

Grigiškių kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Grigiškės

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2021 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2022 m. kovo 24 d. Nr. _____

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

| Metų (ataskaitinis laikotarpis) | | tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta) | | |
|------------------------------------|---|--|------------------------------|---|
| | TURTAS | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| A. | TURTAS | | | |
| I. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 1 | 506 | 411 |
| II. | Investicijos į vertybinius popierius | 2 | 406 | 583 |
| III. | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 3 | 685 | 443 |
| IV. | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 4 | 4225 | 4051 |
| V. | Kitas finansinis turtas | 5 | 1 | 1 |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | 6 | 10 | 11 |
| VII. | Ilgalaikis materialusis turtas | 7 | 55 | 59 |
| VIII. | Nematerialusis turtas | 7 | | |
| | TURTO IŠ VISO: | | 5888 | 5559 |
| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| B. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | 5300 | 5017 |
| I. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | 8 | 875 | 1004 |
| II. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 9 | 4397 | 3988 |
| III. | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 10 | 28 | 25 |
| IV. | Atidėjiniai | 11 | | |
| V. | Subordinuotieji įsipareigojimai | 12 | | |
| C. | NUOSAVAS KAPITALAS | | 588 | 542 |
| I. | Pajinis kapitalas | 13 | 629 | 598 |
| II. | Privalomieji rezervai ir kapitalas | 13 | 0 | 0 |
| III. | Perkainojimo rezervas | | | |
| IV. | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | | -41 | -56 |
| IV.1 | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | 15 | 47 |
| IV.2 | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | -56 | -103 |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | 5888 | 5559 |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Stanislav Ignatovič

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Jolanta Diečkuviene

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija
(įmonės pavadinimas)

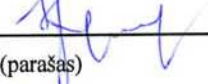
Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Grigiškės
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)


(Tvirtinimo žyma)

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

2022 m. kovo 24 d. Nr. ____
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | tūkst. Eur | |
|----------|---|--------------|------------------------------------|--|
| | | | Metų (ataskaitinis laikotarpis) | (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta) |
| I. | Palūkanų pajamos | 14 | 203 | 189 |
| II. | Palūkanų sąnaudos | 14 | 44 | 43 |
| III. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 15 | 44 | 56 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 15 | 1 | 2 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 16 | 18 | 49 |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos | 16 | -18 | -49 |
| V.2. | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 16 | | |
| VI. | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | | | |
| VII. | Bendrosios administracinės sąnaudos | 17 | 204 | 200 |
| VIII. | Kitos veiklos pajamos | 18 | | |
| IX. | Kitos veiklos sąnaudos | 18 | | |
| X. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ | | 16 | 49 |
| XI.1. | Atidėtas pelno mokestis | 19 | 1 | 2 |
| XI.2. | Pelno mokestis | | 0 | 0 |
| XII. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | | 15 | 47 |

Administracijos vadovas  Stanislav Ignatovič
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė  Jolanta Diečkuvienė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Grigiškės
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2021 Metų

tūkst. Eur

| | Pajinis kapitalas | Rezervai ir kapitalai | | | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|---|-------------------|-----------------------|----------|----------|--------------------------------------|------------|
| | | privalomasis | atsargos | kiti | | |
| Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 561 | | | 1 | -103 | 459 |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas | | | | | | |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas | | | | | | |
| Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 561 | | | 1 | -103 | 459 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | | | | | 47 | 47 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | | | -1 | | -1 |
| Panaudoti rezervai | | | | | | |
| Pajinio kapitalo pokytis | 37 | | | | | 37 |
| Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje | 598 | | | | -56 | 542 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | | | | | 15 | 15 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | | | | | |
| Panaudoti rezervai | | | | | | |
| Pajinio kapitalo pokytis | 31 | | | | | 31 |
| Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje | 629 | | | | -41 | 588 |

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Stanislav Ignatovič
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas) (parašas)

Jolanta Dieckuvienė
(vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

300123739, Kovo 11 osios g 34-33, Grigiškės

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2021-12-31

(ataskaitos sudarymo data)

Tūkst eur.

