



Lietuvos bankui

2023-03-31 Nr.1-0331/1

LYDRAŠTIS

Siunčiame Vytauto Didžiojo kredito unijos į. k. 112046049, 2022 m. patvirtintos metinės finansinės atskaitomybės dokumentus:

1. 2022 m. gruodžio 31 d. balansas.
2. 2022 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolio) atskaita.
3. 2022 m. gruodžio 31 d. aiškinamasis raštas su priedais.

Administracijos vadovas

Marius Griesius

Vytauto Didžiojo kredito unija

2022 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 m. kovo mėn. 15 d.
(ataskaitos sudarymo data)

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

BENDROJI INFORMACIJA

Vytauto Didžiojo kredito unija buvo užregistruota 1999 m. Sausio 28 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1999 m. sausio mėn. 28 d. išdavė licenciją Vytauto Didžiojo kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Vytauto Didžiojo 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 Birutės g. 4-2, Kaišiadorys. Kredito unija 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 10 darbuotojų (2021 m. pabaigoje - 10 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2939		3014	
Juridiniai asmenys		191		184

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2022 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2022 m. gegužės 01 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos Respublikos finansinės atskaitomybės 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 praeitę, dabartį ir ateitį įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

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

Kredito unija 2022-12-31 neturėjo vertybinių popierių.

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos 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 įvertinamos 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.	
	2022 m.	2021 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 0,99 proc. (2021 m. - 0,99 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 finansinės atskaitomybės 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 finansinės atskaitomybės standarto "Atsargos" nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo finansinės atskaitomybės standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo finansinės atskaitomybės standarto "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur. (2021 m. - 500,00 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	20
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo atskaitiniu 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 finansinės atskaitomybės 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 finansinės atskaitomybės standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus finansinės atskaitomybės standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomas 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 parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus.

Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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 šiems 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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno

mokesčio įstatymu, 2022 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2021 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 sukaupytų 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 paskirstytojo 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.

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 Finansinės atskaitomybės 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 atvaizduotas pagal 7-ąjį finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 2,5% 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.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	68	38
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1668	4139
Pinigai kelyje	-	-

2 PASTABA. Investicijos į vertybinius popierius

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

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	231	214
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	17	16

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. Vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 17,33 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 16,03 tūkst. Eur).

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2022 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus.

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

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta tvarka. 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 eurais. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0% dydžio metinės palūkanos.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	-	0
1.1. iki 3 mėnesių	2100	
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)	146	97
Iš viso	2246	97

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.

Kredito unija nuo 2022 m. birželio 30 d. pradėjo laikyti terminuotus indėlius LCKU. Palūkanos už šiuos trumpalaikius indėlius 2022 metais nebuvo mokamos, 2022 m. gruodžio 31 d. terminuotų indėlių kredito unija turėjo 2 100 tūkst. EUR.

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos		13658	211		7779	322
Standartinė	209	4823	-	223	3102	0
Galimos rizikos	27	4837	8	28	1891	1
Padidintos rizikos	7	2082	-	16	631	1
Abejotina	14	846	4	16	1089	3
Nuostolinga	44	1070	199	42	1066	317
Iš viso	301	13658	211	325	7779	322
Amortizuota savikaina		13447			7457	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2022 metų pradžioje buvo 321.99 tūkst. Eur. tūkst. Eur, per 2022 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti iki 210.75 tūkst. Eur.

2022 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos komercinės paskirties pastatams ir vystymui.

2022 metais kredito unija įsigijo reikalavimo teises į jau sudarytas paskolų sutartis 2,2 mln. sumai. 2,0 mln. Paskolų suma įsigyta iš LKU grupės narės. 200,00 tūkst. eur. įsigyta iš finansų įstaigos ne LKU grupės narės.

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

2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. kredito unija kito finansinio turto neturėjo.

