

Klaipėdos kredito unija (kredito unijos pavadinimas)
J.K. 302574840, S. Šimkaus g. 6, Klaipėda (kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2021 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2022-03-15 (ataskaitos sudarymo data)
--

2021 metai (ataskaitinis laikotarpis)	tūkst. EUR (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)
--	--

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2 796	1 955
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	183	67
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	97	76
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	9 875	7 305
V.	Kitas finansinis turtas	5	4	19
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	148	179
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	37	50
VIII.	Nematerialusis turtas	7	-	1
	TURTO IŠ VISO:		13 140	9 652

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		12 378	9 086
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	8	1 759	474
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	9	10 431	8 435
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	10	38	27
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	11	150	150

	Nuosavas kapitalas		762	566
I.	Pajinis kapitalas	12	923	667
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	-	1
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		161	102
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		61	32
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		101	133
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		13 140	9 652

Administracijos vadovas (kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)	Alvydas Noreika (parašas) (vardas ir pavardė)
--	--

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

Viktorija Jokūbaitytė (parašas)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
ALVYDAS, NOREIKA
Data: 2022-04-20 10:16:16

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
VIKTORIJA, JOKŪBAITYT
E
Data: 2022-04-19 16:58:34

Klaipėdos kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
į.k. 302574840, S. Šimkaus g. 6, Klaipėda
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2022-03-15
(ataskaitos sudarymo data)

2021 metai (ataskaitinis laikotarpis)			tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	495	378
II.	Palūkanų sąnaudos	13	171	130
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	166	161
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	45	18
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	25	20
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	15	- 25	- 20
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	531	375
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		- 61	36
XI.	Pelno mokestis	17	1	5
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		- 61	32

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Būhalterė
(vyriausiojo būhalterio (būhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Alvydas Noreika
(parašas) (vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
ALVYDAS,NOREIKA
Data: 2022-04-20 10:18:24

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
VIKTORIJA,JOKŪBAITYT
E
Data: 2022-04-19 17:02:57

Klaipėdos kredito unija
302574840, Šimkaus g. 6, Klaipėda

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Klaipėdos kredito unija buvo užregistruota 2010 m. gruodžio 15 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2011 m. balandžio 7 d. išdavė licenciją Klaipėdos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Klaipėdos kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų 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 Šimkaus g. 6, Klaipėda.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 11 darbuotojų (2020 m. pabaigoje - 10 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1 250		1 053	
Juridiniai asmenys		159		121

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, galiojusių 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, eurai.

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

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

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos skartu su sukauptomis palūkanomis.

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

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

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.

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5,84 proc. (2020 m. – 5,84 proc.) diskonto norma.

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

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, 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 "Nematerialusis turtas" nuostatas, vertė.

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

Turto naudojimo laikotarpiai 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. Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų 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 susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) 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 turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurios realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

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

Nuosavas kapitalas

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos 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 atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinių 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-ąją verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 - 0,3% nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400 Eur. 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.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	7	38
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	61	-
Lėšos centrinėje kredito unijoje	2 728	1 917
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	2 796	1 955

Kredito unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai kasoje ir laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė.

2021 m. ir 2020 m. kredito unija ataskaitiniu laikotarpiu dirbo su Invega projektais.

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	183	75
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	8
Iš viso	183	67

Kredito unija 2021 m. laisvų lėšų į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius neinvestavo, bet turi investiciją (vertybiniai popieriai) į LCKU kapitalą.

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU

visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 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 7 480 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)	97	76
Iš viso	97	76

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. Esant poreikiui likvidumo palaikymo rezervo lėšų perteklių kredito unija gali atsiimti. 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	10 009	134	7 486	181
Standartinė	7 402	-	4 413	-
Galimos rizikos	1 960	7	1 509	3
Padidintos rizikos	150	1	656	8
Abejotina	164	3	264	9
Nuostolinga	333	123	644	161
Iš viso	10 009	134	7 486	181
Amortizuota savikaina	9 875		7 305	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 181 tūkst. Eur, per 2021 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 47 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 fiziniams asmenims (60 % paskolų portfelio).

