
IGNALINOS KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
2022 M. GRUODŽIO 31 D.



TURINYS

| | |
|---|-------------|
| 2022 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS | 3 |
| 2022 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA | 4 |
| 2022 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI | 5 |
| 2022 M. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI | 6-7 |
| AIŠKINAMASIS RAŠTAS | 8-21 |

IGNALINOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

2023 m. kovo 22 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

| | Metų (ataskaitinis laikotarpis) | tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta) | | |
|---|------------------------------------|--|----------------------|--------------------------------|
| | | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| TURTAS | | | | |
| A. TURTAS | | | | |
| I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai | | 7 | 6 083 | 5 948 |
| II. Investicijos į vertybinius popierius | | 8 | 2 776 | 2 152 |
| III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | | 9 | 186 | 186 |
| IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | | 10 | 39 761 | 30 496 |
| V. Kitas finansinis turtas | | | - | - |
| VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | | 11 | 61 | 43 |
| VII. Ilgalaikis materialusis turtas | | 12 | 100 | 108 |
| VIII. Nematerialusis turtas | | 12 | 26 | 27 |
| TURTO IŠ VISO: | | | 48 993 | 38 960 |
| NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | | | |
| B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | | 43 718 | 34 591 |
| I. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | | 13 | 6 573 | 2 741 |
| II. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | | 14 | 36 964 | 31 794 |
| III. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | | 15 | 181 | 56 |
| IV. Atidėjiniai | | | - | - |
| V. Subordinuotieji įsipareigojimai | | | - | - |
| C. NUOSAVAS KAPITALAS | | | 5 275 | 4 369 |
| I. Pajinis kapitalas | | 16 | 3 146 | 2 784 |
| II. Privalomieji rezervai ir kapitalas | | 17 | 1 583 | 1 195 |
| III. Perkainojimo rezervas | | | - | - |
| IV. Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | | 21 | 546 | 390 |
| IV.1 Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | | 546 | 390 |
| IV.2 Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | | - | - |
| NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | | 48 993 | 38 960 |
| | | | 6 573 | 2 741 |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Violeta Čeponienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Algimantas Šutas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

IGNALINOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2023 m. kovo 22 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

| Metų | | tūkst. Eur | | |
|--|-----------------|--------------------------------|-------------------------------|--|
| (ataskaitinis laikotarpis) | | (finansinių ataskaitų valiuta) | | |
| Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Prašę finansiniai metai | |
| I. Palūkanų pajamos | 1 | 2 004 | 1 455 | |
| II. Palūkanų sąnaudos | 1 | 496 | 349 | |
| III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 2 | 520 | 401 | |
| IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 2 | 59 | 37 | |
| V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 3 | (72) | 7 | |
| V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-) | | (72) | 8 | |
| V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | | - | (1) | |
| VI. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | | - | - | |
| VII. Bendrosios administracinės sąnaudos | 4 | 1 255 | 1 023 | |
| VIII. Kitos veiklos pajamos | 5 | - | - | |
| IX. Kitos veiklos sąnaudos | | - | - | |
| X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ | | 642 | 454 | |
| XI.1. Pelno mokestis | 6 | 96 | 64 | |
| XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | | 546 | 390 | |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Violeta Čeponienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Algimantas Šutas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

IGNALINOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 m. kovo 22 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

