

Vilniaus kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
į.k. 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2021 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2022-03-10
(ataskaitos sudarymo data)

2021 metai
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		39 399	24 770
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	5 342	6 595
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	471	398
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	338	194
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	32 813	16 813
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	23	25
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	381	711
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	31	33
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	-	1
	TURTO IŠ VISO:		39 399	24 770

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		36 971	23 883
I.	Mokėtinoms sumoms ir įsipareigojimams kredito įstaigoms	<u>8</u>	700	-
II.	Mokėtinoms sumoms ir įsipareigojimams klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	35 151	23 347
III.	Kitos mokėtinoms sumoms ir įsipareigojimams	<u>10</u>	618	34
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	<u>11</u>	502	502

	Nuosavas kapitalas		2 428	887
I.	Pajinis kapitalas	<u>12</u>	2 573	1 833
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>12</u>	65	311
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-	210
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		736	-
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		946	-
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		39 399	24 770

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

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

Dokumentas elektroniniu
parašu pasirašė
Arnas Žalys
(parašas) VILNIAUS KREKUBAITYT
Data: 2022-03-23 17:11:26
(parašas) Vardas ir pavardė
Data: 2022-03-23 10:18:21

Vilniaus kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
į.k. 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2022-03-10
(ataskaitos sudarymo data)

2021 metai (ataskaitinis laikotarpis)			tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	1 156	776
II.	Palūkanų sąnaudos	13	468	343
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	757	284
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	5	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	243	436
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	15	243	436
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	952	708
VIII.	Kitos veiklos pajamos	17	1	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PĖS APMOKESTINIMA		732	433
XI.	Pelno mokestis	18	4	102
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		736	331

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Arnas Žalys
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
Viktorija Jokūbaitytė
Data: 2022-03-23 17:13:22
Data: 2022-03-23 10:20:54

VILNIAUS KREDITO UNIJA

Įmonės kodas 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kooperatinė bendrovė Vilniaus kredito unija buvo užregistruota 1997 m. vasario 19 d. . Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1998 m. vasario 19 d. išdavė licenciją Vilniaus kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu T. Narbuto g. 5-1, Vilnius. Kredito unija 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 14 darbuotojai (2020 m. pabaigoje - 13 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2 474		2 261	
Juridiniai asmenys		179		134

II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2021 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas,

parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

Kredito unija vertybinių popierių neturi.

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

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

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

Kredito unijos įsigytos reikalavimo teisių sutartys (pirktos paskolos) yra priskiriamos finansiniam turtui - paskoloms ir gautinoms sumoms, pirkimo metu pripažįstamos įsigijimo savikaina, t. y. už jas sumokėto atlygio suma, o vėliau vertinamos amortizuota savikaina. Joms taip pat kaip kitoms kredito unijos suteiktoms paskoloms vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2021 m.	2020 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 4,18 proc. (2020 m. – 4,18 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 300 Eur (2020 m. - 300 Eur)), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį. Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. 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 grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidarys 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, gautos 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 specialųjų 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, sąnaudais.

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) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2021 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2020 metų - 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 turinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurios 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.

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

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

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

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

Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	-	-
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	6	2
Lėšos centrinėje kredito unijoje	5 336	6 593
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	5 342	6 595

2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	-	-
Parduoti laikomi VVP	-	-
Sukauptos palūkanos	-	-
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
Viso investicijos į VVP	-	-
Investicijos į LCKU pajus	471	431
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	33
Iš viso	471	398

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 32 295 Eur).

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	-	-
1.1. iki 3 mėnesių		
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų		
1.3. nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	338	194
Iš viso	338	194

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.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. Eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos	32 813		16 813	
Standartinė	11 064		6 657	
Galimos rizikos	12 968	14	2 696	2
Padidintos rizikos	2 983	-	867	8
Abejotina	2 771	12	1 048	12
Nuostolinga	3 382	328	6 218	651
Iš viso	33 167	354	17 486	673
Amortizuota savikaina	32 813		16 813	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2021 metų pradžioje buvo 673 tūkst. Eur., per 2021 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 319 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams COVID-19 pandemija turėjo neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfelio kokybei pandemija reikšmingos neigiamos įtakos neturėjo. 2021 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos namų ūkio (gyventojams) sektoriui.

