

KREDITO UNIJA „DELTA“

2021 metų finansinių ataskaitų rinkinys

Pateikiame kredito unijos "DELTA" (toliau - Unija) 2021 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kuri sudaro pelno (nuostolio) ataskaita, balansas bei aiškinamasis raštas su priedais, (toliau - metinės finansinės ataskaitos). Unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinių apskaitų ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Verslo apskaitos standartus.

Kredito unija DELTA

Unijos kodas, 212046420, Savanorių pr. 292B, Kaunas

2021 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2022 m. kovo 21 d Nr. 01
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Moterų taupa“ 2020 m. 07 mėn. 09 d. užregistravo naują pavadinimą Kredito unija „DELTA“. Kredito unija „Moterų taupa“ (toliau – KU) buvo įsteigta 1999 m. gruodžio 09 d. Lietuvos bankas 1999 m. gruodžio 09 d. išdavė licenciją vykdyti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines operacijas. Pasikeitus pavadinimui 2021 m. licencija buvo atnaujinta.

Kredito unija „DELTA“, 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.

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, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau tekste LCKU) narė.

Atskaitinio laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius – 9 darbuotojai, 2019 metais – 8 darbuotojai.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1928	0	1647	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	135	0	95

II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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 atnaujinta 2019 m. kovo 26 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-20.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkstančiais eurų (tūkst. EUR) 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 pakankamų 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 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 bei Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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 apskaičiuotą 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 įvertinamos 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 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. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2020 m.	2020 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą 2021 metais buvo taikoma diskonto norma išduotoms paskoloms: vartojimo 7,00 proc., verslo su Invegos garantija 3 proc., su nekilnojamojo turto įkeitimu 5,36 proc., žemės ūkio paskirties žemė 5,36 proc. (2020 metais taikyta vartojimo 7,00 proc., verslo su Invegos garantija 3 proc., su nekilnojamojo turto įkeitimu 5,36 proc., žemės ūkio paskirties žemė 5,36 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2021 ir 2020 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 tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur, (2020 m. – 435 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
Baldai	6
Kita įranga, turtas	4
Nematerialusis turtas	3

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 parodamos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos 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 grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Baudos, delspinigiai už pavėluotus ar neįvykdytus atsiskaitymus pripažįstami pajamomis, kai pinigai yra gauti arba kai atsiranda įrodymų, kad jie bus gauti, o tikimybė, kad jų nebus gauta, yra maža.

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. Kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, 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, 2021 metų

apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2020 metų - 15 proc.

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

Nuosavas kapitalas

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

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

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

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3% visos turto vertės, bet ne daugiau kaip 47 159 Eur.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Už paskolas kredito unijos nariams	503	300
Už lėšas LCKU	0	0
Iš viso pajamų	503	300
Už indėlius nariams	185	74
Už LCKU paskolas	39	30
Už tikslinių programų paskolas	2	1
Iš viso sąnaudų	226	105
Grynosios palūkanų pajamos	277	195

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	95	86
Delspinigių pajamos	5	3
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	7	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	93	85

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-15	-2
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-15	-2
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	-13	-10
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-1	-2
LCKU pajų nuvertėjimas	-4	0
Nurašytos paskolos	-8	-8
Rezultatas	-28	-12

Priskaičiuoti specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui - suma mokama kiekvieną mėnesį, pagal reikalavimo teisių perleidimo sutartis, paskoloms kurioms priskaičiuoti 100 proc. specialieji atidėjiniai, bendra sumokėta suma - 1 tūks. Eur.

Per 2021 metus paskolų nurašyta nebuvo, susigrąžinta 8 tūks. eurų.

4 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Darbo jėgos išlaidos	155	114
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	5	9
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	22	13
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	7	3
Nusidėvėjimo išlaidos	8	11
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	25	20
Parama	0	0
Nuomos, ryšio paslaugų ir kitos patalpų išlaikymo išlaidos	34	33

Reklamos, marketingo išlaidos	12	5
Komandiruotės ir transporto išlaidos	14	7
Notarinės ir teisinės išlaidos	0	1
Finansinių ataskaitų audito išlaidos	3	2
Valstybės kapitalo aptarnavimo kaštai	7	4
Kitos išlaidos	17	2
Iš viso	309	224

5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Grynieji pinigai	26	35
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	8	2
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	3 028	2 044
Pinigai kelyje	0	0
Iš viso	3 062	2 081

Palūkanų už lėšų likutį korespondentinėje sąskaitoje LCKU nemokėjo. Komerciniai bankai palūkanų už korespondentinės sąskaitos likutį taip pat nemokėjo.

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

6 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Investicijos į LCKU kapitalą	187	41
Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	0	-4
Iš viso	187	37

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 tikraja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur. (2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 4 tūkst. Eur).

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos

aktyvų (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2021 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus.