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------|--|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | Pagrindinės veiklos pinigų srautai | | | |
| I.1.1. | gautos palūkanos | | 202 | 187 |
| I.1.2. | sumokėtos palūkanos | | 43 | 35 |
| I.1. | Rezultatas | | 159 | 152 |
| I.2.1. | gauti komisiniai | | 33 | 44 |
| I.2.2. | sumokėti komisiniai | | 2 | 2 |
| I.2.2. | Rezultatas | | 31 | 42 |
| | susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių | | | 1 079 |
| I.3.1. | | | 1 201 | |
| I.3.2. | suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams | | 1 364 | 1 535 |
| I.3. | Rezultatas | | - 163 | - 456 |
| I.4.1. | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos | | 9 388 | 8 029 |
| I.4.2. | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos | | 8 980 | 8 185 |
| I.4. | Rezultatas | | 408 | - 156 |
| I.5.1. | įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos) | | 660 | 1 305 |
| I.5.2. | išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos) | | 1 029 | 943 |
| I.5. | Rezultatas | | - 369 | 362 |
| I.6.1. | kitos už paslaugas gautos sumos | | 10 | 11 |
| I.6.2. | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | | 199 | 193 |
| I.6.3. | sumokėtas pelno mokestis | | | |
| I.6. | Rezultatas | | - 189 | - 182 |
| | Grynėji pagrindinės veiklos pinigų srautai | | - 123 | - 238 |
| II. | Investicinės veiklos pinigų srautai | | | |
| II.1.1. | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | | 189 | 3 |
| II.1.2. | išmokos įsigyjant vertybinius popierius | | - | 51 |
| II.1. | Rezultatas | | 189 | - 48 |
| II.2.1. | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | - | |
| II.2.2. | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | 2 | |
| II.2. | Rezultatas | | - 2 | |
| II.3.1. | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | | | |
| II.3.2. | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | | | |
| II.3. | Rezultatas | | | |
| | Grynėji investicinės veiklos pinigų srautai | | 187 | - 48 |
| III. | Finansinės veiklos pinigų srautai | | | |
| III.1.1. | pajų įmokos | | 181 | 344 |
| III.1.2. | išstojuosiemis nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai | | 150 | 308 |
| III.1.3. | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams | | - | |
| III.1. | Rezultatas | | - 31 | 36 |
| 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 | | | |
| | Grynėji finansinės veiklos pinigų srautai | | 31 | 36 |
| IV. | Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas) | | 95 | - 250 |
| V. | Pinigai laikotarpio pradžioje | | 411 | 661 |
| VI. | Pinigai laikotarpio pabaigoje | | 506 | 411 |

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Stanislav Ignatovič

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Jolanta Diečkuvienė

(vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav. Grigiškių m.

2021 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2022 m. kovo 24 d. Nr. _
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Grigiškių kredito unija (toliau – unija) yra Lietuvos Respublikoje veikianti kooperatinė bendrovė. Unija užregistruota 2005 m. birželio 16 d. Vilniuje.

Lietuvos bankas 2005 m. gegužės 26 d. išdavė licenciją kredito unijos veiklai. Unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Unija turi investiciją į Lietuvos centrinės kredito unijos pajinį kapitalą. Ši investicija Unijos 2021 ir 2020 m. finansinėse ataskaitose apskaitoma įsigijimo savikaina. Unija nėra sudariusi jungtinės veiklos sutarčių.

Unija neturi investicijų į patronuojamas ir asocijuotas įmones.

Kredito unija turi 1 nutolusią kasą : Lazdynų kasa: Architektų g. 19.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius finansiniais metais sudarė 8 darbuotojus (2020 m. – 8 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius

| | 2021-12-31 | | 2020-12-31 | |
|---|------------|-----|------------|-----|
| <i>Fiziniai asmenys (nariai)</i> | 1844 | | 1843 | |
| <i>Juridiniai asmenys (asocijuoti nariai)</i> | | 286 | | 279 |

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal 2021 m. gruodžio 31 d. galiojusį LR buhalterinės apskaitos įstatymą, LR įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusių LR 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.

Unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 d. , o baigiasi gruodžio 31 d.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos 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.

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2021 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Veiklos tęstinumo. Finansinės ataskaitos pagrįstos prielaida, kad Unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Pastovumo. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti Unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos 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 Unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus.

Kaupimo. Ūkinių operacijų ir įvykių finansinė apskaita Unijoje tvarkoma taikant kaupimo principą. Tai reiškia, kad Unijos 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.