2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos buvo siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniams ir juridiniams asmenims. Dauguma klientų, kuriems buvo atlikti paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymai, šiuo metu jau atlieka mokėjimus pagal įprastinius mokėjimo grafikus.

5. Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Trumpalaikės skolos	23	25
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-	-
Kitos sukauptos pajamos	-	-
Kitas finansinis turtas iš viso	23	25

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	580	557
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	618	293
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	951	236
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	36	34
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	211	580
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	3	2
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	168	129
Iš viso	381	711

Kredito unija 2021 metais perėmė turto už skolas: gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto už 618 tūkst. Eur. Atitinkamai 2020 m. Kredito unija perėmė turto: gyvenamosios paskirties nekilnojamojo turto už 293 tūkst. Eur. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 211 tūkst. Eur., praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 580 tūkst. Eur.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 18 pastaboje.

7. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2020 m. sausio 1 d.								
Išsigijimo vertė			3	46	5	-	3	57
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	1	- 14	- 2	-	- 1	- 18
Likutinė vertė	-	-	2	32	3	-	2	39
Apyvarta per 2020 metus								
Išsigijimai	-	-	5	-	1	-	-	6
Pardavimai								-
Nurašymai								-
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	1	- 8	- 1	-	- 1	- 11
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.								
Išsigijimo vertė	-	-	9	46	6	-	3	64
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	- 3	- 22	- 3	-	- 2	- 30
Likutinė vertė	-	-	6	24	3	-	1	34
Apyvarta per 2021 metus								
Išsigijimai	-	-	5	1	4	-	-	10
Pardavimai								-
Nurašymai								-

Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	- 3	- 8	- 2	-	- 1	- 14
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	-	-	15	47	10	-	3	75
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	- 6	- 30	- 5	-	- 3	- 44
Likutinė vertė	-	-	9	17	5	-	-	31

8. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	700	-
Tikslinė kredito linija iš LCKU	-	-
Iš viso	700	-

2021 m. gruodžio 31 d. Vilniaus kredito unijai buvo suteikta bei išmokėta dalis kredito apyvartinėms lėšoms iš Lietuvos centrinės kredito unijos. Išmokėta kredito dalis 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 700 tūkst. Eur., nustatyta palūkanų norma 1,51 proc. Galutinis kredito grąžinimo terminas iki 2022 m. gegužės 30 d.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	24 235	19 667
1.1. Terminuotieji indėliai	23 457	18 919
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	778	748
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	10 916	3 680
2.1. Terminuotieji indėliai	10 393	3 250
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	523	430
Iš viso:	35 151	23 347

2021 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,10 proc. iki 2,90 proc. (2020 m. – nuo 0,10 proc. iki 2,90 proc.), juridiniams asmenims – nuo 0,70 proc. iki 2,25 proc. (2020 m. – nuo 0,20 proc. iki 2,0 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai	42	3
Atostogų rezervas	46	20
Sukauptos audito išlaidos	-	-
Mokėtini atlyginimai	-	-
Įsiskolinimai tiekėjams	13	11
Nepaskirstytos lėšos	92	-
Deponuotos narių lėšos	405	-
Gauti avansai	20	-
Iš viso:	618	34

11. Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš Lietuvos centrinės kredito unijos	500	500
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	2	2
Iš viso:	502	502

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2019 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma – 500 tūkst. Eur, terminas 6 metai, palūkanų norma – 5,41 %. 2019 m. rugsėjo 25 d. buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą. 2020 metais Subordinuotos paskolos sutarties terminas buvo pratęstas dar dviem metais t.y. paskolos grąžinimo terminas nuo paskolos išmokėjimo dienos yra 8 metai iki 2027-09-05, nustatyta palūkanų norma – 5,25 %. 2021 m. gruodžio 31 d. palūkanų norma buvo 5,48 %.

12. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	2 573	1 833
Tvarus pajinis kapitalas:	2 484	1 649
Privalomasis pajinis kapitalas	79	72
Tvarus papildomas pajus	2 405	1 577
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas:	89	184
Gražintini pajai	49	103
Nesutvarinti papildomi pajai	40	81

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

Kredito unija, 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 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. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą nuosavas kapitalas – 2 428 tūkst. Eur., pajinis kapitalas – 2 573 tūkst. Eur.

Kredito unijos administracijos vadovas, laikydamasis Kredito unijų įstatymo nuostatų, apie susidariusią padėtį informavo unijos Valdybą. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo unijos pelningos veiklos ateityje. Unijos valdyba narių visuotinio susirinkimo metu unijos narius informuos apie 2021 m. unijos rezultatus, patirtus ankstesnių laikotarpių nuostolius ir pristatys unijos veiklos planą ateinantiems metams. Valdybos sprendimu, gavus visuotinio narių susirinkimo pritarimą 2021 m. nuostolio mažinimui bus panaudotas atsargos kapitalas 65 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	1 156	776
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	-	-
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	1 156	776
Už indėlius	428	316
Už LCKU paskolas	40	27
Už tikslinių programų paskolas	-	-
Iš viso sąnaudų	468	343
Grynosios palūkanų pajamos	688	433

Indėlių palūkanų normos už:

- 2020 m. buvo taikomos nuo 0,1 % iki 2,3 %;
- 2021 m. buvo taikomos nuo 0,1 % iki 2,9 % .

Palūkanos už suteiktas paskolas:

- 2020 m. buvo taikomos nuo 5,0 % iki 13,0 %;
- 2021 m. buvo taikomos nuo 0,19 % iki 13,0 % .

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	316	101
Komisinių pajamos už pervedimus	1	2
Kortelių aptarnavimo pajamos	-	-
Delspinių pajamos	42	133
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	-	-
Kitos pajamos	398	48
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	757	284
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	2	1
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	1	1
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	-
Investicijų valdymas	-	-
Informacijos gavimas	-	-
Komisiniai už paslaugas	-	-
Paskolų administravimo sąnaudos	2	4
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	5	6
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	752	278

15. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	243	- 436
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	- 243	436
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	- 319	- 180
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	- 7
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	115	667

Susigražintos nurašytos paskolos	7	33
Investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo sąnaudos	- 32	- 11
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	-
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	-
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	-
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-

2021 m. ir 2020 m. kredito unija iš VVP ir kito finansinio turto nei pelno nei nuostolių neturėjo.

16. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	350	201
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	13	11
Reklamos ir marketingo sąnaudos	33	19
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	118	72
Indėlių draudimo sąnaudos	30	27
Audito išlaidos	5	3
Ofiso reikmenys	11	10
Teisinės išlaidos	85	71
Draudimo išlaidos	2	4
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	69	63
Telefonas ir ryšio sąnaudos	7	5
Sąnaudos kredito unijų asociacijai	3	3
Transporto išlaidos	53	17
Biuro įrangos priežiūros išlaidos	14	16
Turto pervertinimo sąnaudos	36	34
Nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos	64	68
Kitos išlaidos	59	84
Iš viso	952	708

17. Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	1	-
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso pajamų	1	-
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso sąnaudų	-	-

18. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	34	-
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	- 38	- 102
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	- 4	- 102

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje	129	27
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokesčių nuostolių	34	121
Turto pokytis dėl atostogų rezervo	5	1
Turto perimto turto perkainavimo	-	20
Likutis metų pabaigoje	168	129

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą daugiausia sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs dėl sukauptų mokestinių nuostolių.

2021 metais kredito unija, įsivertinus tai, jog turi pakankamai apmokestinamųjų laikinųjų skirtumų ir remdamasi unijos mokumo atkūrimo bei 2022–2026 m. laikotarpio finansinio plano duomenimis pagrįstai tikėdamasi ateinančiais laikotarpiais uždirbti pakankamai apmokestinamojo pelno, pripažino 38 tūkst. Eur. atidėtojo pelno mokesčio turto.

19. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

2021-12-31

Balansinės ataskaitos straipsnis	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 1 m.	nuo 1m. iki 5 m.	daugiau kaip 5 m.	Iš viso
Turtas	5683	2520	13250	17946	39399
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3402	24709	8361	2927	39399
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo rezervų	2281	-22189	4889	15019	0
Likvidusis turtas					5335
Likvidumo rodiklis %					201,79

2020-12-31

Balansinės ataskaitos straipsnis	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 1 m.	nuo 1m. iki 5 m.	daugiau kaip 5 m.	Iš viso
Turtas	6 963	1 004	3 914	12 889	24 770
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4 098	13 173	6 119	1 380	24 770
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo rezervų	2 865	-12 169	-2 205	11 509	-
Likvidusis turtas					6 593
Likvidumo rodiklis %					253,28

20. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

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

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	15,08	12,07	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	201,79	253,28	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	23,51	21,74	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**

* 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 6,83 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 150 000 Eur.

21. 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, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	78	44
Tantjemos	0	0
Kitos išmokos	12	8
Iš viso:	90	52
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	7	10
Palūkanų pajamos	1	1
Priimtų indėlių likučiai	-	-
Palūkanų išlaidos	-	-

22. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 926 tūkst. Eur. (2020 m. gruodžio 31 d. – 1 264 tūkst. Eur.)

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, finansiniais metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal šias finansines priemones:

- Pagal UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2021 m. gruodžio 31 d.

išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 1 367 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 1 842 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų gražinimo terminas – iki 84 mėn.

• Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2021 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 108 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 179 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų gražinimo terminas – iki 72 mėn.

23. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

24. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Informacija apie Pelno (nuostolių) paskirstymą pateikiama priede Nr. 3 „Pelno paskirstymo ataskaita“.

25. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai.

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

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

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

Arnas Žalys
(parašas) (vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
ARNAS ŽALYS, VIKTORIJA JOKŪBAITYTĖ
Data: 2022-03-23 17:12:20
Data: 2022-03-23 10:19:29

Priedas Nr. 1

Vilniaus kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

į.k. 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2021 metų tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas		Rezervai ir kapitalai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
	privalomasis	atsargos	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 428	-	189	-	926	503
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 428	-	189	-	926	503
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynavasis pelnas (nuostoliai)					331	331
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			311			-
Panaudoti rezervai						311
Pajinio kapitalo pokytis	404					-
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 833	-	122	-	1 257	404
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						887
Ataskaitinio laikotarpio grynavasis pelnas (nuostoliai)					736	-
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						736
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			65			-
Panaudoti rezervai						65
Pajinio kapitalo pokytis	740		311			-
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2 573	-	124	-	240	2 428

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas) Amas Žalys
(vardas ir pavardė)

(parašas) Viktorija Jokūbaitytė
(vardas ir pavardė)

Dokumentas elektroniniu
parašu pasirašė
AMAS ŽALYS JOKŪBAITYTĖ
Data: 2022-03-23 17:08:26
Data: 2022-03-23 10:14:57

Vilniaus kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

į.k. 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2022-03-10

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		1 178	776
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		381	346
I.1.	Rezultatas		797	430
I.2.1.	gauti komisiniai		312	95
I.2.2.	sumokėti komisiniai		5	5
I.2.2.	Rezultatas		307	90
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		4 768	2 105
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		20 774	2 800
I.3.	Rezultatas	-	16 006	695
I.4.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		86 192	34 005
I.4.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		74 483	30 490
I.4.	Rezultatas		11 709	3 515
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		5 404	9 014
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		4 849	9 004
I.5.	Rezultatas		555	10
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		647	182
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1 015	650
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		-	-
I.6.	Rezultatas	-	368	468
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		3 006	2 883
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius / LCKU pajus		-	-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius / LCKU pajus		40	-
II.1.	Rezultatas	-	40	-
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		11	6
II.2.	Rezultatas	-	11	6
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		951	274
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3.	Rezultatas		951	274
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		900	268
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		1 338	684
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		485	115
III.1.3.	pelno dalės išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		853	569
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		-	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		853	569

IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-	1 253	3 720
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		6 595	2 875
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		5 342	6 595

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Arnas Žalys
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
Viktorija Jokūbaitytė
Data: 2022-03-23 17:09:18
Data: 2022-03-23 10:16:33