Kredito unija "Ebitum"

(įmonės pavadinimas)

112043462, Tilžės 128, Šiauliai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2021 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2022-02-22 Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2021 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	**TURTAS**		**12955**	**10503**
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2709	2005
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	175	141
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	81	72
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	9771	8073
V.	Kitas finansinis turtas	5	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	2	2
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	210	198
VIII.	Nematerialusis turtas	8	7	12
	TURTO IŠ VISO:		**12955**	**10503**

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	**MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**		**11652**	**9337**
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9	2607	1623
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	10	8973	7683
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	72	31
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	12		
C.	**NUOSAVAS KAPITALAS**		**1303**	**1166**
I.	Pajinis kapitalas	13	856	858
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	14	307	173
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		**140**	**135**
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		140	135
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		**12955**	**10503**

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Aurimas Lankas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Rasa Nevulienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Ebitum"

(įmonės pavadinimas)

112043462, Tilžės 128, Šiauliai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2022-02-22 Nr. ____

(ataskaitos sudarymo data)

2021 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	15	508	411
II.	Palūkanų sąnaudos	15	85	67
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	16	71	92
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	16	9	11
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	17	**(8)**	**(30)**
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		8	30
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	18	315	246
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	**PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**		**162**	**149**
XI.	Pelno mokestis	19	22	14
XII.	**GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**140**	**135**

Administracijos vadovas — Aurimas Lankas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė — Rasa Nevulienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

„EBITUM“ KREDITO UNIJA

FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

Kredito unija Ebitum“

112043462, Tilžės g.128, Šiauliai

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2021 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija užregistruota 1997 m. vasario 6 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997 m. vasario 6 d. išdavė licenciją kredito unijai „Ebitum“ teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

KU „Ebitum“ - 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 Tilžės g. 128, Šiaulių mieste.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai (2020 m. pabaigoje - 8 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		**Praėję finansiniai metai**	
	Nariai	**Asocijuoti nariai**	**Nariai**	**Asocijuoti nariai**
Fiziniai asmenys	1883		1803	
Juridiniai asmenys		113		96

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. galiojusįjį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą 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

Investicijos į vertybinius popierius

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	**Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.**	
	2021 m.	**2020 m.**
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5

padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,86 proc. (2020 m. – 6,18 proc.) diskonto norma.

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

Kito finansinio turto straipsnyje 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 "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 300 Eur (2020 m. - 300 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	10
Lengvieji automobiliai (ne senesni kaip 5 metai)	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	5

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto "Pelno mokestis", 31-ojo verslo apskaitos standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos

amortizuota savikaina, o tarp gautų grynųjų 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 specialiųjų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama i 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 paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo

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

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

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinų 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.

Kiti kredito unijos rezervai – tai rezervai, kurių sudarymas ir naudojimas numatytas kredito unijos įstatuose.

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.

Rengiant finansines ataskaitas, vis dar egzistavo neapibrėžtumas dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi ir galimos jos įtakos atskiriems sektoriams, todėl egzistuoja tikimybė, kad faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų.

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,5 proc. nuo kredito unijos turto vertės. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Kredito unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai ir 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:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Grynieji pinigai	45	22
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose		61
Lėšos centrinėje kredito unijoje	2664	1922
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	2709	2005

2. Investicijos į vertybinius popierius

Šiame balanso straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau LCKU) kapitalą. Kredito unija atliko šių investicijų vertės nustatymą vertindama šiuos galimus nuvertėjimo požymius:

1. LCKU tęsia savo veiklą.
2. Kredito unija priklauso LCKU.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP		
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0	0
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP		
4. Investicijos į LCKU kapitalą	200	166
5. Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	25	25
Investicijų iš viso:	175	141

3. 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 lėšų.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Terminuotieji indėliai LCKU		
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		
2. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	81	72
3. Terminuoti indėliai bankuose		
3.1 nuo 3 mėnesių iki 1 metų		
Iš viso:	81	72

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

Šiame straipsnyje parodomos 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:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje
	Paskolos suma	Paskolos suma
1.Trumpalaikės paskolos fiziniams asmenims (iki 1 metų)	23	40
2.Trumpalaikės paskolos juridiniams asmenims (iki 1 metų)	157	23
3.Ilgalaikės paskolos fiziniams asmenims (daugiau kaip metai)	6473	5714
4.Ilgalaikės paskolos juridiniams (daugiau kaip metai)	3118	2296
	9771	8073

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	210	5396	0	217	4204	0
Galimos rizikos	41	2570	5	60	2144	1
Padidintos rizikos	18	796	15	20	875	7
Abejotina	11	499	2	14	282	1
Nuostolinga	16	600	68	22	637	60
Iš viso	282	8142	69	282	8142	69

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims.