Atsargumo. Unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti atsargiai, t.y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba sumažinta.

Palyginamumo. Unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Turinio viršenybės prieš formą. Ūkinės operacijos ir įvykiai Unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi;

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

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos. 2021 m Unija neturėjo parduoti laikomų vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte.

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto “Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai” nuostatas (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 vertinamos vadovaujantis LR teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijų 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 atitinkamai 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. | |
|--|---|---------|
| | 2021 m. | 2020 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 4.74 proc. (2020 metais taikyta 4,81 proc. diskonto norma).

Sudarydama specialiuosius atidėjinius kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 „Dėl Kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“ bei jo vėlesniais pakeitimais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodomas gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“.

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma.

Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautųjų 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.

Nefinansinis turtas

Kredito unijos nefinansiniam turtui priskiriamas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas, atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, 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, 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 „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur, (2020 m. – 500,00 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą,

proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikti žemiau:

| Ilgalaikio turto grupė | Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais |
|---|--|
| Programinė įranga | 3 |
| Pastatai | 25 |
| Lengvieji automobiliai | 6-10 |
| Baldai | 6 |
| Kompiuterinė įranga | 3 |
| Kita įranga, prietaisai, įrankiai, įrenginiai | 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.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iškart 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 ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo

vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kitos finansinio ir investicinio veiklos rezultatų straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2021 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2020 metų – 5 proc.

Atidėtasis pelno mokestis yra skaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus galiojančius ar patvirtinus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėtojo pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų vykdymo 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, nepripažįstamos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų Unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Minimalus Unijos nario pajaus dydis – 30,00 eurų. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Unijos pajiniam kapitalui kaupti draudžiama naudoti Unijos pasiskolintas lėšas ir jai įkeistą turtą. Papildomi pajai, nors ir turi finansinių įsipareigojimų požymių priskiriami Unijos kapitalui, nes neturi nustatyto konkretaus grąžinimo termino.

Privalomas rezervas

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš Unijos grynojo pelno. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni nei 90 procentų paskirstytojo pelno, kol privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudarys 9/10 Unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas Unijos eilinio arba neeilinio visuotinio susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik Unijos veiklos

nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo veiklos nuostoliams padengti, iš grynojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad jis taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos rezervas 2021 m ir 2020 m. gruodžio 31 d nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis –garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

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 Unijos padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

Palyginamieji skaičiai

Klaidų taisymo finansinėse ataskaitose principai.

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

Klaidos, kurios daro didelį poveikį praėjusio ar keleto ankstesnių laikotarpių finansinėms ataskaitoms, yra vadinamos esminėmis klaidomis. Unija nusistačiusi, kad esminės klaidos dydį sudaro 0,1-0,3 proc. nuo Unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400,00 eurų. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas.

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 LCKU atsiskaitomojoje sąskaitoje | 464 | 389 |
| Pinigai kasose | 41 | 22 |
| Pinigai bankų atsiskaitomosiose sąskaitose | 1 | 0 |
| Iš viso | 506 | 411 |

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Iki išpirkimo laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP) | 299 | 488 |
| Parduoti laikomi VVP | | |
| Sukauptos palūkanos | 1 | 2 |
| Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas) | | |
| Viso investicijos į VVP | 300 | 490 |
| Investicijos į LCKU pajus | 106 | 103 |
| Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas | | 10 |
| Iš viso | 406 | 583 |

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus ir parduoti laikomus VVP sudarė LR ir Rumunijos Vyriausybės Vertybiniai popieriai . Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja 2021m. nuo 0,47% iki 3.02 % (2020 m. nuo 0.47 % iki 3.02 %). Iki išpirkimo laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2023-2028 metai.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos Banko nutarime „Dėl kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklių patvirtinimo“ 2015 m. birželio 19 d., Nr. 03-103 nurodyta, kad kredito unijos investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius neturi sudaryti daugiau kaip 30 proc. kredito unijos balansinio turto. 2021 m gruodžio 31 d. Unijos VVP sudarė 5.10 proc. Unijos turto (2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 8.81 proc.) 2021-12-31 VVP modifikuota finansinė trukmė atitiko LB reikalavimus (2,30 m) 2020-12-31 VVP modifikuota trukmė buvo 2.23 m. Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę: bendra Unijos MFT negali viršyti 3,5 metų.

Investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus:

18-ame Verslo apskaitos standarte „ Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nurodyta, kad Unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už tą turta, tuomet šio turto

vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU pelningą veiklą ir visus padengtus iki šiol turėtus nuostolius, esamus ir planuojamus strateginius LCKU veiklos rezultatus, 2021 m. investicijai į LCKU pajus buvo atstatytas vertės sumažėjimas ir sudarė 0 eur (2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 10 proc. t.y. 10,17 tūkst. eur vertės sumažėjimas). LCKU 2019m. 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.

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Terminuoti indėliai LCKU | 643 | 401 |
| t.t iki 3 mėnesių | 352 | |
| t.t nuo 3 mėn iki 1 metų | 291 | 401 |
| Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU | 42 | 42 |
| Iš viso | 685 | 443 |

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2021 m svyravo nuo 0,92 proc. iki 1,05 proc. (2020 m. nuo 0,39 proc iki 0,52 proc.)

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo nustatytu būdu. 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 eurais. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00 % dydžio metinės palūkanos (2020 metais 0,00 %).

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

| Eil. Nr. | Rizikos grupė | Finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|----------|------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai |
| | Suteiktos paskolos | 4260 | 35 | 4091 | 40 |
| 1 | Standartinė | 3834 | | 3588 | |
| 2 | Galimos rizikos | 86 | | 214 | 1 |
| 3 | Padidintos rizikos | 79 | 1 | 42 | 1 |
| 4 | Abejotina | 195 | 3 | 154 | |
| 5 | Nuostolinga | 66 | 31 | 93 | 38 |
| | Iš viso | 4260 | 35 | 4091 | 40 |
| | Amortizuota savikaina | 4225 | | 4051 | |

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2021 metų pradžioje buvo 40 tūkst eur, per 2021 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 5 tūkst. Eur. 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. Dauguma klientų, kuriems buvo atlikti paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymai, šiuo metu jau atlieka mokėjimus pagal įprastus mokėjimo grafikus.

5 pastaba. Kitą finansinį turtą 2021 m sudarė 1 tūkst. eur sumokėti avansai tiekėjams ir kitos sukauptos pajamos (VSF2 paskolų išdavimo administravimo mokestis). 2020 m. kredito unijos kitą finansinį turtą sudarė 1 tūkst. eur sumokėti avansai tiekėjams ir kitos sukauptos pajamos.

6 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Už skolas perimtas nefinansinis turtas laikotarpio pradžioje | 0 | 0 |
| Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas | 0 | 0 |
| Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje | 0 | 0 |
| Kitas turtas – būsimosios laikotarpio išlaidos | 1 | 1 |
| Kitas turtas –sukauptos pajamos | 0 | 0 |
| Atidėtojo mokesčio turtas | 9 | 10 |
| Iš viso | 10 | 11 |

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimto turto Unija neturėjo.

Atidėtojo mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 19 pastaboje.

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

| Straipsnis | Pastatai | Kitas ilgalaikis turtas | Transporto priemonės | Iš viso |
|---|-----------|-------------------------|----------------------|-----------|
| Likučiai 2020 m. sausio 1 d. | | | | |
| <i>Įsigijimo vertė</i> | 72 | 25 | 15 | 112 |
| <i>Sukauptas nusidėvėjimas</i> | 22 | 23 | 1 | 46 |
| Likutinė vertė | 50 | 2 | 14 | 66 |
| Apyvarta per 2020 metus | | | | |
| <i>Įsigijimai</i> | | | | 16 |
| <i>Nusidėvėjimas</i> | 3 | 1 | 3 | 7 |
| <i>Nurašymai</i> | | | | |
| <i>Nurašyto IMT sukauptas nusidėvėjimas</i> | | | | 14 |
| Likutinė vertė | 47 | 1 | 11 | 59 |
| Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d. | | | | |
| <i>Įsigijimo vertė</i> | 72 | 25 | 15 | 112 |
| <i>Sukauptas nusidėvėjimas</i> | 25 | 24 | 4 | 53 |
| Likutinė vertė | 47 | 1 | 11 | 59 |
| Apyvarta per 2021 metus | | | | |
| <i>Įsigijimai</i> | | 2 | | |
| <i>Nurašymas</i> | | | | |
| <i>Nusidėvėjimas</i> | 3 | 1 | 2 | 6 |
| <i>Nurašyto IMT sukauptas nusidėvėjimas</i> | | | | |

