

**UKMERGĖS ŪKININKŲ
KREDITO UNIJA**

FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

(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 4 darbuotojai (2021 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	1711		1713	
Juridiniai asmenys		120		116

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2022 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2022 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, kurie apima standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

Kredito unija nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių.

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t.y., kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankama reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti

tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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.	
	2022 m.	2021 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. (2021 m. – 5 proc.) diskonto norma.

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama paskolų vertės sumažėjimą) kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 "Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo" bei jo vėlesniais pakeitimais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodomas gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turta, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Atsargos" nuostatas.

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

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Nematerialusis turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2021 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	3

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. Mokėtinės sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės 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. Mokėtinės sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose 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 specialiujų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl

finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones 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, 2022 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15proc. pelno mokesčio tarifas, 2021 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 2022 m. sudarė 645 tūkst. Eur., (2021 metais jis buvo 500 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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.

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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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.

I. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	37	34
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	1
Lėšos centrinėje kredito unijoje	2492	2224
Pinigai kelyje		
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	2492	2259

2. Pastaba. Investicijos į LCKU pajus

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU pajus	179	174
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas		
Iš viso	179	174

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2021 ir 2022 gruodžio 31d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur.

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 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), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2022 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus, per 2022 metus buvo pravesta 5,1 tūkst. Eurų suma.

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	400
1.1. iki 3 mėnesių	400	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)	67	66
Iš viso	467	466

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2022 m. svyravo nuo 0 proc. iki 1,00 proc. (2021 m. nuo 0 proc. iki 0,96 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			Prašę finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos						
Standartinė	209	5598		231	4913	
Galimos rizikos	25	664		27	1233	
Padidintos rizikos	1	59		3	181	
Abejotina	3	53		5	107	
Nuostolinga	1			1	2	
Iš viso	239	6374		267	6436	
Amortizuota savikaina		6374			6436	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2022 metų pradžioje buvo 0,06 tūkst. Eur, per 2022 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 0,01 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfeliui reikšminga neigiama įtaką indentifikuota nebuvo. 2022 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos žemės ūkiui segmentams/sektoriams.

5. Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

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

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 2021 m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė		104	5	8	3	55		175
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-36	-4	-8	-3	-24		-75
Likutinė vertė	-	68				31	-	100
Apyvarta per 2021 metus								
Įsigijimai			1					1
Pardavimai								0
Nurašymai								
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-4				-10		-14
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	-	104	5	8	3	55	-	175
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-40	-4	-8	-3	-34	0	-89
Likutinė vertė	-	64	1			21	-	86
Įsigijimai			1		1			2
Pardavimai								0
Nurašymai								0
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-5				-8		-13
Likučiai 2022m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	-	104	5	8	4	55	-	176
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-45	-4	-8	-3	-42	0	-103
Likutinė vertė	-	59	1	-	1	13	-	74

7. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	586	261
Tikslinė kredito linija iš LCKU	53	72
Iš viso	639	333

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 2021 12 31 buvo įkeisti indėliai ar pan.)

Ataskaitiniais metais kredito unija dalyvavo finansinėse priemonėse, skirtose palengvinti sąlygas šalies žemės ūkio subjektams. 2022 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. Pirmine gamyba užsiimantiems ūkio subjektams paskolų likutis 2022 m. gruodžio 31 dienai 210,5 tūkst. Eurų sumą
- 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. Kredito unijoje išduota nebuvo.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims		
	7048	7204
1.1. Terminuotieji indėliai	3385	3275
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	3663	3929
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims		
	758	883
2.1. Terminuotieji indėliai	323	233
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	435	650
Iš viso:	7806	8087

2022 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,1 proc. iki 1,1 proc. (2021 m. - nuo 0,1 proc. iki 1,1 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,1 proc. iki 2,5 proc. (2001 m. - nuo 0,1 proc. iki 1,1 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		
Atostogų rezervas	20	21
Sukauptos audito išlaidos		
Mokėtini atlyginimai		
Mokėtinas pelno mokestis	6	9
Mokėtinas GPM		
Mokėtinas SD mokestis		
Kiti įsipareigojimai	10	10
Iš viso:	36	40

10. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	297	317
Tvarus pajinis kapitalas:	290	306
Privalomasis pajinis kapitalas	54	54
Tvarus papildomas pajus	236	252
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	7	11
Gražintini pajai	1	1
Nesutvarinti papildomi pajai	6	10

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, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Nesutvarinti papildomi pajai gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2022 m. ir 2021 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	399	355
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	-	-
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	399	355
Už indėlius	34	32
Už LCKU paskolas	14	8
Už tikslinių programų paskolas	0	0
Iš viso sąnaudų	48	40
Grynosios palūkanų pajamos	351	315

12 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	36	59
Komisinių pajamos už pervedimus	16	16
Kortelių aptarnavimo pajamos	4	5
Delspinigių pajamos	1	0
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	0
Kitos pajamos	3	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	60	81
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	4	5
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	3	2
Finansų maklerio įmonės komisiniai		
Paskolų administravimo sąnaudos		
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	7	7
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	53	74

13. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	13
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:		
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-	-
Specialiųjų atidėjinių LCKU pajams sąnaudos	-	13
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	-	-
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos	14	-

14. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	128	142
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	14	14
Reklamos ir marketingo sąnaudos	2	2
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	14	13
Indėlių draudimo sąnaudos	7	6
Ofiso reikmenys	1	1
Teisinės išlaidos	2	2
Draudimo išlaidos	2	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	25	27
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
Tantjemos	6	6
Nario mokestis ALKU	3	3
Kitos išlaidos patalpoms	6	5
Kitos išlaidos	13	7
Iš viso	225	232

15. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	28	25
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	1	1
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	29	26

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	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	22,97	20,60	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	625,53	551,68	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	18,29	18,65	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-7,09	9,72	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 2022 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,35 proc.(2021 m. sausio 1d. turi būti ne mažesnis kaip 6,83 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.