6 PASTABA. Atsargos, už skolas perimtas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas turtas		
Už skolas perimto turto vertė laikotarpio pradžioje	169	
Už skolas perimtas turtas	54	99
Parduotas už skolas perimtas turtas		70
Už skolas perimto turto nuvertinimo suma		
Už skolas perimto turto vertė laikotarpio pabaigoje	223	169
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	1	1
Kitas turtas	-	8
Atidėto pelno mokesčio turtas	14	12
Iš viso	238	190

Kredito unija 2022 metais perėmė turto už skolas – medienos džiovyklas už 53,85 tūkst. Eur (2021 m. atitinkamai – gyvenamasis namas perimtas už 71.00 tūkst. Eur). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 222986,68 EUR, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 169130,68 EUR.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detalčiau atskleidžiamas 19 pastaboje.

7 PASTABA. Ilgalaikis materialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2021 m. sausio 1 d.								0
Įsigijimo vertė	2	39	0	0	3	0		44
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)								0
Likutinė vertė	2	39	-	-	3	-	-	44
Apyvarta per 2021 metus								
Įsigijimai	2	88	6	4	13	24	137	274
Pardavimai								0
Nurašymai								0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-3			-2			-5
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	2	88	9	4	13	24	-	140
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-37	-6	-4	-12	-24	0	-83
Likutinė vertė	2	51	3	-	1	-	-	57
Apyvarta per 2022 metus								
Įsigijimai	0	0	2	0	0	0	0	2
Pardavimai								0
Nurašymai								0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-4	-2	0	0	0	0	-6
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	2	88	11	4	13	24	-	142
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-41	-8	-4	-12	-24	0	-89
Likutinė vertė	2	47	3	-	1	-	-	53

Ilgalaikio materialaus turto, kuris yra visiškai nudėvėtas, tačiau dar tebenaudojamas Unijos veikloje įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje yra 44,99 tūkst. Eur. (2021 m. gruodžio 31 d. 44,29 tūkst. Eur.) Šį turta sudaro: transportas, baldai, kompiuterinė įranga ir kitas materialus turtas.

8. PASTABA Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	845	-
Tikslinė kredito linija iš LCKU	90	103
Iš viso	935	103

Paskolų iš Centrinės kredito unijos paskirtis – apyvartinėms lėšoms, kurios panaudotos kreditams išduoti. Iš viso paskolų iš Centrinės kredito unijos buvo gauta 843,4 tūkst. Eur. Sudarytos šios paskolų sutartys:

- Sutartis Nr. APY202207-000136 suma 300 tūkst eur. 1,78 proc. palūkanų norma, galutinis grąžinimo terminas 2023-06-28.
- Sutartis Nr. APY202208-000150 suma 400 tūkst eur. 1,81 proc. palūkanų norma, galutinis grąžinimo terminas 2023-07-25.
- Sutartis Nr. APY202209-000158 suma 143,40 tūkst eur. 2,20 proc. palūkanų norma, galutinis grąžinimo terminas 2023-08-07.
-

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

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

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

2022 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,10 proc. iki 1,40 proc. (2021 m. - nuo 0,01 proc. iki 1,3 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,10 proc. iki 1,40 proc. (2021 m. - nuo 0,10 proc. iki 1,40 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	8745	8712
1.1. Terminuotieji indėliai	6579	6644
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2166	2068
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	5739	1174
2.1. Terminuotieji indėliai	46	55
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	5693	1119
Iš viso:	14484	9886

10 PASTABA. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Atostoginių kaupiniai yra įtraukti į įsipareigojimus, susijusius su darbo santykiais.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai		
Atostogų rezervas	78	63
Sukauptos audito išlaidos		
Mokėtini atlyginimai		
Būsimo laikotarpio pajamos	10	24
Kitos mokėtinos sumos	47	17
Kiti įsipareigojimai		
Iš viso:	135	104

11 PASTABA. Atidėjiniai

2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unija atidėjinių neturėjo.

12 PASTABA. Subordinuotieji įsipareigojimai.

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2021 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 750 tūkst. Eur, terminas 7 metai, palūkanų norma - 4,87%. 2021-04-20 buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš Lietuvos centrinės kredito unijos	750	750
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	1	1
Iš viso:	751	751

13 PASTABA. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas	954	935
Tvarus pajinis kapitalas:	947	949
Privalomasis pajinis kapitalas	93	95
Tvarus papildomas pajus	854	854
Netvarus pajinis kapitalas	7	6
Grąžintini pajai	1	1
Nesutvarinti papildomi pajai	6	5

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. 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai".

