2015-03-16) pakeitimo.	2023-03-16	Pastato dalis	47,41	1013,94	102	317 927,28
2019-01-24	2022-01-23	Pastato dalis	76	1013,94	1 astronominės valandos kaina 7 Eur	317 927,28

### 24 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

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

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-77
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	215
Atsargos kapitalas	1
Paskirstytinas rezultatas – pelnas ( nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	139
Pervedimai iš rezervų	0
<b>Paskirstytinas pelnas</b>	<b>139</b>
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	139
- dividendai	0
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-

**26 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai**

Įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovė

Vyriausia buhalterė



Inga Navikienė

Rasa Malcevičienė

**Kredito unija "Germanto lobis"**

(kredito unijos pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6, Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI****2020 metų**

ataskaitinis laikotarpis

tūkst. Eur

ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 845		1		-200	1 646
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 845	0	1	0	-200	1 646
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					123	123
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-54					-54
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1 791</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>-77</b>	<b>1 715</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					215	215
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai			1			1
Panaudoti rezervai			-1		1	0
Pajinio kapitalo pokytis	-93					-93
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1 698</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>139</b>	<b>1 838</b>

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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

(parašas)

Inga Navikienė

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)

**Kredito unija "Germanto lobis"**

(kredito unijos pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6, Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI****2020 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1.	gautos palūkanos		951	818
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		203	228
I.1.	<i>Rezultatas</i>		748	590
I.2.1.	gauti komisiniai		161	135
I.2.2.	sumokėti komisiniai		68	58
I.2.2.	<i>Rezultatas</i>		93	77
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		5 097	4 176
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		6 439	6 609
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-1 342	-2 433
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		69 911	65 533
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		66 039	62 864
I.4.	<i>Rezultatas</i>		3 872	2 669
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		14 481	1 757
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		13 094	1 071
I.5.	<i>Rezultatas</i>		1 387	686
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		49	52
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		612	576
I.6.3.	sumokėtas pelno mokesčiai		6	
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-569	-524
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>4 189</b>	<b>1 065</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
II.1.	<i>Rezultatas</i>			
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		74	11
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-74	-11
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>			
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-74</b>	<b>-11</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1.	pajų išmokos		11	160
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		104	214
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-93	-54
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>			
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-93</b>	<b>-54</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>4 022</b>	<b>1 000</b>
<b>V.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pradžioje</b>		<b>4 335</b>	<b>3 335</b>
<b>VI.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pabaigoje</b>		<b>8 357</b>	<b>4 335</b>

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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

(parašas)

Inga Navikienė

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)