



ŠEIMOS KREDITO UNIJA
Į. k. 302826202
Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius

FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS UŽ METUS,
PASIBAIGUSIUS 2021 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

TURINYS

| | |
|------------------------------------|----|
| AIŠKINAMASIS RAŠTAS | 3 |
| I. BENDROJI INFORMACIJA | 3 |
| II. APSKAITOS PRINCIPAI..... | 3 |
| BALANSAS | 10 |
| PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA..... | 11 |
| FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS..... | 12 |
| NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI | 21 |
| PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI | 22 |

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI INFORMACIJA

Šeimos kredito unija buvo užregistruota 2012 m. liepos 25 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2013 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją Šeimos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Šeimos 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 Lietuvos Respublikos 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.

Kredito unija yra įsikūrusi adresu Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 22 darbuotojai (2020 m. pabaigoje – 20 darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

| | Finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | Nariai | Asocijuoti nariai | Nariai | Asocijuoti nariai |
| Fiziniai asmenys | 3 018 | | 2 534 | |
| Juridiniai asmenys | | 276 | | 235 |

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 kredito unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius.

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

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.

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 skartu 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:

| Paskolų rizikos grupė | Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis, proc. | |
|--|--|--------------------------|
| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| 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 4,61 proc. (2020 m. – 6,39 proc.) diskonto norma.

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

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2020 m. – 500 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai:

| Ilgalaikio turto grupė | Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, m. |
|-------------------------------|---|
| Mašinos ir įrengimai | 5 |
| Pastatai | 25 |
| Lengvieji automobiliai | 6-10 |
| Baldai | 6 |
| Kompiuterinė įranga | 3 |
| Kitas materialusis turtas | 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. 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 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 grynųjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) 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 m. apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2020 m. – 15 proc.

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų kredito unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės išmokos. Kredito 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.

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 nepaskirstytojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba į rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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 atskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsiami 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.

Po ataskaitiniai įvykiai

Po ataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie kredito unijos padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Po ataskaitiniai 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-ąją verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Šeimos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2021 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

2022.03.31

(ataskaitos sudarymo data)

2021 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| | TURTAS | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| A. | TURTAS | | | |
| I. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai | <u>1</u> | 4 945 | 2 382 |
| II. | Investicijos į vertybinius popierius | <u>2</u> | 1 977 | 2 732 |
| III. | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | <u>3</u> | 1 547 | 2 783 |
| IV. | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | <u>4</u> | 36 930 | 27 242 |
| V. | Kitas finansinis turtas | <u>5</u> | 61 | 9 |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | <u>6</u> | 126 | 123 |
| VII. | Ilgalaikis materialus turtas | <u>7</u> | 63 | 46 |
| VIII. | Nematerialus turtas | <u>7</u> | 61 | 40 |
| | TURTO IŠ VISO: | | 45 710 | 35 358 |

| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| B. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | 42 642 | 33 035 |
| I. | Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | <u>8</u> | 5 314 | 3 367 |
| II. | Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | <u>9</u> | 36 890 | 29 188 |
| III. | Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai | <u>10</u> | 38 | 81 |
| IV. | Atidėjiniai | | - | - |
| V. | Subordinuoti įsipareigojimai | <u>11</u> | 400 | 400 |

| | Nuosavas kapitalas | | 3 068 | 2 322 |
|-------|--|-----------|---------------|---------------|
| I. | Pajinis kapitalas | <u>12</u> | 2 675 | 2 215 |
| II. | Privalomieji rezervai ir kapitalas | <u>12</u> | 107 | 6 |
| III. | Perkainojimo rezervas | | - | - |
| IV. | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | | 286 | 102 |
| IV.1. | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | 286 | 102 |
| IV.2. | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | 0 | 0 |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | 45 710 | 35 358 |

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Šeimos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2022.03.31

(ataskaitos sudarymo data)

2021 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | Palūkanų pajamos | <u>13</u> | 1 959 | 1 592 |
| II. | Palūkanų sąnaudos | <u>13</u> | 682 | 537 |
| III. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | <u>14</u> | 510 | 261 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | <u>14</u> | 3 | 1 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | <u>15</u> | -26 | -130 |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos | <u>15</u> | -26 | -130 |
| V.2. | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | <u>15</u> | - | - |
| VI. | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | | - | - |
| VII. | Bendrosios ir administracinės sąnaudos | <u>16</u> | 1 476 | 1 064 |
| VIII. | Kitos veiklos pajamos | | - | - |
| IX. | Kitos veiklos sąnaudos | | - | - |
| X. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ: | | 334 | 121 |
| XI. | Pelno mokestis | <u>17</u> | 48 | 19 |
| XII. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI): | | 286 | 102 |

