

**JONAVOS KREDITO UNIJA**  
**FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS**  
**2021 M. GRUODŽIO 31 D.**

Jonavos kredito unija  
(įmonės pavadinimas)  
110082922, Kauno g. 6, Jonava  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2021 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2022 03 17  
(ataskaitos sudarymo data)

2021 metų  
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur  
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>7524</b>	<b>7005</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	1539	1307
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	133	97
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	60	651
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	5667	4818
V.	Kitas finansinis turtas	5	1	1
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	5	2
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	119	129
VIII.	Nematerialusis turtas			
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>7524</b>	<b>7005</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>6920</b>	<b>6454</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	168	148
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	6549	6133
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	58	28
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	11	145	145
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>	<b>12</b>	<b>604</b>	<b>551</b>
I.	Pajinis kapitalas	12	549	538
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		13	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		55	13
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		42	37
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	-24
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>7524</b>	<b>7005</b>

Administracijos vadovė  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rita Latvičienė  
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Dalia Kopustienė  
(vardas ir pavardė)

Jonavos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

110082922, Kauno g. 6, Jonava

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2022 03 17

(ataskaitos sudarymo data)

**2021 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	273	238
II.	Palūkanų sąnaudos	13	20	15
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	52	51
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	9	9
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	6	-2
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	15	6	1
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	0	-3
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	260	228
VIII.	Kitos veiklos pajamos	17	5	5
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>47</b>	<b>40</b>
XI.	Pelno mokestis	18	5	3
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>42</b>	<b>37</b>

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rita Latviūnienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Dalia Kopustienė

(vardas ir pavardė)

## **Jonavos kredito unija**

Į.k. 110082922, Kauno g. 6, Jonava

### **AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

**2021 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

#### **I. BENDROJI INFORMACIJA**

Jonavos kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota 2001 m. gegužės 21 d.. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2001 m. gegužės 10 d. išdavė licenciją Jonavos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Jonavos kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

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

Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) narė.

Unija yra įsikūrusi adresu: Kauno g. 6, Jonava.

Kredito unija 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 8 darbuotojai (2020 m. pabaigoje – 9 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	<b>Finansiniai metai</b>		<b>Praėję finansiniai metai</b>	
	<b>Nariai</b>	<b>Asocijuoti nariai</b>	<b>Nariai</b>	<b>Asocijuoti nariai</b>
Fiziniai asmenys	2419		2487	
Juridiniai asmenys		109		102

## II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2021 m. finansines ataskaitas.

### Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2021 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

### Pagrindiniai principai

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

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

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

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

**Apskaitos pastovumas.** Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį

laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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

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

**Svarbumas.** Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeitį, dabartį ir ateitį įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

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

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

### **Finansinis turtas**

#### **Investicijos į vertybinius popierius**

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

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino 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.

- parduoti laikomų vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte. Parduoti laikomas turtas - tai turtas, kuris buvo įsigytas siekiant parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskirtas prie iki išpirkimo termino laikomam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų. Toks turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas vertinamas tikrąja verte - rinkos verte. Nustatant rinkos kainą imamos ne mažiau kaip 2 rinkos dalyvių kotiruojamos pirkimo kainos.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos.

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

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

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

### **Paskolų vertės sumažėjimas**

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	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 5,10 proc. (2020 m. – 5,24 proc.) diskonto norma.

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

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

#### **Nefinansinis turtas**

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

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



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

Ilgalaikis turtas - patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 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 pateikiami žemiau:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6:10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

#### **Finansiniai įsipareigojimai**

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

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo

apskaitos standarto "Pelno mokestis", 31-ojo verslo apskaitos standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

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

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

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

Palūkanų 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 įvertinta.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama i

kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2021 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2020 metų - 5 proc.