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

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Ilgalaikiai terminuoti indėliai LCKU	0	0
Trumpalaikiai terminuoti indėliai LCKU	0	0
Sukauptos palūkanos už indėlius	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU (specialiosios paskirties lėšos)	87	44
Iš viso	87	44

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

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

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

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2021 m.		2020 m.	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	17770	0	7303	0
2	Galimos rizikos	286	0	103	0
3	Padidintos rizikos	191	2	154	7
4	Abejotina	33	0	44	2
5	Nuostolinga	93	14	105	22
6	Iš viso	12 375	16	7709	31
	Amortizuota savikaina	12 359			

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. 2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniams ir juridiniams asmenims. Iki 2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į Covid-19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams.

9 pastaba. Kitas finansinis turtas

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

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Kitas finansinis turtas	4	5
Kito finansinio turto nuvertėjimas	4	-5
Iš viso	0	0

Kitas finansinis turtas – fiziniam asmeniui, perduota paskolos pagal reikalavimo teisės perdavimo sutartis.

10 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

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

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Būsimo laikotarpio išlaidos	10	6
Iš viso	10	6

11 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

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

Straipsnis	Nematerialusis turtas	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.			
Išsigijimo vertė	0	19	19
Sukauptas nusidėvėjimas	0	10	10
Likutinė vertė	0	9	9
Apyvarta per 2021 metus			
Išsigijimai	0	10	10
Nusidėvėjimas	0	7	7
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.			
Išsigijimo vertė	0	27	27
Sukauptas nusidėvėjimas	0	13	13
Likutinė vertė	0	14	14

12 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Paskolos iš CKU	3 039	2 125
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	1 248	796
Iš viso	4 287	2 921

Per 2018-2021 metus kredito unija iš LCKU gavo 3 039 tūks. Eur apyvartinės paskolos. Kurių palūkanos nuo 1,38 iki 3,28 grąžinimo terminai skirtingi - artimiausias grąžinimo terminas 2022-04 -17 vėliausias terminas 2023-10-22.

Taip pat 2019-01-03 pagal sutartį su LCKU VSF projektui vykdyti buvo atidaryta kredito linija. Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti.

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

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

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	10 341	6 233
Terminuotieji indėliai	9 664	5 729
Indėliai iki pareikalavimo	677	504
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	267	176
Terminuotieji indėliai	203	128
Indėliai iki pareikalavimo	64	48
Iš viso	10 608	6 409

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2021 m. nuo 0,3 % iki 3,05 % (2019 m. nuo 0,3 % iki 1,9 %), juridiniams nariams – 2021 m. nuo 0,3 % iki 2,6 % (2020 m. nuo 0,3 % iki 1,9 %), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos.

14 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	2021 m.	2020 m.
Nepanaudotų atostogų įsipareigojimas darbuotojams	18	13
Nepaskirstytos lėšos	0	19
Kitos mokėtinos išlaidos	7	11
Iš viso	25	43

15 pastaba. Nuosavas kapitalas*Pajinis kapitalas*

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

Pajinio įnašo dalis, kuri nėra gražinama išstojusiam nariui nukreipiama į Kredito unijos atsargos kapitalą.

Unijos pajinį kapitalą sudaro 900 tūkst. eurų (2020 m. – 667 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Pajinis kapitalas	2021 m.	2020 m.
Pajinis kapitalas	900	667
Tvarus pajinis kapitalas:	893	659
- Privalomasis pajinis kapitalas	65	54
- Tvarus papildomas pajus	828	605
Nesutvarinti papildomi pajai	7	8

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis privalomą pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto tvaraus pajaus dydžio. 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. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir tvarių pajų įmokas.

Kredito unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito

unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

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

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

16 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 vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2021-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3 366	869	3 400	8 083	15 718
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3 718	7 471	3 712	817	15 718
Likvidusis turtas					3 055
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1 822

2020-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2 236	715	2 309	4 594	9 855
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1 719	5 628	2 458	50	9 855
Likvidusis turtas					2 079
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1 232

17 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unija fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2021 m.	2020 m.	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13,44	12,55	Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis, proc.	171,49	168,73	2019-12-31 likvidumo rodiklis (kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo

			netenkamų, pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0	0	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
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo unijos perskaičiuoto kapitalo	17,41	17,81	Paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo

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

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

18 pastaba. Susijusios šalys

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

	2021 m.	2020 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	38	33
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	5	5
Iš viso priskaičiuota:	43	38
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	38	33
Iš viso išmokėta:	38	33

Unija susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis.

Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių 2021 ir 2020 m. nebuvo.