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
Perleistos paskolos	1	1
Avansiniai mokėjimai	-	-
Gautinos sumos (vagystė)	2	2
Reikalavimo teisė	-	17
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	- 3	- 3
Kitos sukauptos pajamos	2	2
Trumpalaikės skolos	2	-
Kitas finansinis turtas iš viso	4	19

Perleistos paskolos - paskola, suma 735 Eur., perduota pagal reikalavimo teisių perleidimo sutartį 2017 m. rugpjūčio mėn. naujam kreditoriui UAB "Rome Law".

Gautinos sumos ir specialieji atidėjiniai (vagystė) - 2014-05-19 Klaipėdos kredito unija buvo apvogta, viso padaryta žala 26 817 Eur. Dėl šio įvykio kreiptasi į Klaipėdos apskrities vyriausiąją policijos komisariatą. Vagystė buvo išaiškinta, kaltininkai nustatyti ir KU pripažinta civiliniais ieškovais. Iki 2015-12-31 unijai viso buvo atlyginta žala sumoje 9 919 Eur. Negrąžintos žalos likutis 2015-12-31 – 16 898 Eur. Iki 2016-12-31 unijai viso buvo atlyginta žala sumoje 16 861 Eur. Negrąžintos žalos likutis 2016-12-31 – 9 956 Eur, visai sumai buvo suformuoti specialieji atidėjiniai. 2017 m. grąžinta žalos 896 Eur. 2017-12-31 žalos likutis – 9 060 Eur, visai sumai buvo suformuoti specialieji atidėjiniai – 9 060 Eur. 2018 m. grąžinta žalos 1 140 Eur. 2018-12-31 žalos likutis – 7 920 Eur, visai sumai suformuoti specialieji atidėjiniai – 7 920 Eur. 2019 m. grąžinta žalos 4 966 Eur. 2019-12-31 žalos likutis – 2 954 Eur, visai sumai suformuoti specialieji atidėjiniai – 2 954 Eur. 2020 m. grąžinta žalos 620 Eur. 2020-12-31 žalos likutis – 2 334 Eur., visai sumai suformuoti specialieji atidėjiniai – 2 334 Eur. 2021 m. grąžinta žalos 600 Eur. 2021-12-31 žalos likutis – 1 734 Eur., visai sumai suformuoti specialieji atidėjiniai – 1 734 Eur.

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	-	-
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	-	-
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	124	156
Kitas turtas	2	2
Atidėto pelno mokesčio turtas	22	21
Iš viso	148	179

Kredito unija 2021 metais perimto turto už skolas neturėjo.

Būsimojo laikotarpio išlaidas sudaro sumokėta suma pagal 2018-10-11 sudarytą negyvenamųjų patalpų nuomos sutartį už kapitalinį patalpų remontą – 122 994 Eur. Pagal šią sutartį nustatytas nuomos terminas yra 10 metų ir ši investicija ateityje mažins unijos mokamą nuomos mokestį už patalpas. Šiame straipsnyje taip pat įtraukti metiniai dviejų automobilių civiliniai ir kasko draudimai, metinis mokestis už turto draudimą, avansai į kuro korteles, metinis mokestis už unijos domeną bei elektroninius paštus, išankstinės sąskaitos.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 17 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.								
Išigijimo vertė	-	-	9	21	10	37	4	81
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	1	-	1	18	2	- 22
Likutinė vertė	-	-	8	21	9	19	2	59
Apyvarta per 2020 metus								
Išigijimai	-	-	3	5	2	-	-	10
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	4	4	3	6	1	- 18
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.								
Išigijimo vertė	-	-	12	26	12	37	4	91
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	5	4	4	24	3	- 40
Likutinė vertė	-	-	7	22	8	13	1	51

Apyvarta per 2021 metus								
Isigijimai	-	-	6	-	-	-	-	6
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	6	- 4	- 3	- 6	- 1	- 20
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.								
Isigijimo vertė	-	-	18	26	12	37	4	97
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	11	- 9	- 7	- 30	- 4	- 61
Likutinė vertė	-	-	7	17	5	7	-	37

8. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	1 244	-
Tikslinė kredito linija iš LCKU	515	474
Iš viso	1 759	474

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

2017 metai pradėjusi dirbti su Invegos projektais, Klaipėdos kredito unija ir toliau sėkmingai tęsia šią veiklą. Paskola suteikta iki 2023-09-30 d.