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

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

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

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

### **Nuosavas kapitalas**

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

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

Kredito unijos privalomasis rezervas 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 Bendrovės padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

### **Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra [0,1-0,3%] nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip [43400,00] Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	18	18
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	1
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1520	1 288
<b>Pinigų ir ju ekvivalentų iš viso:</b>	<b>1539</b>	<b>1 307</b>

#### 2 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius bei į Lietuvos Centrinės kredito unijos (LCKU) kapitalą. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2021 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Investicijų struktūra buvo tokia:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	97	97
Parduoti laikomi VVP	0	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	97	97
<b>Viso investicijos į VVP</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Investicijos į LCKU pajus	133	108
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	0	11
<b>Iš viso</b>	<b>133</b>	<b>97</b>

Kredito unija turi įsigijusi iki išpirkimo termino laikomus Graikijos VVP kurie 2020 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 96700,00 EUR, kuriems yra sudaryti atidėjiniai visai sumai.

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 10710,00 Eur (2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 10710,00 Eur)

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2021 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus.

### **3 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS**

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Terminuotieji indėliai LCKU</b>		
<b>1. Terminuoti indėliai</b>	<b>0</b>	<b>601</b>
1.1. iki 3 mėnesių	0	0
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	0	601
1.3 nuo 1 iki 5 metų	0	0
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0

Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)		60	50
<b>Iš viso</b>		<b>60</b>	<b>651</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020 m. svyravo nuo 0,55 proc. iki 0,83 proc. 2021 m. terminuotų indėlių neturėjome.

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

#### **4 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS**

Šiame straipsnyje parodomas kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra tūkst. eurų:

<b>Rizikos grupė</b>	<b>Apskaitinė vertė</b>	<b>Spec. atidėjiniai</b>	<b>Apskaitinė vertė</b>	<b>Spec. atidėjiniai</b>
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b>				
Standartinė	3213	0	2176	0
Galimos rizikos	1150	3	1192	4
Padidintos rizikos	343	1	292	5
Abejotina	425	2	413	3
Nuostolinga	555	13	759	2
<b>Iš viso</b>	<b>5686</b>	<b>19</b>	<b>4 832</b>	<b>14</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>	<b>5667</b>		<b>4 818</b>	

Suformuotas specialiujų atidėjinių paskoloms likutis 2021 metų pradžioje buvo 14000 tūkst. Eur, per 2021 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 5000 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams COVID-19 pandemija turėjo neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfelio kokybei pandemija reikšmingos neigiamos įtakos neturėjo. 2021 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos 69,22 proc. FA su turto įkeitimu sektoriui.

2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos buvo 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 įprastinius mokėjimo grafikus.

## 5 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Trumpalaikės skolos	1	1
<b>Kitas finansinis turtas iš viso</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

## 6 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 18 pastaboje.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>		
Būsimo laikotarpio išlaidos	1	1
Atidėto pelno mokesčio turtas	4	1
<b>Iš viso</b>	<b>5</b>	<b>2</b>

## 7 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą pateikiama lentelėje.



Straipsnis	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2020 m. sausio 1 d.</b>						
Įsigijimo vertė	214	23	4	25	2	268
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-84	-21	-4	-25	-2	-136
<b>Likutinė vertė</b>	<b>130</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132</b>
<b>Apyvarta per 2020 metus</b>						
Įsigijimai		7				7
Pardavimai						0
Nurašymai						0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-8	-2				-10
<b>Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.</b>						
Įsigijimo vertė	214	30	4	25	2	275
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-92	-23	-4	-25	-2	-146
<b>Likutinė vertė</b>	<b>122</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129</b>
<b>Apyvarta per 2021 metus</b>						
Įsigijimai		1		1		2
Pardavimai						0
Nurašymai						0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-9	-3				-12
<b>Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.</b>						
Įsigijimo vertė	214	31	4	26	2	277
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-101	-26	-4	-25	-2	-158
<b>Likutinė vertė</b>	<b>113</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>119</b>

## 8 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

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

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Paskolos iš LCKU	0	2
Tikslinė kredito linija iš LCKU	168	146
<b>Iš viso</b>	<b>168</b>	<b>148</b>

#### **9 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS**

2021 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,0 proc. iki 0,8 proc. (2020 m. - nuo 0,0 proc. iki 0,8 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,0 proc. iki 0,8 proc. (2020 m. - nuo 0,00 proc. iki 0,8 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</b>	<b>6055</b>	<b>5669</b>
1.1. Terminuotieji indėliai	1854	1792
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	4201	3877
<b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>	<b>494</b>	<b>464</b>
2.1. Terminuotieji indėliai	290	376
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	204	88
<b>Iš viso:</b>	<b>6549</b>	<b>6133</b>