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

(vardas ir pavardė)

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. PASTABA. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Pinigai kasose | 27 | 25 |
| Lėšos Lietuvos Respublikos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 2 | - |
| Lėšos LCKU | 4 916 | 2 356 |
| Pinigai kelyje | - | - |
| PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ IŠ VISO: | 4 945 | 2 385 |

2. PASTABA. Investicijos į Vyriausybės vertybinius popierius

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Iki išpirkimo termino laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai | 1 302 | 2 302 |
| Parduoti laikomi Vyriausybės vertybiniai popieriai | - | - |
| Sukauptos palūkanos | 3 | 4 |
| Atidėjiniai Vyriausybės vertybiniams popieriams | - | - |
| INVESTICIJOS Į VYRIAUSYBĖS VERTYBINIUS POPIERIUS IŠ VISO: | 1 305 | 2 306 |
| Investicijos į LCKU pajus | 672 | 450 |
| Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas | - | 24 |
| IŠ VISO: | 1 977 | 2 732 |

Kredito unijos vertybinių popierių portfelį sudarė Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai (2021 m. gruodžio 31 d. – Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai).

Apskaičiuotos palūkanų normos už Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius 2021 m. svyravo nuo 0,068 iki 0,775 proc. (2020 m. – nuo 0,068 iki 0,775 proc.).

Investuodama kredito unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

- Apribojimas pagal balansinio turto dalį: Vyriausybės vertybinių popierių dalis kredito unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Kredito unijos Vyriausybės vertybiniai popieriai 2021 m. gruodžio 31 d. sudaro 2,85 proc. kredito unijos turto (2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 6,52 proc.).
- Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3,5 m. Kredito unijos MFT 2021 m. gruodžio 31 d. sudaro 1,96 m. (2020 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,69 m.).

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. 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 m. 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 m. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 23,83 tūkst. Eur).

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Terminuoti indėliai LCKU: | | |
| ➤ iki 3 mėn. | - | 1 321 |
| ➤ nuo 3 mėn. iki 1 m. | 1 212 | 1 200 |
| ➤ nuo 1 m. iki 5 m. | - | - |
| ➤ daugiau kaip 5 m. | - | - |
| Lėšos, laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos) | 335 | 262 |
| IŠ VISO: | 1 547 | 2 783 |

Apskaičiuotos palūkanų normos už terminuotus indėlius 2021 m. buvo 0,91 proc. (2020 m. – 0,91 proc.).

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

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

| Rizikos grupė | Finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|--|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai |
| Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos: | | | | |
| ➤ standartinė | 19 814 | - | 16 730 | - |
| ➤ galimos rizikos | 10 083 | 9 | 6 671 | 16 |
| ➤ padidintos rizikos | 4 881 | 16 | 1 152 | 19 |
| ➤ abejotina | 682 | 12 | 849 | 38 |
| ➤ nuostolinga | 1 658 | 151 | 2 108 | 195 |
| IŠ VISO: | 37 118 | 188 | 27 509 | 267 |
| AMORTIZUOTA SAVIKAINA: | 36 930 | | 27 242 | |

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2021 m. pradžioje buvo 267 tūkst. Eur, per 2021 m. specialieji atidėjiniai paskoloms sumažėjo 79 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams COVID-19 pandemija turėjo neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfelio kokybei pandemija reikšmingos neigiamos įtakos neturėjo.

5. PASTABA. Kitas finansinis turtas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------------------|-------------------|--------------------------|
| Kitos sukauptos pajamos | 61 | 9 |
| IŠ VISO: | 61 | 9 |

6. PASTABA. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje | - | - |
| Už skolas perimtas nefinansinis turtas | 7 | - |
| Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje: | | |
| ➤ būsimo laikotarpio išlaidos | 21 | 53 |
| ➤ trumpalaikis turtas | 98 | 70 |
| ➤ atidėto pelno mokesčio turtas | - | - |
| IŠ VISO: | 126 | 123 |