5. Kitas finansinis turtas

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Unija 2021 m. gruodžio 31 d. tokio turto neturėjo.

6. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Būsimojo laikotarpio išlaidos	2	1
Trumpalaikis turtas		
Kitas turtas		
Atidėto pelno mokesčio turtas		1
Iš viso	2	2

7. Ilgalaikis materialusis turtas

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį.

Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

2021 metai

Straipsnio pavadinimas	Pastatai ir statiniai	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	181	19	14	10	44	268
1.1. Įsigyta			15		34	
1.2. Nurašyta ir parduota				1	25	
1.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	181	19	29	9	53	291
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	40	8	6	7	9	70
3.1. Apskaičiuota per	8	2	3	1	5	19

metus						
3.2. Nurašyta ir parduota				1	6	7
3.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	48	10	9	7	8	82
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	141	11	8	3	35	198
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	133	9	20	2	46	210

2020 metai

Straipsnio pavadinimas	Pastatai ir statiniai	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	181	15	8	7	44	255
1.1. Įsigyta		7	6	3		16
1.2. Nurašyta ir parduota		3				3
1.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	181	19	14	10	44	268
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	33	10	4	6	4	57
3.1. Apskaičiuota per metus	7	2	2	1	4	16
3.2. Nurašyta ir parduota		3				3
3.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	40	8	6	7	9	70
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	148	5	4	1	40	198
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	141	11	8	3	35	198

Ilgalaikio materialaus turto, kuris yra visiškai nudėvėtas, tačiau dar tebenaudojamas Unijos veikloje įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje yra 15 tūkst. Eur. arba 7 proc. viso turto. Šį turtą sudaro: kompiuterinė įranga, baldai ir kitas materialus turtas.

8. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Interneto svetainė		2
Programinė įranga	1	
Kitas nematerialus turtas	6	10
Iš viso:	7	12

9. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tikslinė kredito linija iš LCKU	263	265
Paskolos iš LCKU ŽŪPGF nuk.nuo klimato reiškinių	27	
Paskolos iš LCKU apyvartinėms lėšoms	2317	1358
Iš viso:	2607	1623

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.

10. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams.

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius priklausomai nuo termino svyruoja nuo 0,1 % iki 1,4 % , už indėlius iki pareikalavimo – 0 %.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
	Skola	Skola
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	7528	7070
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	2276	1941
1.2. Terminuotieji indėliai	5252	5129
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	1445	613
2.1. Indėliai iki pareikalavimo	1443	611
2.2. Terminuotieji indėliai		
3. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams	2	2
Iš viso:	8973	7683

11. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
	Skola	Skola
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	10	14
2. Mokėtini mokesčiai	17	2
3. Kitos mokėtinos sumos	45	15
Iš viso:	72	31

12. Subordinuotieji įsiskolinimai.

Kredito unija 2021 m. gruodžio 31 d. neturėjo.

13. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30,00 Eur (asocijuotiems juridiniams nariams 115,85 Eur). Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą visuotiniame narių susirinkime, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kiekvienas kredito unijos narys turi teisę išstoti iš kredito unijos savo noru, pranešęs apie tai raštu kredito unijos valdybai. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo pajų įmokas, pasibaigus finansiniams metams ir visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus fianansines ataskaitas bei gavus Lietuvos banko leidimą. Grąžinant privalomojo pajaus įmokas atsižvelgiama į unijos veiklos rezultatus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	856	858
Tvarus pajinis kapitalas:	810	810
Privalomasis pajinis kapitalas	*74*	*71*
Tvarus papildomas pajus	*736*	*739*
Netvarus pajinis kapitalas:	46	48
Grąžintini pajai	*3*	*3*
Nesutvarinti papildomi pajai	*43*	*45*

Nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unija, grąžindama asmeniui jo įnašus už privalomą ar papildomus tvarius pajus, privalo juos proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus tvarius pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijų nuostolių sumas, sumažinti. Taip pat bus reikalingas Lietuvos banko leidimas mažinti pajinį kapitalą.