#### **10 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Surinkti mokėtini mokesčiai	4	3
Atostogų rezervas	27	22
Pelno mokestis	8	3
Neaktyvių sąskaitų lėšos	9	0
<b>Tantjemos</b>	<b>10</b>	<b>0</b>
<b>Iš viso:</b>	<b>58</b>	<b>28</b>

#### **11 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI**

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Gautos paskolos iš LCKU	145	145
<b>Iš viso:</b>	<b>145</b>	<b>145</b>

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2013 metais iš LCKU gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma 144,81 tūkst. Eur, terminas iki 2022 metų, palūkanų norma - 4,91%. 2019 m. buvo gautas Lietuvos banko leidimas dėl pratęsimo gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

2016 m. lapkričio 07 d. buvo priimtas sprendimas Lietuvos banko dėl pratęsimo subordinuotos paskolos iki 2022 m. gegužės 14 d.

2019 m. rugsėjo 26 d. buvo priimtas sprendimas Lietuvos banko dėl pratęsimo subordinuotos paskolos iki 2025 m. gegužės 14 d.

Nuostatų dėl galimybės subordinuotąjį įsipareigojimą konvertuoti į kitos rūšies įsipareigojimą nėra.

## 12 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>549</b>	<b>538</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	514	499
Privalomasis pajinis kapitalas	74	76
Tvarus papildomas pajus	440	423
Netvarus pajinis kapitalas	35	39
Gražintini pajai	8	9
Nesutvarinti papildomi pajai	27	30

### **Pajinis kapitalas**

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

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

leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Nesutvarinti papildomi pajai gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

#### Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr.1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

### 13 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SANAUDOS

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	270	233
Už vertybinius popierius	0	4
Už lėšas LCKU	3	1
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>273</b>	<b>238</b>
Už indėlius	6	6
Už LCKU paskolas	14	9
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>20</b>	<b>15</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>253</b>	<b>223</b>

### 14 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SANAUDOS

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	27	25
Komisinių pajamos už pervedimus	16	17
Kortelių aptarnavimo pajamos	7	6
Delspinigių pajamos	1	2
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	1	1
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:</b>	<b>52</b>	<b>51</b>
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	6	6
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	3	3
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>9</b>	<b>9</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>43</b>	<b>42</b>

### 15 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>6</b>	<b>-2</b>
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>-5</b>	<b>1</b>
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-5	1
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>11</b>	<b>-3</b>
Spec atidėjiniai LCKU pajams	11	0
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	-3

#### 16 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Darbo užmokesčio išlaidos	159	138
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	11	10
Reklamos ir marketingo sąnaudos	1	1
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	13	11
Indėlių draudimo sąnaudos	6	5
Ofiso reikmenys	5	6
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	28	23
Telefonas ir ryšio sąnaudos	6	5
Kitos išlaidos	31	29
<b>Iš viso</b>	<b>260</b>	<b>228</b>

#### 17 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Patalpų nuomos pajamos	5	5
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

#### 18 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS IR ATIDĖTASIS PELNO MOKESTIS

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Einamųjų metų pelno mokestis	8	3
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-3	0
<b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>	<b>5</b>	<b>3</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turtas</b>		
	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Turto pokytis dėl atostogų rezervo	3	0
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>4</b>	<b>1</b>

## 19 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

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

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	1728	526	2065	3205	7524
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4755	1343	792	634	7524
Likvidusis turtas					1539
Netenkamas pinigų srautas					623

2020-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1467	1174	1904	2460	5295
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4158	1386	905	556	5295
Likvidusis turtas					1309
Netenkamas pinigų srautas					653

## 20 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	20,33	19,69	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	279,65	208,3	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	21,49	22,67	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**
--	-------	-------	--

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

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

## 21 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus audito tarnybos vadovė 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.

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	78	41
Išmokos susijusiems asmenims už dalyvavimą posėdžiuose pagal sutartis	7	0
<b>Iš viso:</b>	<b>85</b>	<b>41</b>
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	10	0

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas ir priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti sandoriai su susijusiomis šalimis pateikiami žemiau:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	9	61
Palūkanų pajamos	0	2
Priimtų indėlių likučiai	157	11

Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	313	293
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	14	9
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	601
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	0	1

## **22 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IR NEAPIBRĖŽTUMAI**

2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 119,62 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 197,64 tūkst. Eur).

