

Ukmergės ūkininkų kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

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

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

BALANSAS

2020 m. gruodžio 31 d.

2020 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos
tikslumo lygis ir
valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	1888	827
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	118	118
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	1363	450
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	5 671	5418
V.	Kitas finansinis turtas			0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>5</u>	1	2
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>6</u>	100	112
VIII.	Nematerialusis turtas		-	
	TURTO IŠ VISO:		9141	6927

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		8293	6174
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	<u>7</u>	58	488
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	<u>8</u>	8208	5652
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	<u>9</u>	27	34
IV.	Atidėjiniai		-	
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		-	

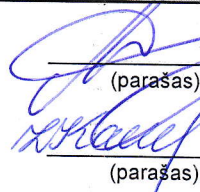
C.	Nuosavas kapitalas		848	753
I.	Pajinis kapitalas	<u>10</u>	347	366
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>10</u>	388	312
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	113	75
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	113	75
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		9141	6927

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

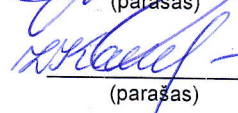
Vyr. buhalterė

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

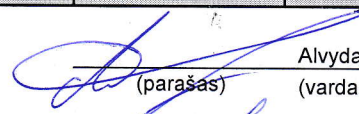
2020 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

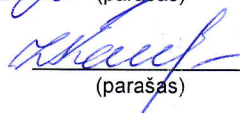
2021-03-12
(ataskaitos sudarymo data)

2020 m. (ataskaitinis laikotarpis)			tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	11	336	334
II.	Palūkanų sąnaudos	11	49	71
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	12	57	32
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	12	7	6
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13	0	-2
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	13	0	-2
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	-	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	205	203
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ		132	88
XI.	Pelno mokestis	15	19	13
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		113	75

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

 Alvydas Dilys
(parašas) (vardas ir pavardė)

 Zita Kavaliauskienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

UKMERGĖS ŪKININKŲ KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2020 M. GRUODŽIO 31 D.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 M. GRUODŽIO 31 D. veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (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 grąžintinų 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 (2019 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	1669		1668	
Juridiniai asmenys		109		98

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, galiojusias 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 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 pirmybė. 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 verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" įsipareigojimai" nuostatas.

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 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 unių 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 (2019 m. – 500 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 pasitikėtinų (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas

pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos 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 parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos 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) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2020 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15proc. pelno mokesčio tarifas, 2019 metų -15 proc.

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

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

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

Kredito unijos privalomasis rezervas 2020 m. sudarė 388 tūkst. Eur, 2019 metais jis buvo 312 tūkst. Eur.

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.

Kiti kredito unijos rezervai – tai rezervai, kurių sudarymas ir naudojimas numatytas kredito unijos įstatuose.

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 01-03% nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	17	20
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	40
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1 870	767
Pinigai kelyje	-	
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1 888	827

2. Pastaba. Investicijos į LCKU pajus

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU pajus	131	131
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	13	13
Iš viso	118	118

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU turimą sukaupą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 10 proc., t. y. 13150 Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 10 proc., 13150 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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	1300	400
1.1. iki 3 mėnesių	1300	400
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų		
1.3 nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	63	50
Iš viso	1363	450

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020 m. svyravo nuo 0 proc. iki 0,96 proc. (2019 m. nuo 0 proc. iki 0,76 proc.).

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

4. Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos. Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos						
Standartinė	234	4166		225	3478	
Galimos rizikos	36	1221		42	1634	1
Padidintos rizikos	5	89		7	229	
Abejotina	6	177		4	49	
Nuostolinga	2	18		2	28	
Iš viso	283	5671	0	280	5418	1
Amortizuota savikaina		5671			5418	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 0,66 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 0,31 tūkst. Eur.

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

2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniams ir juridiniams asmenims. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, apimtis bendraja verte sudarė 217 tūkst. Eur (tai sudarė 3,8 % kredito unijos paskolų portfelio bendraja verte), iš jų 193 tūkst. Eur sudarė pertvarkymai, atitinkantys paskelbtų moratoriumų sąlygas. Daugiausia pertvarkymai buvo atlikti verslo sektoriaus klientams.

