

Ukmergės ūkininkų kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

KU kodas 10083981, Vytauto g.4-19 Ukmergė,

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

BALANSAS

2019 m. gruodžio 31 d.

2019 metai

tūkst. EUR

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir
valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	827	766
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	118	
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	450	845
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	5 418	5810
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	0	118
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	2	1
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	112	127
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	-	
	TURTO IŠ VISO:		6 927	7667

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		6 174	
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	488	1900
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	5 652	5037
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	34	25
IV.	Atidėjiniai		-	
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		-	

C.	Nuosavas kapitalas		753	705
I.	Pajinis kapitalas	<u>11</u>	366	392
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>11</u>	312	221
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	75	92
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	75	92
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		6 927	7667

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Alvydas Dilys
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Zita Kavaliauskienė
(vardas ir pavardė)

Ukmergės ūkininkų kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
KU 110083981 Vytauto g. 4-19 Ukmergė, tel.834063365
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

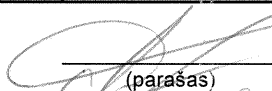
2019 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

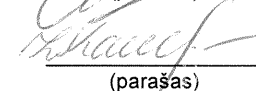
2020-03-10
(ataskaitos sudarymo data)

2019 m. (ataskaitinis laikotarpis)			tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<u>12</u>	334	276
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>12</u>	71	59
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>13</u>	32	43
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>13</u>	6	6
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	2	21
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>14</u>	-	-18
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	-	3
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>15</u>	204	167
VIII.	Kitos veiklos pajamos	<u>16</u>	-	7
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	<u>16</u>	-	16
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ		88	99
XI.	Pelno mokestis	<u>17</u>	13	7
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		75	92

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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


(parašas) Alvydas Dilys
(vardas ir pavardė)


(parašas) Zita Kavaliauskienė
(vardas ir pavardė)

Ukmergės ūkininkų kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

KU kodas 110083981 Vytauto g. 4-19 Ukmergė, tel. 834063365
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2019 metų

tūkst. Eurų

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos		
Likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje	594	153		68	816
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					
Esminių klaidų taisymo rezultatas					
Perskaičiuotas likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje	594	153		68	816
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					
Kitos išmokos					
Sudaryti rezervai		68		-68	
Panaudoti rezervai					
Pajinio kapitalo pokytis	-203				-203
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	392	221		92	705
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					
Kitos išmokos					
Sudaryti rezervai		92		-92	
Panaudoti rezervai					
Pajinio kapitalo pokytis	-27				-27
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	365	313		75	753

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Alvydas Dilys
(vardas ir pavardė)

(parašas)

Vyr. buhalterė

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

Zita Kavaliauskienė
(vardas ir pavardė)

(parašas)

Ukmergės ūkininkų kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

KU kodas 110083981, Vytauto g. 4-19 Ukmergė, tel. 834063365

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

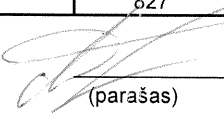
2020-03-10

(ataskaitos sudarymo data)

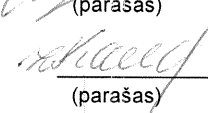
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		334	277
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		72	59
I.1.	Rezultatas		262	218
I.2.1.	gauti komisiniai		31	43
I.2.2.	sumokėti komisiniai		6	6
I.2.2.	Rezultatas		25	37
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2037	1 498
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1642	2 782
I.3.	Rezultatas		395	-1284
I.4.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		20475	15 605
I.4.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		19467	15 591
I.4.	Rezultatas		1008	14
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		1012	3 018
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		2420	1 838
I.5.	Rezultatas		-1409	1180
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		1	15
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		181	103
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		13	
I.6.	Rezultatas		-193	-88
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		88	77
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	
II.1.	Rezultatas		-	
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		-	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		-	55
II.2.	Rezultatas		-	-55
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			7
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			67
II.3.	Rezultatas			-60
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai			-115
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		2,0	326
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		29,0	244
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1.	Rezultatas		-27,0	82
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			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-27	82
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		61	44
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		766	722
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		827	766

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas) Alvydas Dilys
(vardas ir pavardė)

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


(parašas) Zita Kavaliauskienė
(vardas ir pavardė)

Ukmergės ūkininkų kredito unija
KU kodas 110083981, Vytauto 4-19, Ukmergė
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2019 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Ukmergės ūkininkų kredito unija buvo užregistruota 2001-09-14. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2001-08-23 išdavė licenciją Ukmergės ūkininkų kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Ukmergės ūkininkų 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 Vytauto g.4-19, Ukmergė

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 6 darbuotojai (2018 m. pabaigoje - 6 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1668		1669	
Juridiniai asmenys		98		95

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2019 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2019 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, eurai.