| | Metų (ataskaitinis laikotarpis) | | | | tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta) | |
|---|------------------------------------|--------------------------|-----------------------|----------|--|--------------|
| | Pajinis kapitalas | Rezervai ir privalomasis | kapitalai atsargos | kiti | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
| Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 2 438 | 702 | 1 | - | 492 | 3 633 |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas | - | - | - | - | - | - |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas | - | - | - | - | - | - |
| Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 2 438 | 702 | 1 | - | 492 | 3 633 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | - | - | - | - | - | - |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | - | - | - | - | 390 | 390 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | - | - | - | - | - | - |
| Kitos išmokos | - | - | - | - | - | - |
| Sudaryti rezervai | - | 491 | - | - | (491) | - |
| Panaudoti rezervai | - | - | - | - | - | - |
| Pajinio kapitalo pokytis | 346 | - | - | - | - | 346 |
| Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje | 2 784 | 1 193 | 1 | - | 391 | 4 369 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | - | - | - | - | - | - |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | - | - | - | - | 546 | 546 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | - | - | - | - | - | - |
| Kitos išmokos | - | - | - | - | - | - |
| Sudaryti rezervai | - | 390 | - | - | (390) | - |
| Panaudoti rezervai | - | - | - | - | - | - |
| Pajinio kapitalo pokytis | 362 | - | - | - | - | 362 |
| Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje | 3 146 | 1 583 | 1 | - | 533 | 5 263 |

 Administracijos vadovas
 (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

 Violeta Čeponienė
 (parašas) (vardas ir pavardė)

 Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)
 (vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

 Algimantas Šutas
 (parašas) (vardas ir pavardė)

IGNALINOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 M. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2023 m. kovo 22 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

| Metų (ataskaitinis laikotarpis) | | tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta) | | |
|------------------------------------|--|--|--------------------------------|--|
| Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | |
| I. | Pagrindinės veiklos pinigų srautai | | | |
| I.1.1 | gautos palūkanos | 1 985 | 1 442 | |
| I.1.2. | sumokėtos palūkanos | 322 | 290 | |
| I.1. | Rezultatas | <u>1 663</u> | <u>1 152</u> | |
| I.2.1 | gauti komisiniai | 507 | 403 | |
| I.2.2 | sumokėti komisiniai | 59 | 37 | |
| I.2 | Rezultatas | <u>448</u> | <u>366</u> | |
| I.3.1 | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos | 78 426 | 3 218 | |
| I.3.2 | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos | 78 414 | 1 218 | |
| I.3. | Rezultatas | <u>12</u> | <u>2 000</u> | |
| I.4.1 | susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių | 25 075 | 20 886 | |
| I.4.2 | suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams | 34 368 | 26 011 | |
| I.4. | Rezultatas | <u>(9 293)</u> | <u>(5 125)</u> | |
| I.5.1 | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos | 171 393 | 130 461 | |
| I.5.2 | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos | 166 347 | 126 254 | |
| I.5. | Rezultatas | <u>5 046</u> | <u>4 207</u> | |
| I.6.1 | įplaukos iš kredito įstaigų | 9 238 | 4 695 | |
| I.6.2 | išmokos kredito įstaigoms | 5 456 | 5 251 | |
| I.6. | Rezultatas | <u>3 782</u> | <u>(556)</u> | |
| I.7.1 | kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos | - | - | |
| I.7.2 | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | 1 125 | 991 | |
| I.7.3 | sumokėtas pelno mokestis | 96 | 64 | |
| I.7 | Rezultatas | <u>(1 221)</u> | <u>(1 055)</u> | |
| | Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai | <u>437</u> | <u>989</u> | |
| II. | Investicinės veiklos pinigų srautai | | | |
| II.1.1 | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | (650) | - | |
| II.1.2 | išmokos įsigyjant vertybinius popierius | - | - | |
| II.1. | Rezultatas | <u>(650)</u> | <u>-</u> | |
| II.2.1 | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą | - | - | |
| II.2.2 | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą | 14 | 15 | |
| II.2. | Rezultatas | <u>(14)</u> | <u>(15)</u> | |
| II.3.1 | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | - | - | |
| II.3.2 | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | - | - | |
| II.3. | Rezultatas | <u>-</u> | <u>-</u> | |
| | Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | <u>(664)</u> | <u>(15)</u> | |

| Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-----------------|----------------------|--------------------------------|
| III. Finansinės veiklos pinigų srautai | | | |
| III.1.1 pajų įmokos | | 1 015 | 887 |
| III.1.2 išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai | | 653 | 593 |
| III.1.3 pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams | | - | - |
| III.1. Rezultatas | | <u>362</u> | <u>294</u> |
| III.2.1 pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | | - | - |
| III.2.2 pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos | | - | - |
| III.2. Rezultatas | | - | - |
| III.3.1 kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos | | - | - |
| III.3.2 kitos finansinės veiklos pinigų išmokos | | - | - |
| III.3. Rezultatas | | - | - |
| Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai | | <u>362</u> | <u>294</u> |
| IV. Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas) | | <u>135</u> | <u>1 268</u> |
| V. Pinigai laikotarpio pradžioje | | 5 948 | 4 680 |
| VI. Pinigai laikotarpio pabaigoje | | <u>6 083</u> | <u>5 948</u> |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Violeta Čeponienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)

(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

Algimantas Šutas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

IGNALINOS KREDITO UNIJA

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

2022 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2022 m. kovo 22 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

IGNALINOS KREDITO UNIJA (toliau – KU) buvo užregistruota 2002 m. lapkričio 26 d. Duomenys apie Unią kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2002 m. spalio 17 d. išdavė licenciją vykdyti operacijas, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

IGNALINOS KREDITO 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.

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

IGNALINOS KREDITO UNIJA yra Jungtinės centrinės kredito unijos narė.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija turi 5 nutolusias kasas: Pabradės, Švenčionių, Utenos, Zarasų ir Visagino.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2022 buvo 20 darbuotojai, 2021 metais - 23.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

| | 2022-12-31 | | 2021-12-31 | |
|---------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| | Nariai | Asocijuoti nariai | Nariai | Asocijuoti nariai |
| <i>Fiziniai asmenys</i> | 5 909 | - | 5 686 | - |
| <i>Juridiniai asmenys</i> | - | 372 | - | 356 |

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Unijos apskaitos politika patvirtinta 2021-03-31.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje valiutiniai straipsniai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusių kursų.

Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansines ataskaitas vadovaujama šiais apskaitos principais: įmonės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo ir turinio svarbos.

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

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybės 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 termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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

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

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 tvarka 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 4,99 proc. diskonto norma (2021 metais taikyta 4,99 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2022 ir 2021 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

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

Nefinansinis turtas

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

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 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 yra tokie: | | Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais |
|---|--|--|
| Ilgalaikio turto grupė | | |
| Pastatai | | 25 |
| Statiniai (negyvenamos paskirties) | | 20 |
| Baldai, inventorius | | 6 |
| Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės | | 3 |
| Mašinos, įrengimai | | 6 |
| Lengvieji automobiliai ne senesni kaip 5 metų | | 6 |
| Kiti lengvieji automobiliai | | 10 |
| Kitas materialusis turtas | | 4 |
| Nematerialusis turtas: | | |
| Prestižas | | 15 |
| Licencijos | | 5 |
| Programinė įranga | | 5 |

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

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte.

Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos 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 specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kito finansinio ir investicinio 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 LR pelno mokesčio įstatymu, 2022 ir 2021 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėtasis pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėtojo pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui. Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio 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.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 % visos turto balansinės vertės.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| Už paskolas nariams | 2 000 | 1 453 |
| Už vertybinius popierius | 3 | 2 |
| Iš viso pajamų | - | - |
| Už indėlius | 2 003 | 1 455 |
| Už tikslinių programų paskolas | 413 | 327 |
| Bankams | 80 | 21 |
| Kitoms kredito unijoms | 2 | 1 |
| Už CKU paskolas | - | - |
| Iš viso sąnaudų | - | - |
| Grynosios palūkanų pajamos | 495 | 349 |

