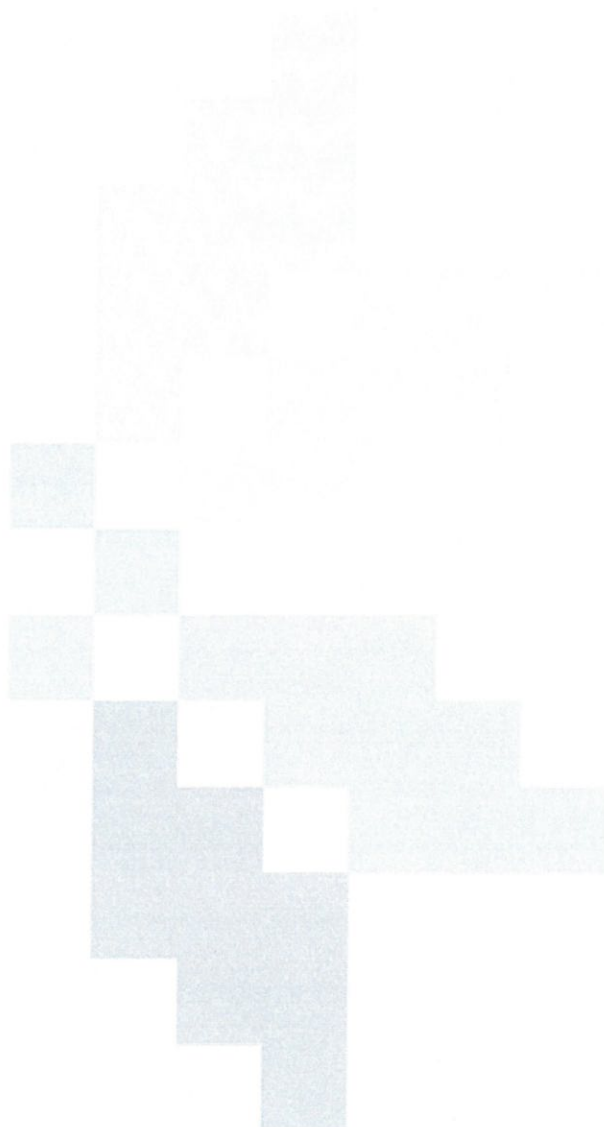

KREDITO UNIJA ZANAVYKŲ BANKELIS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

2022 M. GRUODŽIO 31 D.



TURINYS

2022 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS	3
2022 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	4
2022 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI	5
2022 M. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI	6-7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8-19

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

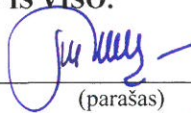
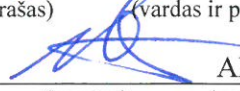
Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

 2023 m. kovo 22 d. Nr. __01__
 (finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)		
TURTAS		Pastabos Nr.	2022	2021
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	7 269	2 805
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	549	499
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	12 854	12 711
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	10 796	10 907
V.	Kitas finansinis turtas		-	-
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	5	15
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	111	119
VIII.	Nematerialusis turtas	12	26	27
TURTO IŠ VISO:			31 610	27 083
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI				
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		29 935	25 618
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	315	390
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	29 567	25 195
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	54	33
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		-	-
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1 675	1 465
I.	Pajinis kapitalas	16	1 103	1 041
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	424	354
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	21	147	70
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		147	70
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:			31 610	27 083
Administracijos vadovas			Meilė Mikėlionienė	
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)		(parašas)	(vardas ir pavardė)	
Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)			Algimantas Šutas	
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)		(parašas)	(vardas ir pavardė)	

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

 2023 m. kovo 22 d. Nr. __01__
 (finansinės ataskaitos sudarymo data)

Straipsniai	Metų (ataskaitinis laikotarpis)	Pastabos Nr.	tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)	
			2022	2021
I. Palūkanų pajamos		1	622	513
II. Palūkanų sąnaudos		1	48	46
III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		2	154	138
IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		2	63	61
V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		3	(19)	6
V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)			(19)	6
V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			-	-
VI. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			-	-
VII. Bendrosios administracinės sąnaudos		4	473	470
VIII. Kitos veiklos pajamos		5	1	1
IX. Kitos veiklos sąnaudos			-	-
X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ			174	81
XI.1. Pelną mokestis		6	27	11
XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)			147	70