2020 m. gruodžio 31 d. jau buvo suėjęs atidėjimo terminas 210 tūkst. eurų dėl COVID-19 atidėtoms paskoloms, iš jų apie 0 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. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos		1
Kitas turtas	-	
Atidėto pelno mokesčio turtas	1	1
Iš viso	1	2

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 15 pastaboje.

6. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nemater. turtas	Iš viso
Likučiai 2019 m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė		104	4	8	3	55		173
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-28	-4	-7	-3	-5		-46
Likutinė vertė	-	76		1		50	-	127
Apyvarta per 2019 metus								
Įsigijimai						55		55
Pardavimai								0
Nurašymai								
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-4		-1		-8		-13
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	-	104	4	8	3	55	-	174
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-32	-4	-8	-3	-15	0	-62
Likutinė vertė	-	72				40	-	112
Įsigijimai			1					1
Pardavimai								0
Nurašymai								0
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-4				-9		-13
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	-	104	5	8	3	55	-	175
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-36	-4	-8	-3	-24	0	-75
Likutinė vertė	-	68	1			31	-	100

7. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	-	431
Tikslinė kredito linija iš LCKU	58	57
Iš viso	58	488

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.

Unijos prievolių užtikrinimo priemonės: atskleisti įkeitimus pagal sutartis (Invega, jei už LCKU paskolas 2020 12 31 buvo įkeisti indėliai ar pan.)

Ataskaitiniais metais kredito unija dalyvavo finansinėse priemonėse, skirtose palengvinti sąlygas šalies žemės ūkio subjektams. 2020 m. gruodžio 31d. kredito unija, pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, iš CKU buvo gavusi paskolas pagal šias finansines priemones:

- UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolų, finansuojamų iš įgyvendinant Lietuvos kaimo plėtros 2007–2013 metų programos finansines priemones grąžintų lėšų, teikimas pirmine gamyba užsiimantiems ūkio subjektams“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.
- UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolos nukentėjusiems nuo nepalankių klimato reiškinių“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 36 mėn.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims		
	7288	5270
1.1. Terminuotieji indėliai	2991	3100
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	4297	2170
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	920	382
		230
2.1. Terminuotieji indėliai	232	230
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	688	152
Iš viso:	8208	5652

2020 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,1 proc. iki 1,3 proc. (2019 m. - nuo 0,1 proc. iki 1,3 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,1 proc. iki 1,3 proc. (2019 m. - nuo 0,1 proc. iki 1,3 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

9. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai		2
Atostogų rezervas	18	20
Sukauptos audito išlaidos		
Mokėtini atlyginimai		
Mokėtinas pelno mokestis	6	7
Mokėtinas GPM		1
Mokėtinas SD mokestis		2
Kiti įsipareigojimai	3	2
Iš viso:	27	34

10. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	347	366
Tvarus pajinis kapitalas:	330	339
Privalomasis pajinis kapitalas	53	52
Tvarus papildomas pajus	277	287
Privilegijuotieji pajai	-	
Netvarus pajinis kapitalas	17	27
Gražintini pajai	1	1
Nesutvarinti papildomi pajai	16	26

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvaryų 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 grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausančią 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.

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

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

11. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	336	333
Už vertybinius popierius	-	
Už lėšas LCKU	-	1
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	
Iš viso pajamų	336	334
Už indėlius	32	31
Už LCKU paskolas	17	40
Už tikslinių programų paskolas	0	
Iš viso sąnaudų	49	71
Grynosios palūkanų pajamos	287	263

12 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	38	18
Komisinių pajamos už pervedimus	15	10
Kortelių aptarnavimo pajamos	3	2
Delspinigių pajamos	1	1
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	1
Kitos pajamos	0	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	57	32
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	5	3
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	2
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	
Paskolų administravimo sąnaudos	-	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	7	6
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	50	26

13. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

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

14. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos.
Pakeista praeitų metų iš viso suma: aritmetinė klaida.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	122	120
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	14	15
Reklamos ir marketingo sąnaudos	2	1
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	12	12
Indėlių draudimo sąnaudos	5	4
Audito išlaidos	2	3
Ofiso reikmenys	1	1
Teisinės išlaidos	2	2
Draudimo išlaidos	3	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	19	16
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
Tantjemos	6	
Nario mokestis ALKU	3	
Kitos išlaidos patalpoms	5	
Kitos išlaidos	7	25
Iš viso	205	203

15. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtas pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	19	13
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	1	
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	20	13

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje		
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių		
Turto pokytis dėl atostogų rezervo	1	1
Likutis metų pabaigoje	1	1

16. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	20,68	19,84	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	854,14	511,5	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	18,52	21,34	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	17,18	15,64	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

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

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

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

17. 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.

2020-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3287	1523	2754	1577	9141
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5370	2583	326	862	9141
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-2083	-1060	2428	715	
Likvidusis turtas					1887
Einamieji įsipareigojimai					7288

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

18. Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai (5 asmenys), paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas, bei su kredito unijos vadovais artimaisiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovų sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai).

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	73	68
Tantjemos	6	6
Kitos priskaičiuotos sumos	10	13
Iš viso:	89	87
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	139	56
Palūkanų pajamos	1	7
Priimtų indėlių likučiai	797	295
Palūkanų išlaidos	7	
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas		
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą		
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas		
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU		

19. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 142570 Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 113735 Eur).

- Pagal UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2020 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 832185,09 Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.

20. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

21. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas
2020 m. pelno paskirstymas

Straipsniai	Suma tūkst. Eur
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	113
Atsargos kapitalas	
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	113
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	113
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	113
- atsargos kapitalą	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	

22. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai kurie gali turėti reikšmės finansinių ataskaitų sudarymui už 2020 metus nebuvo.

Administracijos vadovas

Alvydas Dilys

Vyr. buhalterė

Zita Kavaliauskienė

UKMERGĖS ŪKININKŲ KREDITO UNIJA

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

2020 metų

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraejusių finansinių metų pabaigoje	392	221			92	705
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraejusių finansinių metų pabaigoje	392	221	-	-	92	705
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)						75
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			92			92
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	27					27
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	365	313	-	-	75	753
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)						113
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai						-
Panaudoti rezervai			75			75
Pajinio kapitalo pokytis	18					-
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	347	388	-	-	113	848

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Administracijos vadovas

(vaidas ir pavardė)

Zita Kavaliauskienė

(vaidas ir pavardė)

UKMERGĖS ŪKININKŲ KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

KU kodas 110083981, Vytauto g.4-19, Umergė

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

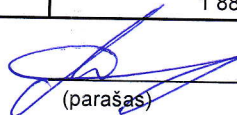
2021-03-12

(ataskaitos sudarymo data)

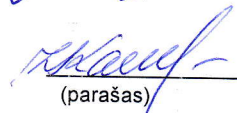
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		336	334
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		49	72
I.1.	Rezultatas		287	262
I.2.1.	gauti komisiniai		56	31
I.2.2.	sumokėti komisiniai		7	6
I.2.2.	Rezultatas		49	25
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2 356	2 037
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		2 608	1 642
I.3.	Rezultatas		- 252	395
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		22 467	20 475
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		19 911	19 467
I.4.	Rezultatas		2 556	1 008
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	2 101	1 012
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	3 443	2 420
I.5.	Rezultatas		- 1 342	- 1 409
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		1	1
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		199	181
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		20	13
I.6.	Rezultatas		- 218	- 193
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		1 080	88
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 turtą		-	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	
II.2.	Rezultatas		- 1	-

II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	-	1	-
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		3	2
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		21	29
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1	Rezultatas	-	18	-27
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas		-	-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-	18	-27
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		1 061	61
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		827	766
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1 888	827

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)