| | | | | | |
|--|-------------------------|-----------|----------|----------|-----------|
| | <i>Likutinė vertė</i> | 44 | 2 | 9 | 55 |
| <i>Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.</i> | | | | | |
| | <i>Įsigijimo vertė</i> | 72 | 27 | 15 | 114 |
| | Sukauptas nusidėvėjimas | 28 | 25 | 6 | 59 |
| | Likutinė vertė | 44 | 2 | 9 | 55 |

8 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Tikslinė kredito linija iš LCKU | 875 | 1004 |
| Sukauptos palūkanos | 0 | 0 |

Kredito linijos paskirtis – kreditavimas pagal finansinę priemonę „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ teikti.

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

Unijos prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės:

Maksimaliuoju įkeitimu Invegai įkeičiamos kredito lėšos esančios LCKU atsiskaitomosiose sąskaitose, taip pat būsimos kredito lėšų įplaukos bei atliekami kredito lėšų grąžinimai, bei visos būsimos reikalavimų teisės, kylančios iš visų kredito lėšomis suteiktų kreditų, įskaitant, bet neapsiribojant visomis reikalavimo teisėmis į visas Unijos gautinas pinigines lėšas.

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams | 531 | 479 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 226 | 198 |
| - kitoms organizacijoms | | |
| Viso iki pareikalavimo: | 757 | 677 |
| Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams | 3518 | 3290 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 122 | 21 |
| - kredito unijų asociacijų | | |
| - kitoms organizacijoms | | |
| Viso terminuotų: | 3640 | 3311 |
| Iš viso | 4397 | 3988 |

10 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Surinkti mokėtini mokesčiai | 2 | 2 |
| Atostoginių kaupiniai | 13 | 13 |
| Mokėtinas socialinis draudimas | 3 | 2 |
| Sukauptos audito išlaidos | 0 | 0 |
| Mokėtinos indėlių draudimo įmokos | 0 | 0 |
| Kiti įsipareigojimai | 10 | 8 |
| Iš viso | 28 | 25 |

11 pastaba. Atidėjinių ir neapibrėžtųjų įsipareigojimų 2021 m gruodžio 31 d. ir 2020 m gruodžio 31 d. kredito unija neturėjo.

12 pastaba. Subordinuotų įsipareigojimų 2021 m gruodžio 31 d. ir 2020 m gruodžio 31 d. kredito unija neturėjo.

13 pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Pajinis kapitalas | 629 | 598 |
| Tvarus pajinis kapitalas | 617 | 587 |
| Privalomas pajinis kapitalas | 74 | 73 |
| Tvarus papildomas pajus | 543 | 514 |
| Netvarus pajinis kapitalas | 12 | 11 |
| Grąžintini pajai | 4 | 3 |
| Nesutvarinti papildomi pajai | 8 | 8 |

Unijos pajinį kapitalą sudaro 629 tūkst. Eur (2020 m. – 598 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir papildomų tvarių pajų. 2017-01-02 (V-bos protokolas Nr. 2) buvo priimtas sprendimas nustatyti nominalią vieno pajaus vertę – 30 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Per 2021 m. buvo iš išstojusių narių grąžintino pajaus suformuotas atsargos kapitalas 128 Eur.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgiant į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį

sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą. Nesutvarinti papildomi pajai gražinami kredito unijos nariui kredito unijos valdybos sprendimu. Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr. 1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

Nuosavo kapitalo reikalavimas:

Pagal LR kredito unijų įstatymą unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2021 m ir 2020 m gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Unijos nuosavas kapitalas 2021 m. gruodžio 31 d. buvo 588 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 629 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 41 tūkst. Eur.

Administracijos vadovas laikydamasi LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo Unijos Valdybą, kuri ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį patvirtino Unijos priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo didinimo, kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime, įvyksiančiame 2022 m. balandžio mėnesį. Projekte numatyta, nuosavą kapitalą didinti 2022 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas 21 tūkst. Eur.