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Meilė Mikėlionienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)



(parašas)

Algimantas Šutas

(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

 2023 m. kovo 22 d. Nr. 01
 (finansinės ataskaitos sudarymo data)

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai privaloma sis	atsargos	kiti	Nepaskirs tytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	923	325	-		29	1 277
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	70	70
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	29	-	-	(29)	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis	118	-	-	-	-	118
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 041	354	-	-	70	1 465
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	147	147
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	70	-	-	(70)	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis	62	-	-	-	-	62
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1 103	424	-	-	147	1 674

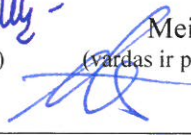
 Administracijos vadovas
 (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


 (parašas)

 Meilė Mikelionienė
 (vardas ir pavardė)

Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)


 (parašas)

Algimantas Šutas

(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 M. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2023 m. kovo 22 d. Nr. 01

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Straipsniai	Pastabos Nr.	tūkst. Eur	
		2022	2021
		Metų (ataskaitinis laikotarpis)	
		(finansinių ataskaitų valiuta)	
I.			
I.1.			
I.1.1		573	510
I.1.2.		44	33
I.1.	Rezultatas	529	477
I.2.1	gauti komisiniai	155	139
I.2.2	sumokėti komisiniai	63	61
I.2	Rezultatas	92	78
I.3.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos	19 473	75 428
I.3.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	19 374	74 823
I.3.	Rezultatas	99	605
I.4.1	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių	78 498	13 666
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams	78 598	15 203
I.4.	Rezultatas	(100)	(1 537)
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos	93 283	70 702
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	89 080	73 452
I.5.	Rezultatas	4 203	(2 750)
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų	4	174
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms	79	85
I.6.	Rezultatas	(75)	89
I.7.1	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	-	-
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	425	460
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis	27	11
I.7	Rezultatas	(452)	(471)
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų sratai	4 296	(3 509)
II.			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	(50)	400
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	-	-
II.1.	Rezultatas	(50)	400
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	-	-
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	11	11
II.2.	Rezultatas	(11)	(11)
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos	-	-
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	-	-
II.3.	Rezultatas	-	-
	Grynieji investicinės veiklos pinigų sratai	(61)	389

Straipsniai		Pastabos Nr.	2022	2021
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		288	196
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		156	78
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		132	118
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	-
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		-	-
III.2.	Rezultatas		-	-
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
III.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		132	118
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		4 367	(3 002)
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2 902	5 807
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		7 269	2 805

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Meilė Mikelionienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo)

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Algimantas Šutas

(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis
Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakiai

2022 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 m. kovo 22 d.
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija Zanavykų bankelis (toliau – KU) buvo įsteigta 1998 m. birželio 25 d. Lietuvos bankas 1998 m. birželio 25 d. išdavė licenciją vykdyti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines operacijas.

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

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. Unija turėjo 2 nutolusias kasas: 1) Kudirkos Naumiesčio, 2) Barzdų.

Ataskaitinio laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius – 12 darbuotojų.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	4 032	-	4 128	-
<i>Juridiniai asmenys</i>	-	29	-	28

II. APSKAITOS POLITIKA

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

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2021 m. kovo 30 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-7.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkstančiais eurų (tūkst. Eur).

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Kredito unija yra investavusi į Jungtinės centrinės kredito unijos kapitalą.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir LR 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. Atsivėlgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos posėdžio 2010-06-30 protokolu Nr. V-17 ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2022 m.	2021 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą 2022 metais buvo taikoma 5,02 proc. diskonto norma išduotoms paskoloms. (2021 metais taikyta 4,95 proc. diskonto norma).

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

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 2022 m. ir 2021 m. 144,81 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 yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
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 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.

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 neto 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 įvertinama.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami 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 ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2022 m. ir 2021 m. apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas 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. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio apskaičiavimui.