7. PASTABA. Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas

| Straipsnis | Kompiuteriai | Transporto priemonės | Baldai | Kitas materialus turtas | Nematerialus turtas | IŠ VISO: |
|--|--------------|----------------------|----------|-------------------------|---------------------|------------|
| Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d. | 4 | 36 | 5 | 4 | 21 | 70 |
| Įsigijimo vertė | 5 | 0 | 0 | 5 | 34 | 44 |
| Sukauptas nusidėjimas | 3 | 6 | 2 | 2 | 15 | 28 |
| Likutinė vertė | 6 | 30 | 3 | 7 | 40 | 86 |
| Apyvarta per 2021 m. | | | | | | |
| Įsigijimas | 7 | 17 | 0 | 15 | 41 | 80 |
| Nusidėvėjimas | 5 | 6 | 1 | 2 | 18 | 31 |
| Nurašymas | | | | | | |
| Likutinė vertė | 8 | 33 | 2 | 20 | 63 | 126 |

8. PASTABA. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Paskolos iš LCKU apyvartinėms lėšoms | 4 471 | 2 480 |
| Paskolos iš LCKU Invegos2 projektui | 843 | 887 |
| IŠ VISO: | 5 314 | 3 367 |

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

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai nariams: | | |
| ➤ terminuoti indėliai | 31 676 | 25 334 |
| ➤ indėliai iki pareikalavimo | 1 733 | 1 069 |
| Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai asocijuotiems nariams: | | |
| ➤ terminuoti indėliai | 2 149 | 560 |
| ➤ indėliai iki pareikalavimo | 959 | 2 225 |
| IŠ VISO: | 36 517 | 29 188 |

2021 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,3 iki 2,7 proc. (2020 m. – nuo 0,3 iki 2,3 proc.), juridiniams asmenims – nuo 0,3 iki 2,7 proc. (2020 m. – nuo 0,3 iki 2,3 proc.). Siekiant sumažinti likvidumo riziką penkiems kredito unijos

asocijuotiems nariams suteikiamos 0,50 proc. dydžio metinės palūkanos už atsiskaitomojoje sąskaitoje laikomą didesnę nei 100,00 tūkst. Eur likutį.

10. PASTABA. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Atostogų rezervas | 13 | 7 |
| Mokėtini mokesčiai | 22 | 24 |
| Nepaskirstytos lėšos | 2 | 50 |
| Paskolos iš LCKU Invegos2 projektui | - | - |
| IŠ VISO: | 37 | 81 |

11. PASTABA. Subordinuoti įsipareigojimai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Subordinuotos paskolos iš LCKU | 400 | 400 |
| IŠ VISO: | 400 | 400 |

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2016 m. iš LCKU gavo subordinuotą paskolą. Paskolos suma – 100 tūkst. Eur, palūkanų marža – 4 proc. 2018 m. iš LCKU buvo gauta dar viena subordinuota paskola. Paskolos suma – 300 tūkst. Eur, palūkanų marža – 4 proc. 2021 m. kredito unija gavo Lietuvos banko leidimą pratęsti paskolų grąžinimo terminą iki 2028 m.

12. PASTABA. Nuosavas kapitalas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Tvarus pajinis kapitalas: | | |
| ➤ privalomas pajinis kapitalas | 98 | 82 |
| ➤ tvarus papildomas pajus | 2 513 | 2 018 |
| ➤ privilegijuoti pajai | 30 | 30 |
| Netvarus pajinis kapitalas: | | |
| ➤ grąžintini pajai | 2 | 2 |
| ➤ nesutvarinti papildomi pajai | 32 | 83 |
| PAJINIS KAPITALAS IŠ VISO: | 2 675 | 2 215 |

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 Eur. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė – 50 Eur. Visas kredito unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas kredito unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam 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.

2021 m. kredito unijos atsargos kapitalas sudaro 2 tūkst. Eur (2020 m. – 2 tūkst. Eur).