14 PASTABA. Palūkanų pajamos ir sąnaudos.

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	665	473
Už vertybinius popierius		0
Už lėšas LCKU		
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose		
Iš viso pajamų	665	473
Už indėlius	58	59
Už LCKU paskolas	43	26
Už tikslinių programų paskolas		
Iš viso sąnaudų	101	62
Grynosios palūkanų pajamos	564	388

15 PASTABA. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą, kortelių aptarnavimą ir pan.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	65	46
Komisinių pajamos už pervedimus	13	3
Kortelių aptarnavimo pajamos	3	3
Delspinigių pajamos	11	6
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	1	0
Kitos pajamos	45	24
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	138	82
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	5	7
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	5	4
Finansų maklerio įmonės komisiniai		
Paskolų administravimo sąnaudos	27	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	37	12
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	101	70

16 PASTABA. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų.

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. Kredito unija šiame straipsnyje parodo specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-121	8
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-121	9
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-111	17
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	1	
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos		
Nurašytų paskolų sąnaudos	-11	-8
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams		
Susigrąžintos nurašytos paskolos		
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		

17 PASTABA. Bendrosios ir administracinės sąnaudos)

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla: administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	309	248
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	7	4
Reklamos ir marketingo sąnaudos	1	2
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	33	24
	12	11
Indėlių draudimo sąnaudos		
Ofiso reikmenys	4	2
Teisinės išlaidos	15	20
Draudimo išlaidos	2	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	3	3
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
FA audito išlaidos	3	3
Nekilnojamo turto mokestis	4	4
Žemės/Žemės nuomos mokestis	3	3
Komandiruočių ir transporto išlaidos	20	9
Kitos išlaidos	54	51
Iš viso	472	388

18. PASTABA. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Šiame straipsnyje parodoma patalpų nuomos pajamos, pelnas iš operacijų užsienio valiuta, nuostolis iš operacijų valiuta.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	26	21
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta		
Iš viso pajamų	26	21
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta		
Iš viso sąnaudų		

19 PASTABA. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	43	8
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	43	8

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje	12	11
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokesčių nuostolių		-2
Turto pokytis dėl atostogų rezervo	2	3
Turto pokytis dėl LCKU pajų nuvertėjimo		
Likutis metų pabaigoje	14	12

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą daugiausia sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs iš atostogų rezervo pokyčių.

20 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 likvidumų rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	4752	2233	6709	4246	17940
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	894	2233	6709	3611	13447
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>					0
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	9013	4360	2187	2380	17940
<i>t.t. indėliai</i>	3098	3495	2146		8739
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4262	-2127	4522	1867	0
Likvidusis turtas					1735,43
Netenkamų pinigų srautas					3044,63
Gaunamų pinigų srautas					2433,45
Netenkamų pinigų srauto					2283,47
Mažesnioji pinigų srauto suma					2283,47
Grynasis netenkamas pinigų srautas					761,16
Likvidumo rodiklis					228,00

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	4455	788	3729	3204	12176
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	257	788	3729	2683	7457
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>					0
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4485	4769	841	2081	12176
<i>t.t. indėliai</i>	4353	4746	787		9886
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-30	-3981	2888	1123	0
Likvidusis turtas					4176,86
Netenkamų pinigų srautas					1000,11
Gaunamų pinigų srautas					39,83
Netenkamų pinigų srauto					750,08
Mažesnioji pinigų srauto suma					39,83
Grynasis netenkamas pinigų srautas					960,28
Likvidumo rodiklis					434,96

21 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	30,13	46,56	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	228,00	434,96	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	23,23	24,12	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 2022 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,35 proc. (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.