Per 2021 metus kredito unijai buvo suteikti bei išmokėti du kreditai apyvartinėms lėšoms iš Lietuvos centrinės kredito unijos. Iš viso išmokėtų kreditų likučiai 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 1 244 tūkst. Eur., nustatytos palūkanų normos 3,01 proc. ir 2,30 proc. Galutiniai kreditų grąžinimo terminai iki 2024 m. lapkričio mėn. 29 d. ir 2023 m. gegužės mėn. 20 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	9 625	7 963
1.1. Terminuotieji indėliai	8 640	7 302
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	985	661
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	806	472
2.1. Terminuotieji indėliai	112	105
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	694	367
Iš viso:	10 431	8 435

2021 m. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius unijos nariams svyravo nuo 0,50 % iki 3,00 %.

2020 m. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius unijos nariams svyravo nuo 0,10 % iki 2,40 %.

Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atostogų rezervas	21	15
Sukauptos audito išlaidos	-	-
Nepaskirstytos lėšos	1	4
Kiti įsipareigojimai	16	8
Iš viso:	38	27

11. Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš LCKU	150	150
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą		
Iš viso:	150	150

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 150 tūkst. Eur, terminas 6 metai, palūkanų norma - 5,35 %. 2018-02-01 buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą. 2021 m. gruodžio 31 d. nustatyta palūkanų norma buvo 5,08 %.

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

12. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	923	667
Tvarus pajinis kapitalas:	905	649
Privalomasis pajinis kapitalas	53	43
Tvarus papildomas pajus	852	606
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	18	18
Grąžintini pajai	1	1
Nesutvarinti papildomi pajai	17	17

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 priklausančią 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, todėl vadovaujantis Kredito unijų įstatymo 32 str. 2 ir 3 dalių nuostatomis, buvo informuoti Klaipėdos kredito unijos nariai. 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 nuostolius ir pristatys unijos veiklos planą ateinantiems metams. Įgyvendindama įstatymo reikalavimus, Klaipėdos kredito unija, pereinamuoju laikotarpiu iki 2028 metų, ir toliau stiprins kapitalo bazę, taip pat nuolat augins aktyvų bazę ir pelną.

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	495	377
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	-	1
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	495	378
Už indėlius	154	121
Už LCKU paskolas	16	8
Už tikslinių programų paskolas	1	1
Iš viso sąnaudų	171	130
Grynosios palūkanų pajamos	324	248

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	112	72
Komisinių pajamos už pervedimus	8	7
Kortelių aptarnavimo pajamos	19	9
Delspinigių pajamos	7	16
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	-	-
Kitos pajamos	20	57
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	166	161
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	21	10
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	3
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	-
Paskolų administravimo sąnaudos	22	5
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	45	18
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	121	143

15. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	25	20
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	- 25	- 20
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	- 48	- 20
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	- 8	- 1
Nurašytų paskolų sąnaudos	31	1
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-	-

16. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	280	171
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	20	17
Reklamos ir marketingo sąnaudos	2	3
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	36	22
Indėlių draudimo sąnaudos	11	8
Audito išlaidos	10	7
Ofiso reikmenys	1	2

Teisinės išlaidos	1	8
Draudimo išlaidos	1	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	33	18
Telefonas ir ryšio sąnaudos	7	6
Patalpų nuomos sąnaudos	16	16
Komandiruotės ir transporto išlaidos	32	11
Išlaidos patalpoms	10	9
Kapitalo pagalbos aptarnavimo kaštai	16	17
Kitos išlaidos	55	58
Iš viso	531	375

17. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasias pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	-	5
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	1	-
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	- 1	5

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje	21	24
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių	-	- 4
Turto pokytis dėl atostogų rezervo	1	1
Likutis metų pabaigoje	22	21

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

2021 m. dėl išaugusio atostogų rezervo unija padidino atostogų rezervo atidėtojo pelno mokesčio turtą 936 Eur.

18. 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					
	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3 496	1190	3 610	4 844	13 140
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3 017	4 337	4 999	787	13 140
Likvidusis turtas					2 735
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1 454

2020-12-31					
	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2 389	852	2 566	3 845	9 652
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2 187	3 462	3 392	611	9 652
Likvidusis turtas					1 955
Grynasis netenkamas pinigų srautas					872

19. 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	11,13	10,55	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	188,15	224,15	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	21,39	16,20	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.

20. Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos 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.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	61	8
Tantjemos	-	-
Kitos priskaičiuotos sumos	12	2
Iš viso:	73	10
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	8	5
Palūkanų pajamos	1	-
Priimtų indėlių likučiai	26	36
Palūkanų išlaidos	-	-

21. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 680 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. - 327 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 „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 8 tūkst. Eur (2020 m. gruodžio 31 d. – 23 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

22. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

23. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

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

24. 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)

Alvydas Noreika
(parašas) (vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
ALVYDAS,NOREIKA
Data: 2022-04-20 10:29:28

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
VIKTORIJA,JOKŪBAITYT
Ė
Data: 2022-04-19 17:04:17

Priedas Nr.1

Klaipėdos kredito uniija (kredito unijos pavadinimas)
į.k. 302574840, S. Šimkaus g. 6, Klaipėda (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	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	455	-	1	-	- 133	323
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas	-	-	-	-	-	-
Esminių klaidų taisymo rezultatas	-	-	-	-	-	-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	455	-	1	-	- 133	323
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	32	32
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	1	-	-	1
Panaudoti rezervai	-	-	1	-	-	- 1
Pajinio kapitalo pokytis	212	-	-	-	-	212
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	667	-	1	-	- 102	566
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	61	- 61
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	-	-	-	-	-
Panaudoti rezervai	-	-	1	-	1	-
Pajinio kapitalo pokytis	256	-	-	-	-	256
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	923	-	-	-	-	923

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
ALVYDAS,NOREIKA
Data: 2022-04-20 10:34:44

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

Alvydas Noreika
(parašas) (vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
VIKTORIJA,JOKŪBAITYT
E
Data: 2022-04-19 17:05:37

Klaipėdos kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
į.k. 302574840, S. Šimkaus g. 6, Klaipėda
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2022-03-15
(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		492	416
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		167	113
I.1.	Rezultatas		325	303
I.2.1.	gauti komisiniai		137	86
I.2.2.	sumokėti komisiniai		40	18
I.2.2.	Rezultatas		97	68
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2 345	1 907
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		4 864	3 474
I.3.	Rezultatas	-	2 519	1 567
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		35 627	21 005
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		33 634	19 572
I.4.	Rezultatas		1 993	1 433
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		1 724	592
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		461	260
I.5.	Rezultatas		1 263	332
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		29	73
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		485	361
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis	-	-	-
I.6.	Rezultatas	-	456	288
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		703	281
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius / LCKU pajus		-	-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius / LCKU pajus		109	-
II.1.	Rezultatas	-	109	-
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		6	9
II.2.	Rezultatas	-	6	9
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	28
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3.	Rezultatas		-	28
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	-	115	19
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		396	435
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		143	222
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		253	213
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		-	-
	<u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u>		253	213
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		841	513
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1 955	1 442
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2 796	1 955

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė

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

Alvydas Noreika

(parašas) (vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Dokumentą elektroniniu parašu pasirašė

ALVYDAS,NOREIKA

Data: 2022-04-20 10:41:22

Dokumentą elektroniniu parašu pasirašė

VIKTORIJA,JOKŪBAITYTĖ

Data: 2022-04-19 17:07:02

Klaipėdos kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

į.k. 302574840, S. Šimkaus g. 6, Klaipėda
(kodas, adresas, tel., el. paštas)

PELNO PASKIRSTYMO ATASKAITA

2021 metai
(ataskaitinio laikotarpio data)

Eil. Nr.	Rodikliai	Suma, Eur
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	-100 800,00
2.	Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas	-60 518,31
3.	Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	
3.1.	privalomojo rezervo	
3.2.	atsargos kapitalo	189,58
3.3.	kitų rezervų	
4.	Paskirstytinasis rezultatas	-161 128,73
5.	Pelnas, paskirtas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	
6.	Pelnas, paskirtas į atsargos kapitalą	
7.	Pelnas, paskirtas į kitus rezervus	
8.	Pelnas, skirtas dividendams išmokėti	
9.	Pelnas, skirtas kitiems tikslams	
10.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus	-161 128,73

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
ALVYDAS, NOREIKA
Data: 2022-04-20 10:43:31

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
VIKTORIJA, JOKŪBAITYT
E
Data: 2022-04-19 17:08:51