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

13. PASTABA. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Už paskolas nariams | 1 939 | 1 573 |
| Už Vyriausybės vertybinius popierius | 5 | 6 |
| Už lėšas LCKU | 15 | 13 |
| Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose | - | - |
| PAJAMŲ IŠ VISO: | 1 959 | 1 592 |
| Už indėlius | 592 | 476 |
| Už LCKU paskolas | 88 | 59 |
| Už tikslinių programų paskolas | 2 | 2 |
| SĄNAUDŲ IŠ VISO: | 682 | 537 |
| GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS: | 1 277 | 1 055 |

14. PASTABA. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Paskolų administravimo mokesčiai | 420 | 213 |
| Komisinių pajamos už pervedimus | 2 | 3 |
| Kortelių aptarnavimo pajamos | 0 | 0 |
| Delspinigių pajamos | 14 | 20 |
| Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų | - | - |
| Kitos pajamos | 74 | 25 |
| KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IŠ VISO: | 510 | 261 |
| Kortelių aptarnavimo sąnaudos | 3 | 1 |
| Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas | - | - |
| Finansų maklerio įmonės komisiniai | - | - |
| Paskolų administravimo sąnaudos | - | - |
| KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS SĄNAUDOS IŠ VISO: | 3 | 1 |
| GRYNOSIOS KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS: | 507 | 262 |

15. PASTABA. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Specialiųjų atidėjinių sąnaudos: | | |
| ➤ specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos | 79 | 130 |
| ➤ specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos | 24 | - |
| ➤ nurašytų paskolų sąnaudos | -77 | - |
| ➤ susigražintos nurašytos paskolos | - | - |
| Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas: | | |
| ➤ realizuotas pelnas iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų | - | - |
| ➤ nerealizuotas pelnas iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų | - | - |
| ➤ realizuotas nuostolis iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų | - | - |
| ➤ nerealizuotas nuostolis iš Vyriausybės vertybinių popierių operacijų | - | - |
| FINANSINIO TURTO VERTĖS PAKEITIMO IR PERDAVIMO REZULTATAS: | 26 | 130 |

16. PASTABA. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Darbo užmokesčio išlaidos | 798 | 585 |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | 33 | 29 |
| Reklamos ir marketingo sąnaudos | 12 | 10 |
| Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos | 82 | 68 |
| Indėlių draudimo sąnaudos | 34 | 24 |
| Audito išlaidos | 16 | 33 |
| Ofiso reikmenys | 11 | 14 |
| Teisinės išlaidos | 32 | 41 |
| Draudimo išlaidos | 6 | 3 |
| LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos | 64 | 46 |
| Telefonas ir ryšio sąnaudos | 4 | 33 |
| Paskolų tarpininkavimo | 149 | 28 |
| Už I-KUBAS paslaugas | 44 | 65 |
| Už klientų ir kreditavimo procesų vald. sistemas | 15 | 24 |
| KU Asociacijas | 3 | 3 |
| Kitos išlaidos patalpoms | 10 | 10 |
| Už duomenis ir pažymas | 29 | 13 |
| Komisiniai | 5 | 5 |
| Transporto | 23 | 18 |
| Pašto | 2 | 2 |
| Atostogų rezervai | 13 | 7 |
| Darbuotojų apmokymo | 1 | 1 |
| Patalpų nuoma | 34 | - |
| Tantjemos VO | 53 | - |
| Kitos išlaidos | 3 | 3 |
| IŠ VISO: | 1 476 | 1 065 |

17. PASTABA. Pelno mokesčio sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Einamųjų metų pelno mokestis | 48 | 19 |
| PELNO MOKESČIO SĄNAUDŲ IŠ VISO: | 48 | 19 |

18. PASTABA. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

| 2020-12-31 | Iki pareikalavimo | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 m. | Nuo 1 m. iki 5 m. | Ilgiau kaip 5 m. | Neapibrėžti terminai | IŠ VISO: |
|--|--------------------------|-------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------|
| Turtas (aktyvai) | 2 383 | 2 064 | 3 814 | 11 346 | 14 817 | 934 | 35 358 |
| Įsipareigojimai, nuosavybė (pasyvai) | 3 292 | 4 234 | 11 191 | 13 019 | 1 296 | 2 326 | 35 358 |
| Skirtumas | -909 | -2 170 | -7 377 | -1 673 | 13 521 | -1 392 | 0 |
| Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai | 578 | | | | | | 578 |
| Likvidumo rodiklis, proc. | | | | | | | 143 |
| 2021-12-31 | Iki pareikalavimo | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 m. | Nuo 1 m. iki 5 m. | Ilgiau kaip 5 m. | Neapibrėžti terminai | IŠ VISO: |
| Turtas (aktyvai) | 4 945 | 1 490 | 5 074 | 12 991 | 19 921 | 1 289 | 45 710 |
| Įsipareigojimai, nuosavybė (pasyvai) | 2 895 | 7 870 | 20 167 | 10 162 | 1 544 | 3 072 | 45 710 |
| Skirtumas | 2 050 | -6 380 | -15 093 | 2 829 | 18 377 | -1 783 | 0 |
| Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai | 347 | | | | | | 347 |
| Likvidumo rodiklis, proc. | | | | | | | 182 |