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

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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.	
	2019 m.	2018 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5 proc. (2018 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 parodomos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto "Atsargos" nuostatas.

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2018 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:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	1
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų 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 šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2019 metų apmokestinamajam pelnui taikomas [15] proc. pelno mokesčio tarifas, 2018 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės išmokos. 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 2019 m. sudarė 313 tūkst. Eurų ir 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 221 tūkst. Eurų.

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 neapibrėžtumu 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.

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

1.Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	20	28
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	40	50
Lėšos centrinėje kredito unijoje	767	688
Pinigai kelyje	-	
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	827	766

2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	-	
Parduoti laikomi VVP	-	
Sukauptos palūkanos	-	
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	
Viso investicijos į VVP	-	-
Investicijos į LCKU pajus	118	
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	-	
Iš viso	118	-

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	400	700
1.1. iki 3 mėnesių	400	300
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų		400
1.3. nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	50	145
Iš viso	450	845

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2019 m. svyravo nuo 0 proc. iki 0,76 proc. (2018 m. nuo 0,14 proc. iki 0,81 proc.).

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		
	Kieki s	Apskaitin ė vertė	Spec. atidėjini ai	Kieki s	Apskaitin ė vertė	Spec. atidėjini ai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos-						
Standartinė		3478			3022	
Galimos rizikos		1634	1		1656	2
Padidintos rizikos		229			538	
Abejotina		49			506	
Nuostolinga		28			88	
Iš viso		5 418	1		5 810	2
Amortizuota savikaina		5 417			5808	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2019 metų pradžioje buvo 2,01 tūkst. Euro, per 2019 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti iki 1,3 tūkst. Eurų.

5. Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
"Kito finansinio turto" apibrėžimą atitinkantis turtas [Investicijos į LCKU]		118
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-	
Kitos sukauptos pajamos	-	
Kitas finansinis turtas iš viso	-	118

6. Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turt

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje		
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	-	
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	1	1
Kitas turtas	-	
Atidėto pelno mokesčio turtas	1	
Iš viso	2	1

7. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialus

Informacija pateikta Eurais

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2018 m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė		104017	3868	7619	2857			118361
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		28391	3549	6581	2633			41154
Likutinė vertė	-	132408	7417	14 200	5 490	-	-	159 515
Apyvarta per 2018 metus								
Įsigijimai						55000		55000
Pardavimai								
Nurašymai								
Nusidėvėjimas (amortizacija)		4161	222	813	219	5347		10543
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.		75626	319	1037	224	49653		126859
Įsigijimo vertė	-						-	
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)								
Likutinė vertė	-	-	-	-	-	-	-	
Apyvarta per 2019 metus								
Įsigijimai								
Pardavimai								
Nurašymai								
Nusidėvėjimas (amortizacija)		4161	222	813	219	9167		14582
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.		71466	97	224	4	40486		112277
Įsigijimo vertė	-	104017	3868	7619	2857	55000	-	173361
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		32551	3771	7395	2853	14514		61084
Likutinė vertė	-	71466i	97	224 -	4	40486	-	112277

8. Pastaba. Mokėtinos sumos ir
įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	431	1831
Tikslinė kredito linija iš LCKU	57	69
Iš viso	488	1 900

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

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	5 270	4 727
1.1. Terminuotieji indėliai	3 100	2910
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2 170	1817
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	382	310
2.1. Terminuotieji indėliai	230	125
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	152	185
Iš viso:	5 652	5 037

10. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai	2	
Atostogų rezervas	20	14
Sukauptos audito išlaidos		3
Mokėtini atlyginimai		
Mokėtinas pelno mokestis	7	6
Mokėtinas GPM	1	
Mokėtinas SD mokestis	2	
Kiti įsipareigojimai	2	2
Iš viso:	34	25

11. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	366	392
Tvarus pajinis kapitalas:	339	346
Privalomasis pajinis kapitalas	52	52
Tvarus papildomas pajus	287	294
Netvarus pajinis kapitalas	27	46
Grąžintini pajai	1	1
Nesutvarinti papildomi pajai	26	45

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

Kredito unija, 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 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. 2019 m. ir 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

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

12. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	333	274
Už vertybinius popierius	-	
Už lėšas LCKU	1	2
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	
Iš viso pajamų	334	276
Už indėlius	31	30
Už LCKU paskolas	40	29
Už tikslinių programų paskolas	0	
Iš viso sąnaudų	71	59
Grynosios palūkanų pajamos	263	217