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduojamas pagal 7-ojo VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,5 % visos turto balansinės vertės.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2022	2021
Už paskolas kredito unijos nariams	483	420
Už lėšas kitose kredito unijose	75	55
Už lėšas CKU	64	36
Už vyriausybės vertybinius popierius	-	2
Iš viso pajamų	622	513
Už indėlius	48	46
Iš viso sąnaudų	48	46
Grynosios palūkanų pajamos	574	467

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

Straipsnis	2022	2021
Paskolų administravimo mokesčiai	35	31
Komisiniai mokesčiai	86	73
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	3	3
Kortelių aptarnavimo pajamos	15	13
Pajamos už pažymas	1	2
Sąskaitų tvarkymo mokesčiai	9	9
Kitos komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	5	7
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	154	138
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	56	54
CKU mokėjimo paslaugų apmokėjimas	-	1
Sąnaudos už pažymas	5	5
Kitos komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos iš viso:	63	61
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	91	77

3. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	2022	2021
Specialieji atidėjiniai paskoloms	(19)	6
Specialieji atidėjiniai paskoloms	(19)	6
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	-
<i>Realizuotas pelnas iš VVP perleidimų</i>	-	-

4. Pastaba. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Straipsnis	2022	2021
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso pajamų	-	-
Iš viso sąnaudų	-	-
Rezultatas	-	-

5. Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	2022	2021
Darbo užmokestis	165	153
JCKU mokesčiai	112	107
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	9	60
Indėlių draudimo įmokos	25	24
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	19	17
Nuoma ir ryšiai	18	14
Tantjemos Unijos valdymo organų nariams	15	10
Parama	2	10
Reklama ir marketingas	5	6
Audito sąnaudos	9	5
Komandiruotės ir transportas	1	1
LCKU nefinansinės paslaugos	-	1
Kita	93	62
Iš viso	473	470

6. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtas mokesčio turtas

Straipsnis	2022	2021
Einamųjų metų pelno mokestis	27	11
Atidėtas pelno mokestis	-	-
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	27	11

Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas

Likutis metų pradžioje	-	5
Per laikotarpį panaudotos sumos	-	(5)
Likutis metų pabaigoje	-	-

7. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	2022	2021
Pinigai kasose	66	81
Pinigai JCKU sąskaitoje	7 175	2 675
Pinigai bankų sąskaitose	28	49
Iš viso:	7 269	2 805

Pagal CKUĮ 13 str. 8 dalies 1 punktą savo lėšas pagal indėlio ar banko sąskaitos sutartis KU gali laikyti tik CKU, kurios nare ji yra. Tačiau unija turi sąskaitų kituose bankuose.

8. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	2022	2021
Investicijos į JCKU kapitalą	560	510
Spec. atidėjiniai nuo JCKU pajų	(11)	(11)
Iš viso	549	499

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybiniai popieriai nėra įkeisti.

Unija atliko investicijų į Jungtinės centrinės kredito unijos pajus vertės sumažėjimo testą, naudodama Jungtinės centrinės kredito unijos parengtus skaičiavimus, pagrįstus diskontuotų pinigų srautų metodu. Remiantis atlikta analize Unijos vadovybė neįžvelgia galimo investicijų vertės sumažėjimo požymių, išskyrus suformuotą 2,15 proc. vertės sumažėjimą 2018 metais. Tačiau egzistuoja neapibrėžtumas, nes vertinimas yra paremtas būsimųjų pinigų srautų prognozėmis, kurių realizavimasis yra priklausomas nuo ateities įvykių.

Jungtinės centrinės kredito unijos 2021-2025 m. veiklos planuose numatytas nuoseklus pajamų augimas iš palūkanų pajamų teikiant paskolas ir Unijų grupės valdymo mokesčio pajamų augimo.

Vertės sumažėjimas priklauso nuo to, ar būsimieji pinigų srautai išaugs tiek, kiek planuojama.

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

Straipsnis	2022	2021
Terminuoti indėliai JCKU	11 000	8 600
Suteiktos paskolos kredito unijoms	1 600	3 900
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	168	168
Sukauptos palūkanos už paskolas	30	31
Sukauptos palūkanos už indėlius	56	12
Iš viso	12 854	12 711

2022 m. unija teikė paskolas kitoms JCKU grupės kredito unijoms. Palūkanų norma suteiktoms paskoloms svyravo nuo 2,0% iki 2,5%. 2021 m. palūkanų norma suteiktoms paskoloms svyravo nuo 1,45% iki 2,1%.