14 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Už paskolas nariams | 196 | 182 |
| Už vertybinius popierius | 4 | 4 |
| Už lėšas LCKU | 3 | 3 |
| Iš viso pajamų | 203 | 189 |
| Už indėlius | 42 | 41 |
| Už tikslinių programų paskolas | 2 | 2 |
| Iš viso sąnaudų | 44 | 43 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 159 | 146 |

15 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Paskolų administravimo ir stojamieji mokesčiai | 29 | 41 |
| Komisinių pajamos iš komunalinių įmokų gavėjų ir mokėtojų | 1 | 2 |
| Indėlių administravimo mokesčiai | 4 | 4 |
| Delspinių pajamos | 1 | 1 |
| Kortelių aptarnavimo pajamos | 1 | 1 |
| Kitos pajamos | 8 | 7 |
| Iš viso pajamų | 44 | 56 |
| Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimo sąnaudos | 1 | 1 |
| Kortelių aptarnavimo sąnaudos | | 1 |
| Kitos sąnaudos | | |
| Iš viso sąnaudų | 1 | 2 |
| Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 43 | 54 |

16 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Specialiųjų atidėjinių sąnaudos: | -18 | -49 |
| Nurašytos paskolos, įvertinus specialiųjų atidėjinių sąnaudas, pajamas | -5 | -9 |
| Nurašytų paskolų sąnaudos | | |
| Susigražintos nurašytos paskolos | -3 | -40 |
| Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui | -10 | |
| Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 0 | 0 |
| Realizuotas pelnas iš VVP operacijų | | |
| Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų | | |
| Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų | | |
| Nerealizuotas nuostolis iš VVO operacijų | | |
| Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 18 | 49 |

17 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir garantinio fondo įmokos | 127 | 124 |
| Atskaitymai į stabilizacijos fondą | 11 | 11 |
| Komandiruotės ir transportas | 3 | 4 |
| Indėlių draudimas | 5 | 4 |
| Ilgalaikio turto nusidėvėjimas | 6 | 7 |
| Nuoma | 5 | 5 |
| Telefonų ir ryšių paslaugos | 5 | 4 |
| Finansinių ataskaitų audito paslaugos | 2 | 1 |
| Ofiso reikmenys | 1 | 2 |
| Teisinės išlaidos | 1 | 1 |
| Draudimo sąnaudos | 2 | 2 |
| LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos | 22 | 20 |
| Kitos sąnaudos | 14 | 15 |
| Iš viso | 204 | 200 |

18 pastaba. Kitos veiklos pajamų ir sąnaudų Unija 2021 m ir 2020 m neturėjo.**19 pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos, atidėtasis mokesčio turtas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Einamųjų metų pelno mokestis | 0 | 0 |
| Atidėtasis pelno mokestis | 0 | 0 |
| Iš viso pelno mokesčio sąnaudų | 0 | 0 |
| Atidėtasis mokesčio turtas | | |
| Likutis metų pradžioje | 10 | 12 |
| Dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių | -1 | -2 |
| Likutis metų pabaigoje | 9 | 10 |

20 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2021-12-31

| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|---|------------|-----------------------|------------------|---------------------|---------|
| Turtas | 1023 | 729 | 1623 | 2513 | 5888 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 1363 | 2369 | 1500 | 656 | 5888 |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų | -340 | -1640 | 123 | 1857 | 0 |
| Likvidusis turtas | | | | | 812.51 |
| Netenkamas pinigų srautas | | | | | 417.40 |
| Gaunamas pinigų srautas | | | | | 28.39 |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas | | | | | 389.01 |
| Likvidumo rodiklis, proc. | | | | | 208.87 |

2020-12-31

| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|---|------------|-----------------------|------------------|---------------------|---------|
| Turtas | 573 | 1063 | 1748 | 2175 | 5559 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 1284 | 2128 | 1462 | 685 | 5559 |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų | -711 | -1065 | 286 | 1490 | 0 |
| Likvidusis turtas | | | | | 913.57 |
| Netenkamas pinigų srautas | | | | | 390.42 |
| Gaunamas pinigų srautas | | | | | 28.72 |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas | | | | | 361.70 |
| Likvidumo rodiklis, proc. | | | | | 252.58 |

21 pastaba. Įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį.

| Normatyvai | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Lietuvos banko reikalavimas |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|---|
| 1.Kapitalo pakankamumo normatyvas | 18.58 | 17.51 | Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažiau 10,5 proc. |
| 2.Likvidumo normatyvas | 208.87 | 252.58 | kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 |

| | | | |
|--|-------|-------|---|
| | | | proc. |
| 3. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. Paskolos, viršijančios normatyvą | 13.15 | 18.60 | Paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. |

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

** Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc., nuo 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 5,78 proc., nuo 2020 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,30 proc.

*** Kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,50 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.

22 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito Unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys, taip pat Lietuvos centrinė kredito unija. Kredito unijos vadovai – valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius | 63 | 62 |
| Tantjemos | | |
| Kitos priskaičiuotos sumos | 4 | 6 |
| Iš viso | 67 | 68 |

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Išduotų paskolų likučiai | 14 | 27 |
| Palūkanų pajamos | 1 | 1 |
| Priimtų indėlių likučiai | 11 | 25 |
| Palūkanų išlaidos | | |
| Paskola iš LCKU | 875 | 1004 |
| Indėliai LCKU | 643 | 401 |
| Palūkanų pajamos už indėlius LCKU | 3 | 3 |

23 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtą paskolų sutartis) suma sudarė 13 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 87 tūkst. eur). Kredito unija nuomojasi patalpas Lazdynų nutolusios kasos veiklai. Nuomos sutarties terminas 2022-12-31. Nuomos mėnesinis mokestis 2021 m. – 350 eur, nuo 2022-03-01 – 420 eur. Įsipareigojimų už patalpų nuomą kredito unija ataskaitinių metų pabaigai neturėjo (2020 m.

įsipareigojimų už patalpų nuomą nebuvo). Ataskaitinių metų pabaigai (ir 2020 m. pabaigai) kredito unijai buvo pareikštas ieškinys, kurio vertė yra 38 tūkst eur. Ieškinio esmė – pripažinti negaliojančia 2008 m. laidavimo sutartį. Pirmos instancijos teismuose Unija bylą yra laimėjusi. Vadovybės vertinimu dėl šio ieškinio baigties nuostolių Unija neturėtų patirti.

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2021 m gruodžio 31 d. išduotų kreditų neįtraukiamų į balansą suma sudarė 208 tūkst. eur (2020 m. gruodžio 31 d. 252 tūkst. eur).

24 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr. 2 „Pinigų srautų pokyčiai“.

25 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

| Straipsniai | Suma |
|--|------|
| Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje | -56 |
| Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai) | 15 |
| Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje | -41 |
| Pervedimai iš atsargos kapitalo | |
| Paskirstytinas pelnas | |
| Pelno paskirstymas: | |
| - į privalomąjį rezervą | |
| - dividendai | |
| Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje | -41 |

26 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Dėl įvykusios invazijos į Ukrainą buvo atliktas preliminarus galimo neigiamo poveikio įvertinimas kredito unijos paskolų portfeliui. Analizuojant galimą įtaką paskolų portfeliui, buvo nagrinėjami skolininkai (fiziniai ir juridiniai asmenys), kurie gali patirti nuostolių savo veikloje dėl tokių kriterijų, kaip pardavimo pajamų sumažėjimas, kai prekės eksportuojamos į Rusiją, Baltarusiją ar Ukrainą, produkcijos tiekimo sutrikimas, kai dalis žaliavų perkama iš paveiktų šalių, darbo jėgos trūkumas, kai samdomi darbuotojai yra iš paveiktų šalių ir dėl susiklosčiusios situacijos nebegalės tęsti darbo santykių, įmonės akcininkų ar valdymo struktūros ypatumai, dėl ko galėtų sutrikti įmonės valdymas, veikla ir pan. Atlikus preliminarų vertinimą buvo padaryta išvada, kad tiesioginio poveikio paskolų portfeliui nėra, nes kredito unija neturi klientų, turinčių tiesioginių ar netiesioginių sąsajų su paveiktais regionais. Tačiau paminėtina, kad situacija yra nuolat kintanti ir nenuspėjama, todėl dėl egzistuojančio didelio neapibrėžtumo finansinių ataskaitų rengimo metu

nėra galimybės atlikti pilno galimo poveikio vertinimo. Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovas



Stanislav Ignatovič

Vyriausioji buhalterė



Jolanta Diečkuvienė