19 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansiniai įsipareigojimai – suteiktos dvidešimt trys fizinių ir penkiems juridiniams asmenims jau pasirašytos paskolos, kurios 2021-12-31 buvo nepilnai išmokėtos, kurių bendra suma sudarė 783 tūkst. Eur.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos ar panaudos trukmė	Nuomos Įsipareigojimai per metus
Patalpos Savanorių pr. 292 B, Kaunas	5 metų laikotarpiui	18
Auomobilio nuoma	1 metai	14

20 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unijos pelnas per 2021 metus 85 tūkst. Eur.

Eil. Nr.	Rodikliai	Suma, Eurų
1.	Apskaičiuota pelno (+), nuostolio (-) per 2021 metus	85
2.	Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis (2020 metai)	-185
3.	Nepaskirstytas nuostolis (-) perkeliamas į kitų finansinių metų pradžią	-100

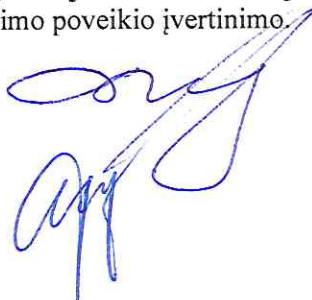
21 pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Išskyrus kas parašyta aukščiau, iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2021 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

22 pastaba. Po ataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas



Lolita Radišauskienė

Vyriausioji buhalterė

Aušra Borisevičienė

KREDITO UNIJA DELTA

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 212046420, adresas Savanorių pr. 292B, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2021 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2022 m. kovo 21 d. Nr. 1

(atskaitos sudarymo data)

2021 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		9855	9855
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	3062	2081
II.	Investicijos į vertybinius popierius	6	187	37
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	87	44
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	12360	7678
V.	Kitas finansinis turtas	9	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10	10	6
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	14	9
VIII.	Nematerialusis turtas	11	0	0
	TURTO IŠ VISO:		15720	9855
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		14920	9373
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12	4287	2921
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	10608	6409
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	25	43
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		800	482
I.	Pajinis kapitalas	15	900	667
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	20	-100	-185
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	20	85	66
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	20	-185	-251
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		15720	9855

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lolita Radišauskienė
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(parašas)

Aušra Borisevičienė
(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA DELTA

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 212046420, adresas Savanorių per. 292B, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2022 m. kovo 21 d. Nr. 2
(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	2021 metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir)	
	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	503	300
II.	Palūkanų sąnaudos	1	226	105
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	100	89
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	7	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	28	12
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-4	-4
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-28	-8
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	309	224
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		89	68
XI.	Pelno mokestis		4	2
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		85	66

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lolita Radišauskienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Aušra Borisevičienė
(vardas ir pavardė)

Aiškinamojo rašto priedas Nr.1
KREDITO UNIJA DELTA
(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 212046420, adresas Savanorių pr. 292B, Kaunas
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI
2022 m. kovo 21 d.
(ataskaitos sudarymo data)

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	411	44		10	-251	214
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	411	44		10	-251	214
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					66	66
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar)						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	194	10		-3		201
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	605	54		7	-185	481
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					85	85
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar)						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	223	11				234
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	828	65		7	-100	800

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lolita Radišauskienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Aušra Borisevičienė
(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA DELTA
(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 212046420, adresas Savanorių per. 292B, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI
2022 m. kovo 21 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		495	300
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		177	105
I.1.	Rezultatas		318	195
I.2.1.	gauti komisiniai		88	89
I.2.2.	sumokėti komisiniai		7	4
I.2.2.	Rezultatas		81	85
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		1 951	996
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		6 601	5 332
I.3.	Rezultatas		- 4 650	- 4 336
I.4.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		29 989	18 728
I.4.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		24 413	14 424
I.4.	Rezultatas		5 576	4 304
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		1 150	1 744
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		3 428	4 662
I.5.	Rezultatas		- 2 278	- 2 918
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		12	9
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		268	220
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		4	2
I.6.	Rezultatas		- 260	- 213
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		1214	2883
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
II.1.	Rezultatas		0	0
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		2	16
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		3	15
II.2.	Rezultatas		- 1	1
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		-	
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		1	1
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		281	233
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		48	32
III.1.3.	pelno dalės išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		233	201
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			

III.2.	Rezultatas			
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas			
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		233	201
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-981	-2681
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		-2081	599
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		-3062	2081

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lolita Radišauskienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Aušra Borisevičienė
(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA DELTA

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 212046420, adresas Savanorių pr. 292B, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**Pelno (nuostolio) paskirstymo ataskaita
už 2021 metus**

Eil. Nr.	Rodikliai	Suma, Eur
1.	Apskaičiuota pelno (+), nuostolio (-) per 2021 metus	85 €
2.	Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis (2020 metai)	-185 €
3.	Nepaskirstytas nuostolis (-) perkeliamas į kitų finansinių metų pradžią	-100 €

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lolita Radišauskienė
(vardas ir

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Aušra Borisevičienė
(vardas ir pavardė)