2022 m. unija su centrine kredito unija sudarė terminuotų indėlių sutartis. Palūkanų norma nuo 0% iki 2,64%.

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	8 519		9 465		(946)	-
2	Galimos rizikos	1 918	1	1 155	1	763	-
3	Padidintos rizikos	150	-	187	-	(37)	-
4	Abejotina	-	-	-	1	-	(1)
5	Nuostolinga	231	20	103	1	128	(19)
	Iš viso	10 818	21	10 910	3	(92)	(6)

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

Straipsnis	2022	2021
Pinigai kelyje (inkasavimas)	-	10
Kitas turtas	5	5
Iš viso	5	15

12. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

	Patalpos	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso	Nematerialus turtas
Savikaina					
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	178	16	35	229	36
Įsigijimai	-	-	5	5	6
Pardavimai ir nurašymai	-	-	(9)	(9)	-
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	178	16	31	225	42
Įsigijimai	-	-	2	2	8
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	178	16	33	227	50
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas					
Likutis 2021 m. sausio 1 d.	62	16	29	107	7
Nusidėvėjimas per metus	6	-	4	10	8
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	(1)	-	(9)	(10)	-
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	66	16	24	107	15
Nusidėvėjimas per metus	5	-	5	10	9
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	-	-	-	-
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.	71	16	29	117	24
Likutinė vertė					
2022 m. sausio 1 d.	112	-	7	119	27
2022 m. gruodžio 31 d.	107	-	4	111	26

Unija veikoje naudoja visiškai nudėvėtą materialųjį turtą, kurio įsigijimo vertė sudaro 37 tūkst. eurų.

13. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	2022	2021
Tikslinių programų paskolos	148	212
Subordinuotos paskolos	150	150
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	16	28
Iš viso:	314	390

2020 m. gauta paskola iš Žemės ūkio paskolų Garantijų fondo pagal priemonę paskolos žemės ūkio technikos ir įrangos, veislinių pieno krypties telyčių ir genetinės medžiagos įsigijimui“.

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

Straipsnis	2022	2021
Iki pareikalavimo:		
- fiziniams nariams	24 905	20 569
- juridinių asmenų	256	329
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	25 161	20 898
Terminuoti indėliai:		
- fiziniams nariams	4 406	4 297
- sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius	-	-
Viso terminuotų indėlių:	4 406	4 297
Iš viso	29 567	25 195

Palūkanų normos už terminuotus indėlius fiziniams nariams 2022 m. nuo 0,0 % iki 2,2 % (2021 m. nuo 0,0 % iki 1,6 %), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos. Terminuoti indėliai internetu 0,1% daugiau nuo numatytų palūkanų normos.

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 17 pastaboje.

15. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	2022	2021
Atostogų rezervas	19	19
Mokėtinas pelno mokestis	20	6
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	6	5
Sukauptos audito išlaidos	4	-
Mokėtini sodros mokesčiai	-	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	5	3
Iš viso	54	33

16. Pastaba. Pajinis kapitalas

Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos narių pajinių įnašų, gautų už pagrindinius, papildomus pajus, vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Kredito unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte. Nominali vieno pajaus vertė 100.00 Eur.

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1 093 tūkst. eurų (2021 m. – 1 041 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių ir tvarių papildomų pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Straipsnis	2022	2021
Privalomi pajai	156	156
Tvarūs papildomi pajai	937	881
Iš viso tvaraus kapitalo	1 093	1 037
Netvarus pajinis kapitalas	10	4
Iš viso:	1 103	1 041

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų tvarių pajų įmokas, pajų grąžinimas vyksta po visuotinio narių susirinkimo patvirtinus metines finansines ataskaitas, bei gavus Lietuvos banko leidimą apie galimą pajų grąžinimą išstojančiams nariams.

Pajinio įnašo dalis, kuri nėra grąžinama išstojančiam nariui nukreipiama į Kredito unijos atsargos kapitalą.

Privalomasis rezervas ir kapitalas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % paskirstytojo pelno.

Straipsnis	2022	2021
Rezervinis kapitalas	424	354
Iš viso:	424	354

17. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Likvidumo rizika valdoma vykstant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą. 2018 m. spalio 30 d. priimtas Lietuvos banko valdybos nutarimas Nr. 03-206 „Dėl Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ (TAR, 2018-11-07, Nr. 2018-18033) pagal šį nutarimą kredito unijos likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną. Šis nutarimas pradėtas vykdyti nuo 2019 m. balandžio 1 d.