22 PASTABA. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos 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	89	78
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	15	27
Kitos priskaičiuotos sumos	13	13
Iš viso:	117	118
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	13	24
Palūkanų pajamos	1	1
Priimtų indėlių likučiai	398	399
Palūkanų išlaidos	3	2
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	1683	853
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	45	27
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	2100	
Gautos paslaugos, valdymo mokestis ir stabilizacijos fondo įmokos	92	65

23 PASTABA. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2022 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 450,52 tūkst. Eur (2021 m. gruodžio 31 d. – 126,08 tūkst. Eur).

24 PASTABA. Informacija apie pinigų srautus

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

25 PASTABA. Pelno Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma tūkst. EUR
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	297
Atsargos kapitalas	
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	297
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	297
- atsargos kapitalą	0
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

26 PASTABA. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas

Marius Griesius

Vyr. buhalterė

Monika Čistovaitė

Vytauto Didžiojo kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
112046049 Birutės g. 4-2, Kaišiadorys
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2022 m. gruodžio 31 d.
(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		647	481
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		99	81
I.1.	Rezultatas		548	400
I.2.1.	gauti komisiniai		82	52
I.2.2.	sumokėti komisiniai		37	12
I.2.2.	Rezultatas		45	40
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2 113	3 264
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		8 004	4 112
I.3.	Rezultatas	-	5 891	848
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		44 489	30 708
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		39 893	30 677
I.4.	Rezultatas		4 596	31
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	53 978	58
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	55 297	25
I.5.	Rezultatas	-	1 319	33
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		82	51
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		470	379
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		12	1
I.6.	Rezultatas	-	400	329
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	-	2 421	673
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	361
II.1.2.	išmokos išgyjant vertybinius popierius		-	-
II.1.	Rezultatas		-	361
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		-	-
II.2.2.	išmokos išgyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		2	17
II.2.	Rezultatas	-	2	17
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	-	2	344
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų išmokos		25	140
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		26	115
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas	-	1	25
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	750
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		-	-
III.2.	Rezultatas		-	750
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		17	3
III.3.	Rezultatas		-17	-3
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-	18	772,0
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-	2 441	443
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		4177	3734
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1 736	4 177

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Marius Griesius
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(parašas)

Monika Čistovaitė
(vardas ir pavardė)

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

Vytauto Didžiojo kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

112046049 Birutės g.4-2, Kaišiadorys

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2022 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytas pelnas	Iš viso
		Privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	930	127	134		42	1 233
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	930	127	134	-	42	1 233
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					74	74
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		42			- 42	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	25					25
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	955	169	134	-	74	1 332
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					297	297
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti		74			- 74	-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai						-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	- 1					- 1
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	954	243	134	-	297	1 628

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Marius Griesius

(parašas) (vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

Monika Čistovaitė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Vytauto Didžiojo kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046049 Birutės g. 4-2, Kaišiadorys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022m. gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA2023 m. kovo 15 d Nr. 2

(ataskaitos sudarymo data)

2022 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		665	473
II.	Palūkanų sąnaudos		101	85
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		138	82
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		37	12
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:		121	9
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		121	9
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos		472	388
VIII.	Kitos veiklos pajamos		26	21
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		340	82
XI.	Pelno mokestis		43	8
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		297	74

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Marius Griesius

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Monika Čistovaitė

(vardas ir pavardė)

Vytauto Didžiojo kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046049 Birutės g. 4-2, Kaišiadorys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2023 m. kovo 15 d. Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2022 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur.

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		17940	12176
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		1736	4177
II.	Investicijos į vertybinius popierius		214	198
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		2246	97
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		13447	7457
V.	Kitas finansinis turtas		0	
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		244	190
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		53	57
VIII.	Nematerialusis turtas			0
	TURTO IŠ VISO:		17940	12176

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		16312	10844
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		935	103
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		14484	9886
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		142	104
IV.	Atidėjiniai			0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		751	751
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1628	1332
I.	Pajinis kapitalas		954	955
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		377	303
III.	Perkainojimo rezervas			0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		297	74
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		297	74
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		17940	12176

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Marius Griesius

(vardas ir pavardė)

Monika Čistovaitė

(vardas ir pavardė)