19. PASTABA. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

| Rodiklis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Normatyvo dydis |
|---|-------------------|--------------------------|---|
| Kapitalo pakankamumo normatyvas | 16,92 | 17,20 | 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 proc.** |
| Likvidumo rodiklis* | 182,11 | 142,72 | 2018-12-31 likvidumo normatyvas ne mažiau 30 proc. 2019-12-31 likvidumo rodiklis (kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc. |
| Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis* | - | - | 2018-12-31 ne mažiau 100 proc. 2019-12-31 netaikomas |
| Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas | 24,41 | 12,58 | Paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo*** |
| Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas | - | - | Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo |

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

** Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 „Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo“ patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc., nuo 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 5,78 proc., nuo 2020 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,30 proc., nuo 2021 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,83 proc.

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

20. PASTABA. Susijusios šalys

Kredito unijos susijusiomis šalimis laikomi administracijos vadovas, administracijos vadovo pavaduotojas, valdyba, paskolų komiteto nariai.

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Susijusių šalių skaičius | 9 | 9 |
| Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma | 345 | 130 |
| Kitos išmokos | 174 | 132 |
| PRISKAIČIUOTA IŠ VISO: | 519 | 262 |

Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti įsipareigojimai:

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| Išduotų paskolų likučiai | 196 | 96 |
| Priimtų indėlių likučiai | 23 | 19 |

21. PASTABA. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 347 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 578 tūkst. Eur).

Kredito unijos išsinuomotas turtas iš trečiųjų šalių:

| Nuomos sutarties sudarymo data | Nuomos sutarties pabaigos data | Turtas, kurį kredito unija nuomojasi |
|--------------------------------|--------------------------------|---|
| 2021-07-19 | 2025-02-28 | Patalpos, esančios Ulonų g. 5, LT-08240, Vilniuje (112,87 kv. m.) ir dvi parkavimo vietos |
| 2020-02-29 | 2025-02-28 | Patalpos, esančios Ulonų g. 5, LT-08240, Vilniuje (103,36 kv. m.) |
| 2020-12-10 | 2023-01-01 | Negyvenamosios patalpos, esančios rūsyje, Konstitucijos pr. 12, LT-09308, Vilniuje |

Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2021 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 127 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas – iki 72 mėn.

22. PASTABA. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Atsižvelgiant į tai, kad pasibaigus finansiniams metams (2021 m.) kitų finansinių metų (2022 m.) pradžioje kredito unijos nepaskirstytojo rezultato ir grynojo metinės veiklos rezultato suma yra teigiama (pelnas), **2021 m. gautas kredito unijos veiklos pelnas – 286,49 tūkst. Eur – paskirstomas taip:**

- nukreipiama į privalomąjį rezervą – **286,49 tūkst. Eur**

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

(parašas) (vardas ir pavardė)

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

(parašas) (vardas ir pavardė)

ŠEIMOS KREDITO UNIJA
302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius
NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI
2021.12.31
(eurais)