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.

2021-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3264	1164	3055	2104	9587
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5290	2545	634	1118	9587
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-2026	-1381	2421	986	
Likvidusis turtas					2491
Einamieji įsipareigojimai					7041

2020-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2763	1448	3240	11971	9422
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5014	2748	668	992	9422
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-2251	-1300	2572	979	
Likvidusis turtas					2258
Einamieji įsipareigojimai					7205

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	89	89
Tantjemos	3	6
Kitos priskaičiuotos sumos	0	4
Iš viso:	92	99
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	108	93
Palūkanų pajamos	6	7
Priimtų indėlių likučiai	781	313
Palūkanų išlaidos		4
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

2022 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 78 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 93 tūkst. Eur).

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus dėl COVID-19 ligos protrūkio ar dėl karo Ukrainoje daromos įtakos laikotarpiu, kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito unijos rizikos, 2022 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal šias finansines priemones.

- Pagal UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2022 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 1961 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 2021 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų gražinimo terminas - iki 84 mėn.

- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2022 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, nebuvo. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų gražinimo terminas - iki 72 mėn.

- 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 reaguojant į Rusijos agresiją prieš

Ukraina“ 2022 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 424 tūkst. 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".

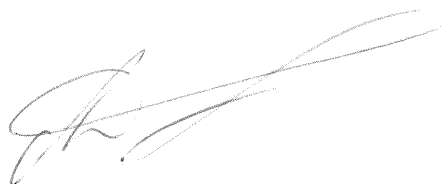
21. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas
2022m. pelno paskirstymas

Straipsniai	Suma tūkst. Eur
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	164
Atsargos kapitalas	
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	164
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	164
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	164
- atsargos kapitalą	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	

22. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Kitų įvykių kurie gali turėti reikšmės finansinių ataskaitų sudarymui už 2022 metus nebuvo.

Administracijos vadovas



Alvydas Dilys

Vyr. buhalterė



Zita Kavaliauskienė

Ukmergės ūkininkų kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

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

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

BALANSAS

2023 m. vasario 28 d.

2022 metai

tūkst. EUR

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos
tikslumo lygis ir
valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	2492	2259
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	179	174
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	467	466
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	6374	6436
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>5</u>	1	1
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>6</u>	74	86
VIII.	Nematerialusis turtas		-	-
	TURTO IŠ VISO:		9587	9422

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		8481	8460
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>7</u>	639	333
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>8</u>	7806	8087
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	<u>9</u>	36	40
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		-	-

C.	Nuosavas kapitalas		1106	962
I.	Pajinis kapitalas	<u>10</u>	297	317
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>10</u>	645	500
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	164	145
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	164	145
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		9587	9422

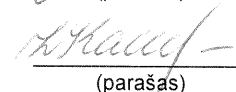
Administracijos vadovas

(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 Kavaliauskiene
(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)

2021 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2023-02-28

(ataskaitos sudarymo data)

2022 m.

tūkst. Eur

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	11	399	355
II.	Palūkanų sąnaudos	11	48	40
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	12	60	81
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	12	7	7
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13	14	13
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	13	-14	13
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	225	232
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		193	170
XI.	Pelno mokestis	15	29	25
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		164	145

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)

Jm.kodas 10083981, Vytauto 4-19, Ukmergė

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2022 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	348	387			113	848
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskačiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	348	387	-	-	113	848
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					145	145
dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		113			113	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	31					31
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	317	500	-	-	145	962
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					164	164
dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		145			145	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	19					19
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	298	645	-	-	164	1 107

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

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2023-02-28

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		397	355
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		47	40
I.1.	Rezultatas		349	315
I.2.1.	gauti komisiniai		58	81
I.2.2.	sumokėti komisiniai		7	7
I.2.2.	Rezultatas		50	74
I.3.1.	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2978	2894
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		3263	2130
I.3.	Rezultatas		285	764
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		26133	25796
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		26415	25674
I.4.	Rezultatas		282	122
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	2297	2150
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	1663	2772
I.5.	Rezultatas		- 634	622
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		3	1
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		212	216
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		9	22
I.6.	Rezultatas		- 217	237
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		250	416
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	1
II.2.	Rezultatas		- 1	1
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			13

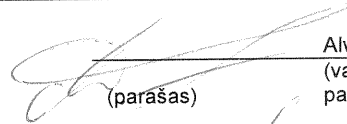
II.3.	Rezultatas			-13
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		1	14
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		1	2
III.1.2.	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		17	33
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1	Rezultatas		-16	-31
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		- 16	-31
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		233	371
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2259	1888
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2492	2259

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

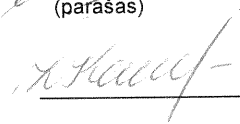
Vyr. buhalterė

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



(parašas)

Alvydas Dilys
(vardas ir pavardė)



(parašas)

Zita Kavaliauskienė
(vardas ir pavardė)