14. Privalomieji rezervai ir kapitalas.

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

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš papildomų kredito unijos narių įnašų, atskaitymų iš kredito unijos pelno ar kitų negrąžintinų lėšų. Atsargos kapitalas gali būti naudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

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

15. Palūkanų pajamos ir sąnaudos.

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

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas	508	411
Už lėšas LCKU ir bankuose	0	0
Už vertybinius popierius	0	0
Iš viso pajamų:	508	411
Už indėlius	52	51
Už LCKU paskolas	32	15
Už tikslinių programų paskolas	1	1
Iš viso sąnaudų:	85	67
Grynosios palūkanų pajamos:	423	344

16. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Komisiniai mokesčiai	10	11
Paskolų administravimo mokesčiai	46	63
Delspinigių pajamos	9	8
Stojamieji mokesčiai	1	1
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	1
Kitos pajamos	4	8
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos iš viso:	*71*	*92*

Kortelių aptarnavimo sąnaudos	2	2
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	3	4
Kitos sąnaudos	4	5
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos iš viso:	9	11
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	62	81

17. 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, bei rezultatas iš VVP operacijų.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos iš viso	*21*	*21*
Spec.atidėjiniai paskoloms	21	21
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui		
Nurašytos paskolos	-13	9
LCKU pajų nuvertėjimo sąnaudos	0	0
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	*0*	*0*
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	*-8*	*-30*

18. 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio sąnaudos	155	148
Nusidėvėjimo išlaidos	24	18
FA audito išlaidos	2	2
Reklamos ir marketingo išlaidos	2	2
Indėlių draudimo įmokos	8	7
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	22	19
LCKU nefinansinių paslaugų sąnaudos	21	19
Kitos sąnaudos patalpoms	8	6

Kitos operacinės išlaidos	73	25
Iš viso:	246	246

19.Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	21	6
Atidėto pelno mokesčio sąnaudos	1	8

20. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

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

Balansinės ataskaitos straipsniai	Iki pareikalavimo	Iki 30 d.	Viso:	Koeficientas	Likvidus turtas arba pinigų srautai
Turtas					
Pinigai:					
banknotai ir monetos	45		45	1	45
lėšos LCKU	2664		2664	1	2664
terminuotos lėšos LCKU				1	
lėšos bankuose				1	
Paskolos		60	60	0,5	30
Įsipareigojimai					
Fizinių asmenų indėliai:					
apdrausti			6913	0,05	346
neapdrausti			66	0,10	7
Indėliai, kurių terminas sueina per 30 k.d.			549	0,20	110
Įsipareigojimai LCKU	29	5	34	1	34
Įsipareigojimai kitiems asmenims:					
apdrausti			170	0,20	34
neapdrausti			1274	0,4	510
Grąžintini pajiniai įnašai	2			1	2
Kiti įsipareigojimai				1	
Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai	582			1	582
Likvidus turtas					2709

Netenkamų pinigų srautas					1625
Gaunamų pinigų srautas					30
75 proc. netenkamo pinigų srauto					1218
Mažesnioji pinigų srauto suma					30
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1595
Likvidumo rodiklis, proc. (>=100 proc.)					170

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus
2020-12-31

Balansinės ataskaitos straipsniai	Iki pareikalavimo	Iki 30 d.	Viso:	Koeficientas	Likvidus turtas arba pinigų srautai
Turtas					
Pinigai:					
banknotai ir monetos	22		22	1	22
lėšos LCKU	1922		1922	1	1922
terminuotos lėšos LCKU				1	
lėšos bankuose	61		61	1	61
Paskolos		66	66	0,5	33
Įsipareigojimai					
Fizinių asmenų indėliai:					
apdrausti			6497	0,05	325
neapdrausti			71	0,10	7
Indėliai, kurių terminas sueina per 30 k.d.			502	0,20	100
Įsipareigojimai LCKU	18	5	23	1	23
Įsipareigojimai kitiems asmenims:					
apdrausti			134	0,20	27
neapdrausti			479	0,4	191
Grąžintini pajiniai įnašai	2			1	2
Kiti įsipareigojimai	10			1	10
Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai	561			1	561
Likvidus turtas					1944
Netenkamų pinigų srautas					1246
Gaunamų pinigų srautas					94
75 proc. netenkamo pinigų srauto					935
Mažesnioji pinigų srauto suma					94
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1152
Likvidumo rodiklis, proc.					169

(>=100 proc.)					

21. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklius. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi. Kredito unijos rodikliai laikotarpio pabaigoje buvo:

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	**Lietuvos banko reikalavimas**
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	22,70	20,66	ne mažiau 10,5 proc.
2. Likvidumo rodiklis	166,87	168,71	Ne mažiau 100 proc.
3. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			ne daugiau nei 25 proc.
1 skolininkas	24,66	-	
2 skolininkas	24,02	-	
3 skolininkas	*23,82*	-	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)			*ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)*

22. Informacija apie pinigų srautus

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

23. Susijusios šalys

Unijos vadovais 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. 2021 m. gruodžio 31d. Unijos vadovų skaičius buvo 7 (2020 m. gruodžio 31d. vadovų skaičius – 7).

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant mokesčius	82	76
Tantjemos		6
Kitos išmokos		
Iš viso:	**82**	**82**
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	362	172
Palūkanų pajamos	12	8
Priimtų indėlių likučiai	134	89
Palūkanų sąnaudos	0	0

24. Pelno (nuostolio) paskirstymo projektas.

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	140
Atsargos kapitalas	
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	140
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	140
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

25. Pobalansiniai įvykiai

2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 582 tūks. Eur.

26. Poataskaitiniai įvykiai

Įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovas Aurimas Lankas

Vyr.buhalterė Rasa Nevulienė

Aiškinamojo rašto priedas Nr.1

Kredito unija "Ebitum"
(įmonės pavadinimas)

112043462, Tilžės 128, Šiauliai
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2021 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	768	72	0	0	101	941
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	768	72	0	0	101	941
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					135	135
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		101			-101	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	90					90
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	858	173	0	0	135	1166
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					140	140
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		135			-135	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-3					-3
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	**855**	**308**	**0**	**0**	**140**	**1303**

Administracijos vadovas Aurimas Lankas

Vyr.buhalterė Rasa Nevulienė

Kredito unija "Ebitum"

(įmonės pavadinimas)

112043462, Tilžės 128, Šiauliai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2021 metų tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	**Pagrindinės veiklos pinigų srautai**			
I.1.1	gautos palūkanos		506	420
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		80	71
I.1.	*Rezultatas*		*426*	*349*
I.2.1	gauti komisiniai		60	79
I.2.2	sumokėti komisiniai		9	11
I.2.	*Rezultatas*		*51*	*68*
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		3782	2740
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		5488	4301
I.3.	*Rezultatas*		*-1706*	*-1561*
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		25454	19956
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		24168	18780
I.4.	*Rezultatas*		*1286*	*1176*
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		8	101
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		17	9
I.5.	*Rezultatas*		*-9*	*92*
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		1192	1852
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		209	650
I.6.	*Rezultatas*		*983*	*1202*
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		12	14
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		264	226
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	*Rezultatas*		*-252*	*-212*
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**779**	**1114**
II.	**Investicinės veiklos pinigų srautai**			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		34	
II.1.	*Rezultatas*		*-34*	*0*
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		13	
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		51	25
II.2.	*Rezultatas*		*-38*	*-25*
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			0

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	*Rezultatas*			*0*
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-72	-25

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	**Finansinės veiklos pinigų srautai**			
III.1.1	pajų įmokos		51	113
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		54	23
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	*Rezultatas*		*-3*	*90*
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
III.2.	*Rezultatas*		*0*	*0*
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3	*Rezultatas*		*0*	*0*
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-3	90
IV.	**Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)**		704	1179
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2005	826
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2709	2005

Administracijos vadovas Aurimas Lankas

Vyr.buhalterė Rasa Nevulienė