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

	Iki 30 d.	Nuo 31 d. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	11 104	10 219	6 048	3 544	694,93	31 610
- Vyriausybės vertybiniai popieriai	-	-	-	-	-	-
- Paskolos	333	1 772	5 144	3 544	4	10 252
- Lėšos kitose kredito unijose	10 678	8 447	904	-	-	18 671
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	21 056	1 977	2 196	356	1 498	27 083
- Priimti indėliai	25 307	1 614	2 208	181,48	-	29 310
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-14 513	8 605	3 692	3 212	-995,38	-
Likvidusis turtas						7 409
Netenkamas pinigų srautas						1 817
Gaunamas pinigų srautas						84
75 proc. netenkamo pinigų srauto						1 363
Mažesnioji pinigų srauto suma						84
Grynasis netenkamas pinigų srautas						1 733
Likvidumo rodiklis LR, proc.						427

 Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus **2021-12-31**

	Iki 30 d.	Nuo 31 d. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	3 101	10 417	9 680	3 217	669	27 083
- Vyriausybės vertybiniai popieriai	-	406	-	-	-	406
- Paskolos	118	2 180	5 373	2 569	11	10 252
- Lėšos kitose kredito unijose	2 892	8 237	4 307	3 217	19	18 671
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	21 056	1 977	2 196	356	1 498	27 083
- Priimti indėliai	20 699	1 977	1 984	206	-	24 866
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	(17 955)	8 440	7 484	2 861	(830)	-
Likvidusis turtas						2 934
Netenkamas pinigų srautas						1 525
Gaunamas pinigų srautas						108
75 proc. netenkamo pinigų srauto						1 144
Mažesnioji pinigų srauto suma						108
Grynasis netenkamas pinigų srautas						1 417
Likvidumo rodiklis LR, proc.						207

18. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai. Įstatymų atitikimas

Normatyvas	2022	2021	Lietuvos banko reikalavimai
Kapitalo pakankamumas, proc.	24,66	20,14	ne mažiau 10,50 proc.
Likvidumas, proc.	201,43	206,99	ne mažiau 100 proc.
Didžiosios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc.	19,7	14,5	ne daugiau nei 25 proc.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	-	-	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

19. Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas ir administracijos vadovas bei su jais artimaisiais ryšiais susiję asmenys. Taip pat visos unijos, priklausančios Jungtinei kredito unijų grupei bei pati Jungtinė centrinė kredito unija.

Valdymo organų nariams priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:

Susijusių asmenų skaičius	2022	2021
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	32	32
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	7	6
Kitos išmokos (tantjemos)	15	10
Iš viso priskaičiuota:	54	48
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	32	32
Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)	15	10
Iš viso išmokėta:	47	42
Likučiai laikotarpio pabaigoje:	(7)	(6)

Sandoriai su susijusiomis šalimis (vadovais ir su jais artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis):

	2022	2021
Išduotų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	206	244
Priimtų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	26	8

Sandoriai su kitomis grupės unijomis:

	2022	2021
Išduotų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	1 630	3 931

Sandoriai su Jungtine centrine kredito unija:

	2022	2021
Pirkimai, paslaugos (įskaitant valdymo mokesčių)	124	111
Įmokos į stabilizacijos fondą	9	59
Išduotų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė	11 056	8 613

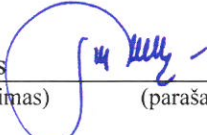
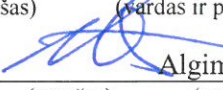
20. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija nei per 2022 m. nei per 2021 m. paskolų nenurašė. 2022 metų pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų neturi.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai buvo 66 tūkst. Eur (2021 m. 124 tūkst. Eur).

21. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja visą pelną - 147 tūkst. Eur, pervesti į rezervinį kapitalą.

Administracijos vadovas (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	 (parašas)	Meilė Mikelionienė (vardas ir pavardė)
Vyriausiasis buhalteris (įgaliotas asmuo) (vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)	 (parašas)	Algimantas Šutas (vardas ir pavardė)