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|----------------------|--------------------------------|
| Paskolų administravimo mokesčiai | 374 | 263 |
| Komisiniai mokesčiai | 38 | 34 |
| Delspinigių pajamos | 16 | 22 |
| Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų | 5 | 5 |
| Kortelių aptarnavimo pajamos | 10 | 10 |
| Pajamos už pažymą | 3 | 3 |
| Sąskaitų tvarkymo mokesčiai | 33 | 32 |
| Garantijų administravimo mokesčiai | 1 | - |
| Kitos pajamos ir valiutos keitimo komisiniai | 38 | 32 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso: | 518 | 401 |
| Kortelių aptarnavimo sąnaudos | 42 | 27 |
| CKU mokėjimo paslaugų apmokėjimas | - | - |
| Sąnaudos už pažymą | 10 | 9 |
| Finansų maklerio įmonės komisiniai | 1 | - |
| Paskolų administravimo sąnaudos | 4 | 1 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos iš viso: | 57 | 37 |
| Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 461 | 364 |

3. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|----------------------|--------------------------------|
| 1. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | (72) | 7 |
| 1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-): | (72) | 8 |
| 1.1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudų paskoloms atstatymas (10 pastaba) | (73) | (28) |
| 1.1.2. Nurašytos paskolos | 1 | 36 |
| 1.1.3. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos kt. finansiniam turtui | - | - |
| 1.1.3. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos JCKU pajams (8 pastaba) | - | (1) |
| 1.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas: | - | (1) |
| 1.2.1. Realizuotas pelnas iš VVP perleidimų | (72) | 7 |

4. Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|----------------------|--------------------------------|
| Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos | 619 | 443 |
| JCKU nefinansinių paslaugų sąnaudos | 9 | 19 |
| Patalpų nuomos ir kitos sąnaudos patalpoms | 74 | 62 |
| Atskaitymai į stabilizacijos fondą | 69 | 39 |
| Reklamos ir marketingo sąnaudos | 66 | 63 |
| Indėlių draudimo įmokos | 35 | 27 |
| Nusidėvėjimo sąnaudos | 23 | 21 |
| Ofiso reikmenys | 9 | 18 |
| Komandiruotės ir transportas | 17 | 10 |
| Telefono ir ryšio paslaugų sąnaudos | 19 | 14 |
| Turto draudimo sąnaudos | 18 | 15 |
| Finansinių ataskaitų audito sąnaudos | 16 | 14 |
| Teisinės ir notarinės sąnaudos | 2 | 2 |
| Įrangos priežiūros sąnaudos | 41 | 41 |
| Kitos sąnaudos | 252 | 235 |
| Iš viso | 1 269 | 1 023 |

5. Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------------------------|----------------------|--------------------------------|
| Patalpų nuomos pajamos | - | - |
| Kitos veiklos pajamos | - | - |
| Kitos veiklos sąnaudos | - | - |
| Iš viso | - | - |

6. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos | 96 | 64 |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo sąnaudos | - | - |
| Atidėtojo pelno mokesčio turto vertės sumažėjimas | - | - |
| Iš viso | 96 | 64 |

7. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Lėšos Jungtinėje centrinėje kredito unijoje | 3 711 | 5 539 |
| Lėšos Lietuvos centrinėje kredito unijoje | 324 | 242 |
| Pinigai kasose | 2 048 | 167 |
| Lėšos komercinių bankų atsiskaitomosiose sąskaitose | 6 083 | 5 948 |
| Iš viso: | 3 711 | 5 539 |

8. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Ilgalaikės investicijos į LR VVP laikomos iki išpirkimo | 2 177 | 1 603 |
| Investicijos į JCKU pajinį kapitalą | 612 | 562 |
| Investicijų į JCKU pajinį kapitalą vertės sumažėjimas | (13) | (13) |
| Iš viso | 2 776 | 2 152 |

Unija 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių įkeitusi nebuvo.

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Unija atliko investicijų į JCKU pajinį kapitalą vertės sumažėjimo testą naudodama Jungtinės centrinės kredito unijos parengtus skaičiavimus pagrįstus diskontuotų pinigų srautų metodu. Remiantis atlikta analize Unijos vadovybė neįžvelgia galimo investicijų į JCKU pajų papildomo vertės sumažėjimo požymių, išskyrus 2,2 proc. sudarytą vertės sumažėjimą. Tačiau egzistuoja neapibrėžtumas, nes vertinimas yra paremtas būsimųjų pinigų srautų prognozėmis, kurių realizavimas yra priklausomas nuo ateities įvykių.