Sudaryta negyvenamų patalpų nuomos sutartis su antstolio kontora, kurios trukmė nuo 2018 m. vasario mėn. 1 d iki 2023 m. vasario 1 d. su pirmumo teise pratęsti nuomos sutartį.

Sudaryta negyvenamų patalpų nuomos sutartis su UAB „GRIFS AG, kurios trukmė nuo 2014 m. rugsėjo mėn. 4 d iki 2023 m. spalio 23 d. su pirmumo teise pratęsti nuomos sutartį.

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, finansiniais metais 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 šias finansines priemones.

Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2021 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 49,60 tūkst. Eur. 2020 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 68 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

## **23 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS**

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

## **24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS**

Jonavos kredito unija 2021 metais uždirbo 42 tūkst. Eur grynojo pelno. Nutarta pervesti į privalomąjį rezervą.



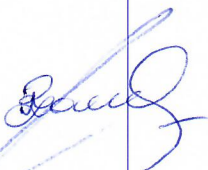
## 25 PASTABA POATASKATINIAI ĮVYKIAI

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 tiesioginis poveikis paskolų portfeliui yra labai ribotas, kredito unijos klientų, turinčių tiesioginių ar netiesioginių sąsajų su paveiktais regionais, skaičius yra nereikšmingas. Tačiau paminėtina, kad situacija yra nuolat kintanti ir nenuspėjama, todėl dėl egzistuojančio didelio neapibrėžtumo finansinių ataskaitų rengimo metu nėra galimybės atlikti pilno galimo poveikio įvertinimo.

Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovė

Vyriausioji buhalterė



Rita Latviūnienė

Dalia Kopustienė

Jonavos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

110082922, Kauno g. 6, Jonava

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2021 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)
		privalomasis	atsargos	kiti	
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	519				- 24
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					
Esminių klaidų taisymo rezultatas					
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>519</b>	-	-	-	- 24
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					38
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					
Kitos išmokos					
Sudaryti rezervai					
Panaudoti rezervai					
Pajinio kapitalo pokytis	18				
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>537</b>	-	-	-	<b>14</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					42
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					
Kitos išmokos					
Sudaryti rezervai		13			
Panaudoti rezervai					
Pajinio kapitalo pokytis	12				
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>549</b>	<b>13</b>	-	-	<b>55</b>

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rita Latviūnienė

(pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Dalia Kopustienė

(pavardė)

Jonavos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

110082922, Kauno g. 6, Jonava

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2021 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		273	238
I.1.2	sumokėtos palūkanos		20	15
<b>I.1.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>253</b>	<b>223</b>
I.2.1	gauti komisiniai		52	48
I.2.2	sumokėti komisiniai		9	8
<b>I.2.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>43</b>	<b>40</b>
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		1530	1048
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2379	1697
<b>I.3.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>-849</b>	<b>-649</b>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		16792	14896
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		16376	13304
<b>I.4.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>416</b>	<b>1592</b>
I.5.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		620	2
I.5.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		29	608
<b>I.5.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>591</b>	<b>-606</b>
I.6.1	kitos už paslaugas gautos sumos		6	8
I.6.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.6.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		250	218
I.6.4	sumokėtas pelno mokestis		5	0
<b>I.6.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>-249</b>	<b>-210</b>
	<b>Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>205</b>	<b>390</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	148
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	0
<b>II.1.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>148</b>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		2	7
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		12	10
<b>II.2.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>-10</b>	<b>-3</b>
	<b>Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-10</b>	<b>145</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų išmokos		51	41
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		40	22
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			0
<b>III.1.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>11</b>	<b>19</b>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
<b>III.2.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		78	80
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		52	25
<b>III.3.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>26</b>	<b>55</b>
	<b>Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>37</b>	<b>74</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>232</b>	<b>609</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1307	698
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1539	1307

Administracijos vadovė

Rita Latviūniene

(pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

Dalia Kopustienė

(buhalterio) arba galinčio

(parašas)

(vardas ir pavardė)

(asmens pareigų pavadinimas)