| | Pajinis kapitalas | | | | | Rezervai ir kapitalai | | | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | IŠ VISO: |
|---|--------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------|---------------------------|--------------|----------|---|------------------|
| | Pagrindiniai pajai | Papildomi tvarūs pajai | Papildomi netvarūs pajai | Privilegiuoti pajai | Gražintini pajai | Privalomasis (rezervinis) | Atsargos | Kiti | | |
| Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 71 632 | 1 606 646 | 77 911 | 30 000 | 2 530 | 3 217 | 71 | | 54 000 | 1 848 244 |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 71 632 | 1 606 646 | 77 911 | 30 000 | 2 530 | 3 217 | 2 308 | 0 | 54 000 | 1 848 244 |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kitos išmokos / pokyčiai | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sudaryti rezervai | - | - | - | - | - | 102 131 | - | - | - | 102 131 |
| Panaudoti rezervai | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pajinio kapitalo pokytis: | 10 829 | 387 150 | -25 828 | 0 | -55 | 0 | 7 | 0 | 0 | 372 103 |
| <i>Narių naujų pajų įsigijimas:</i> | <i>13 381</i> | <i>564 650</i> | | <i>0</i> | <i>179</i> | | <i>7</i> | | | 578 217 |
| <i>Nariams išmokėti pajai/jų įskaitymas į atsargos kapitalą:</i> | <i>2 552</i> | <i>177 500</i> | <i>25 828</i> | | <i>234</i> | | | | | 206 114 |
| Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje | 82 461 | 2 047 796 | 52 083 | 30 000 | 2 475 | 105 348 | 2 315 | 0 | 0 | 2 322 478 |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | - | - | - | - | - | - | - | - | 286 490 | 286 490 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kitos išmokos / pokyčiai | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sudaryti rezervai | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Panaudoti rezervai | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pajinio kapitalo pokytis: | 15 800 | 464 400 | -20 023 | 0 | -57 | 0 | 4 | 0 | 0 | 460 124 |
| <i>Narių naujų pajų įsigijimas:</i> | <i>1 9261</i> | <i>754 980</i> | | | <i>3 490</i> | | <i>4</i> | | | 777 735 |
| <i>Nariams išmokėti pajai/jų įskaitymas į atsargos kapitalą:</i> | <i>3 461</i> | <i>290 580</i> | <i>20 023</i> | | <i>3 547</i> | | | | | 317 611 |
| Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje | 98 261 | 2 512 196 | 32 060 | 30 000 | 2 418 | 105 348 | 2 319 | 0 | 286 490 | 3 069 092 |

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

(parašas) (vardas ir pavardė)

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

(parašas) (vardas ir pavardė)

ŠEIMOS KREDITO UNIJA
302826202, Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius
PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI
2021.12.31

| | | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|--|-------------------|--------------------------|
| PAGRINDINĖ VEIKLA | | -30 711 | 2 555 |
| 1. | Pagrindinės veiklos įplaukos | 139 047 | 87 174 |
| 1.1 | gautos palūkanos | 1 949 | 1 558 |
| 1.2 | gautos komisinių ir kitos pajamos | 370 | 231 |
| 1.3 | kitos už paslaugas gautos sumos | - | - |
| 1.4 | susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių | 11 630 | 6 918 |
| 1.5 | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos | 118 400 | 72 047 |
| 1.6 | įplaukos iš kredito įstaigų | 6 610 | 6 375 |
| 1.7 | įplaukos iš kredito unijos klientų ir kitų asmenų | - | - |
| 1.8 | kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos | 88 | 45 |
| 2. | Pagrindinės veiklos išmokos | 169 758 | 84 619 |
| 2.1 | sumokėtos palūkanos | 593 | 487 |
| 2.2 | sumokėti komisiniai | 3 | 1 |
| 2.3 | pinigų išmokos darbuotojams ir socialinis draudimas | - | - |
| 2.4 | kitos už paslaugas sumokėtos sumos | - | - |
| 2.5 | suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams | 21 126 | 12 294 |
| 2.6 | indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos | 110 785 | 58 151 |
| 2.7 | išmokos kredito įstaigoms | 5 892 | 4 170 |
| 2.8 | išmokos kredito unijos klientams ir kitiems asmenims | - | - |
| 2.9 | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | 1 421 | 1 060 |
| 2.10 | sumokėtas pelno mokestis | 29 938 | 8 456 |
| INVESTICINĖ VEIKLA | | 2 220 | 681 |
| 3. | Investicinės veiklos įplaukos | 2 312 | 725 |
| 3.1 | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | 2 249 | 601 |
| 3.2 | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | 53 | - |
| 3.3 | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | 10 | 124 |
| 4. | Investicinės veiklos išmokos | 92 | 44 |
| 4.1 | išmokos įsigyjant vertybinius popierius | - | - |
| 4.2 | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | 92 | 44 |
| 4.3 | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | - | - |
| FINANSINĖ VEIKLA | | 460 | 372 |
| 5. | Finansinės veiklos įplaukos | 778 | 578 |
| 5.1 | pajamokos | 778 | 578 |
| 5.2 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | - | - |
| 5.3 | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos | - | - |
| 6. | Finansinės veiklos išmokos | 318 | 206 |
| 6.1 | išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai | 318 | 206 |
| 6.2 | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams | - | - |
| 6.3 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos | - | - |
| 6.4 | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos | - | - |
| PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS) | | -28 031 | 3 608 |

(kredito unijos vadovo(-ės) pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

(vardas ir pavardė)