Jungtinėje centrinėje kredito unijoje 2019-2023 m. veiklos planuose numatytas nuoseklus pajamų augimas iš palūkanų pajamų už paskolas, Unijų grupės valdymo mokesčio pajamų uždirbimo.

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| 1. Terminuoti indėliai JCKU | - | - |
| 1.1. Iki 1 metų | - | - |
| 1.2. Nuo 1 iki 3 metų | - | - |
| 1.3. Daugiau kaip 5 metų | - | - |
| 2. Terminuoti indėliai kredito unijoje | - | - |
| 2.1. Iki 1 metų | - | - |
| 2.2. Nuo 1 iki 3 metų | - | - |
| 2.3. Daugiau kaip 5 metų | - | - |
| 3. Lėšos laikomos JCKU likvidumo rezervo fonde | 186 | 186 |
| Iš viso | 186 | 186 |

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas JCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LR Centrinųjų kredito unijų įstatymo nustatyto būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, JCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos JCKU narės specialiai tam tikslui JCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti JCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms metinės palūkanos nemokamos.

10. Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

| Eil. Nr. | Rizikos grupė | Finansiniai metai | | | Prašę finansiniai metai | | | Pokyčiai per metus | | |
|----------|------------------------------|-------------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|------------------|-----------------------------|--------------------|------------------|-----------------------------|
| | | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjimai | Užtikrinimo priemonių vertė | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjimai | Užtikrinimo priemonių vertė | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjimai | Užtikrinimo priemonių vertė |
| 1 | Standartinė | 31 962 | - | 40 084 | 24 718 | - | 33 504 | 7 244 | - | 6 580 |
| 2 | Galimos rizikos | 6 024 | (15) | 6 012 | 3 437 | (10) | 5 993 | 2 587 | -5 | 19 |
| 3 | Padidintos rizikos | 1 651 | (25) | 2 225 | 2 090 | (23) | 3 526 | -439 | -2 | -1 301 |
| 4 | Abejotina | 17 | (3) | 14 | - | - | - | 17 | -3 | 14 |
| 5 | Nuostolinga | 267 | (117) | 150 | 339 | (55) | 197 | -72 | -62 | -47 |
| | Iš viso | 39 921 | (159) | 48 485 | 30 584 | (88) | 43 220 | 9 337 | -72 | 5 265 |
| | Amortizuota savikaina | | 39 761 | | | 30 496 | | | 9 265 | |

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Prašę finansiniai metai |
|-------------------------------|-------------------|-------------------------|
| Būsimojo laikotarpio išlaidos | 35 | 15 |
| Kitas turtas | 24 | 28 |
| Iš viso | 59 | 43 |

12. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

| Straipsnis | Pastatai | Kitas veikloje naudojamas turtas | Iš viso materialus turtas | Nematerialus turtas |
|--|-----------|----------------------------------|---------------------------|---------------------|
| Likučiai 2021 m. sausio 1 d. | | | | |
| Įsigijimo vertė | 113 | 56 | 169 | 36 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (35) | (22) | (57) | (7) |
| Likutinė vertė | 78 | 34 | 112 | 29 |
| Apyvarta per 2021 metus | | | | |
| Likutinė vertė | 78 | 34 | 112 | 29 |
| Įsigijimai | - | 17 | 17 | 6 |
| Nurašyto turto įsigijimo savikaina | - | (9) | (9) | - |
| Nusidėvėjimas | (4) | (9) | (13) | (8) |
| Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas | - | 1 | 1 | - |
| Likutinė vertė | 74 | 52 | 126 | 27 |
| Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d. | 78 | 34 | 112 | 29 |
| Įsigijimo vertė | 113 | 64 | 177 | 42 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (39) | (30) | (69) | (15) |
| Likutinė vertė | 74 | 34 | 108 | 27 |
| Apyvarta per 2022 metus | | | | |
| Likutinė vertė | 74 | 34 | 108 | 27 |
| Įsigijimai | - | 6 | 6 | 8 |
| Nurašyto turto įsigijimo savikaina | - | (3) | (3) | - |
| Nusidėvėjimas | (4) | (10) | (14) | (9) |
| Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas | - | 3 | 3 | - |
| Likutinė vertė | 70 | 30 | 100 | 26 |
| Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d. | 113 | 64 | 179 | 50 |
| Įsigijimo vertė | (43) | (30) | (79) | (24) |
| Likutinė vertė | 70 | 30 | 100 | 26 |

13. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Paskolos iš kitų JCKU grupės kredito unijų | 858 | 709 |
| Paskolos iš LCKU Invegos projektui | 255 | 299 |
| Paskolos iš JCKU | 4 500 | 420 |
| ŽŪGF paskola tikslinėms paskoloms išmokėti | 960 | 1 313 |
| Iš viso: | 6 573 | 2 741 |

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Iki pareikalavimo: | | |
| - fiziniams nariams | 10 303 | 8 962 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 2 304 | 1 066 |
| - Mastercard kortelės sąskaita | 623 | 492 |
| Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo: | 13 230 | 10 520 |
| Terminuoti indėliai: | | |
| - fiziniams nariams | 23 202 | 20 635 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 532 | 639 |
| Viso terminuotų indėlių: | 23 734 | 21 274 |
| Iš viso | 36 964 | 31 794 |

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2022 m. nuo 0,03% iki 3,60% (2021 m. nuo 0,03% iki 3,30%), juridiniams nariams – nuo 0,3% iki 3,00% (2020 m. nuo 0,34% iki 3,00%), už indėlius iki pareikalavimo 0% (2021 m. nuo 0%).

15. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Mokėtinas pelno mokestis | 28 | 11 |
| Atostoginių kaupiniai | 59 | 31 |
| Skolos tiekėjams | 6 | 8 |
| Įsiskolinimai darbuotojams ir valdymo organų nariams | 65 | - |
| Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 33 | 6 |
| Iš viso | 191 | 56 |

16. Pastaba. Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos narių pajinių įnašų, gautų už pagrindinius, papildomus pajus, vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Kredito unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte. Nominali vieno pajaus vertė 2022 m. ir 2021 m. – 30,00 Eur.

| Straipsnio pavadinimas | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Pajinis kapitalas | 3 147 | 2 784 |
| (1) | | |
| Tvarus pajinis kapitalas: | 3 060 | 2 775 |
| <i>Privalomasis pajinis kapitalas</i> | 185 | 178 |
| <i>Tvarus papildomas pajus</i> | 2 873 | 2 595 |
| <i>Tvarūs papildomi pajai prie indėlių</i> | 2 | 2 |
| Netvarus pajinis kapitalas: | 87 | 9 |
| <i>Grąžintini pajai</i> | 82 | 4 |
| <i>Nesutvarinti papildomi pajai</i> | 5 | 5 |

17. Pastaba. Privalomasis rezervas ir kapitalas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90% visų metų nepaskirstyto pelno ir 2022 m. sudarė 1 583 tūkst. Eur (2021 m. – 1 193 tūkst. Eur). Atsargos kapitalas 2022 m. ir 2021 m. sudarė 1 tūkst. Eur. Į atsargos kapitalą pervesta išstojusių kredito unijos narių pajų dalis.

18. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką.

 Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus **2022-12-31**

| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | Neapibrėžti terminai | IŠ VISO |
|---|---------------|-----------------------|------------------|---------------------|----------------------|---------------|
| Turtas, t.sk.: | 7 711 | 7 982 | 21 639 | 10 650 | 1 011 | 48 993 |
| - Vyrtausybt vertybiniai popieriai | - | - | 1 607 | 570 | - | 2 176 |
| - Paskolos | 1 441 | 6 376 | 21 069 | 10 650 | 227 | 39 763 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.: | 19 875 | 14 305 | 8 710 | 579 | 5 525 | 48 993 |
| - Priimti indėliai | 14 031 | 12 171 | 7 888 | 38 | - | 34 128 |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų | (12 991) | (6 322) | 12 929 | 10 071 | (4 514) | - |
| Likvidusis turtas | | | | | | 6 384 |
| Netenkamas pinigų srautas | | | | | | 5 444 |
| Gaunamas pinigų srautas | | | | | | 2 275 |
| 75 proc. netenkamo pinigų srauto | | | | | | 4 083 |
| Mažesnioji pinigų srauto suma | | | | | | 2 275 |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas | | | | | | 3 169 |
| Likvidumo rodiklis LR, proc. | | | | | | 201 |

 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 | Neapibrėžti terminai | IŠ VISO |
|---|---------------|-----------------------|------------------|---------------------|----------------------|---------------|
| Turtas, t.sk.: | 7 276 | 5 602 | 16 949 | 8 329 | 804 | 38 960 |
| - Vyrtausybt vertybiniai popieriai | - | - | 1 603 | - | - | 1 603 |
| - Paskolos | 1 143 | 5 603 | 19 459 | 4 215 | 77 | 30 497 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.: | 13 923 | 12 244 | 7 364 | 768 | 4 661 | 38 960 |
| - Priimti indėliai | 12 790 | 11 919 | 6 485 | 25 | 299 | 27 516 |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų | (6 647) | (6 642) | 9 585 | 7 561 | (3 857) | - |
| Likvidusis turtas | | | | | | 7 577 |
| Netenkamas pinigų srautas | | | | | | 2 648 |
| Gaunamas pinigų srautas | | | | | | 315 |
| 75 proc. netenkamo pinigų srauto | | | | | | 1 986 |
| Mažesnioji pinigų srauto suma | | | | | | 315 |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas | | | | | | 2 333 |
| Likvidumo rodiklis LR, proc. | | | | | | 325 |

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.

19. **Pastaba.** Įstatymų atitikimas (LB veiklos riziką ribojantys normatyvai)

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį 2021-12-31:

| Normatyvai | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Lietuvos banko reikalavimas |
|--|-------------------|--------------------------|------------------------------------|
| Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc. | 24,61 | 24,35 | ne mažiau 10,50 proc. |
| Likvidumo normatyvas, proc. | 201,43 | 324,77 | ne mažiau 100 proc. |
| Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. | 19,7 | 2,08 | ne daugiau nei 25 proc. |
| Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR) | - | - | ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur) |

*išskyrus LB valdybos nutarime „Dėl kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ nurodytas išimtis.

20. **Pastaba.** Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos 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 atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų | 80 | 65 |
| Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos | 13 | 6 |
| Tantjemos | 13 | 17 |
| Iš viso: | 106 | 88 |
| Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos | 93 | 82 |
| Likę įsipareigojimai vadovybei | 13 | 6 |

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 | 104 | 135 |
| Priimti indėliai | 56 | 194 |

21. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja visą pelną - 546 tūkst. Eur, pervesti į rezervinį kapitalą.

22. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unijos nebalansinius įsipareigojimus 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 431 tūkst. Eur, iš jų suteiktos garantijos 53 tūkst. Eur ir įsipareigojimai suteikti paskolas 1 378 tūkst. Eur (nebalansinius įsipareigojimus atitinkamai 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 557 tūkst. Eur, iš jų suteiktos garantijos 52 tūkst. Eur ir įsipareigojimai suteikti paskolas 1 505 tūkst. Eur).

| | |
|---|---|
| <u>Administracijos vadovas</u> (įmonės vadovo pareigų pavadinimas) | <u>Violeta Čeponienė</u> (parašas) (vardas ir pavardė) |
| <u>Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)</u> (vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas) | <u>Algimantas Šutas</u> (parašas) (vardas ir pavardė) |

* * * * *