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	18	32
Komisinių pajamos už pervedimus	10	8
Kortelių aptarnavimo pajamos	2	1
Delspinigių pajamos	1	1
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	1	1
Kitos pajamos	-	
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	32	43
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	3	3
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	1
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	
Paskolų administravimo sąnaudos	1	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	6	6
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	26	37

14. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	2	
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-	
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	2	
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-	-18
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	1	
Nurašytų paskolų sąnaudos	-	
Nurašytų paskolų sąnaudos	-	12
Susigrąžintos nurašytos paskolos	1	-15

15 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	120	105
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	15	11
Reklamos ir marketingo sąnaudos	1	1
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	12	11
Indėlių draudimo sąnaudos	4	4
Audito išlaidos	3	3
Ofiso reikmenys	1	1
Teisinės išlaidos	2	2
Draudimo išlaidos	2	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	16	15
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
	-	
	-	
Kitos išlaidos	26	10
Iš viso	204	167

16 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	-	
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	
Iš viso pajamų	-	7
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	-	
Iš viso sąnaudų	-	16

17. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	13	7
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	13	7

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje		
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokesčių nuostolių		
Turto pokytis dėl atostogų rezervo	1023	
Likutis metų pabaigoje	1023	

18. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

2019-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1277	1343	2939	1368	6927
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2777	2863	531	756	6927
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1500	-1520	2408	612	
Likvidusis turtas					787
Einamieji įsipareigojimai					5269

2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1401	1694	3339	1233	7667
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3142	2777	1043	705	7667
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1741	-1083	2296	528	
Likvidusis turtas					1640
Einamieji įsipareigojimai					4456

19. 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	19,84	17,26	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*	511,5	36,81	2018-12-31 likvidumo normatyvas ne mažiau 30 proc. 2019-12-31 likvidumo rodiklis (kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis*	-	160,48	2018-12-31 ne mažiau 100 proc., 2019-12-31 netaikomas
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	21,34	17,58	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	15,64	21,48	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo***

* Iki 2019 m. kovo 31 d. kredito unijoms buvo taikomas likvidumo normatyvas ir padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis, o nuo 2019 m. balandžio 1 d. taikomas likvidumo rodiklis.

** 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 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc., nuo 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 5,78 proc., nuo 2020 m. sausio 1 d. – 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 Eurų.

20. Pastaba. Susijusios šalys

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai (4 asmenys), paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovais artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovų sutuoktinis(sugyventinis) , vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai).		
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	68	79
Tantjemos	6	6
Kitos priskaičiuotos sumos	13	10
Iš viso:	87	95
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:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	56	124
Palūkanų pajamos	7	7
Priimtų indėlių likučiai	295	141
Palūkanų išlaidos		
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas		
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą		
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas		
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU		

21. Pastaba. Nebalansiniai

įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 113735 Eur (2018 m. gruodžio 31 d. - 141611 Eur).

22. Pastaba Informacija apie pinigų srautus

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

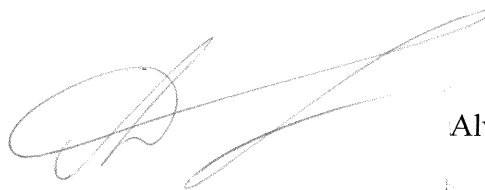
23. Pastaba. Pelnu(nuostolių) paskirstymo projektas

Nr.	Pavadinimas	suma
1.	Einamųjų metų grynasis pelnas EUR	75
2.	Pelnas po nuostolio padengimo EUR	75
3.	Skirstytinas pelnas EUR	75
4.	Skirstymas:	
	a) rezervai EUR	75
	b) nepaskirstytas pelnas EUR	

24. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

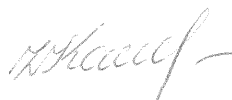
2020 m. pradžioje įvykęs koronaviruso (COVID-19) proveržis tiek pasaulyje, tiek Lietuvoje turės poveikį tolimesnei verslo veiklai. Šis įvykis nėra koreguojantis pobalansinis įvykis, todėl į jį nebuvo atsižvelgta darant apskaitinius įvertinimus ir prielaidas dėl kredito unijos suteiktų paskolų ar kito turto vertės sumažėjimo 2019 m. gruodžio 31 d., tačiau jis gali reikšmingai paveikti šiuos įvertinimus kitų metų finansinėse ataskaitose. Dėl situacijos neapibrėžtumo, susijusio su tolesne COVID-19 pandemijos situacija ir jos bendra galima neigiama įtaka ekonomikai, šių finansinių ataskaitų išleidimo datai dar nebuvo įmanoma pagrįstai įvertinti galimo šio įvykio poveikio.

Administracijos vadovas



Alvydas Dilys

Vyr. buhalterė



Zita Kavaliauskienė