

**KOOPERATINĖS BENDROVĖS LTL
KREDITO UNIJA**

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA
APIE 2021 METŲ FINANSINES
ATASKAITAS**

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

LTL Kredito unija nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome pertvarkomos kooperatinės bendrovės LTL Kredito unija (toliau - Unija) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2021 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą. Finansinės ataskaitos buvo rengiamos pagal verslo apskaitos standartus (VAS) ir vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme, taikomame tiek, kiek kredito unijų veiklą reglamentuojantys įstatymai nenustato kitaip, nustatytais finansinės atskaitomybės parengimo reikalavimais.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parodo Unijos 2021 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal VAS ir atitinka Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme, taikomame tiek, kiek kredito unijų veiklą reglamentuojantys įstatymai nenustato kitaip, nustatytus finansinės atskaitomybės parengimo reikalavimus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau TAS) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus. Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal VAS ir Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatyme, taikomame tiek, kiek kredito unijų veiklą reglamentuojantys įstatymai nenustato kitaip, nustatytus finansinės atskaitomybės parengimo reikalavimus bei už tokią vidaus kontrolės sistemą, kuri, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasiegti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir parengti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, visada atskleis reikšmingą iškraipymą, jei toks yra. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės ar klaidos rizikas, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome audito įrodymus mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolės nepaisymas.
- Išsiaiškinome su auditu susijusią vidaus kontrolę, kad galėtume parengti esant konkrečioms aplinkybėms tinkamas audito procedūras, tačiau ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos principų tinkamumą ir vadovybės naudojamų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ir sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau būsimi įvykiai arba sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informavome už valdymą atsakingus asmenis dėl audito apimties ir atlikimo laiko. Jei audito metu nustatome reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, mes apie juos privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis. Šio audito metu mes nenustatėme tokių pastebėjimų.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kredito unijų įstatymo 52 straipsnio 1 dalyje nurodyta informacija pateikiama Audito ataskaitoje.

Auditorius



Vaclovas Pogoželskis

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000441

2022 m. kovo 28 d.

Vilnius

Verslo konsultacijos ir auditas UAB

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001326

BALANSASJuridinio asmens pavadinimas **LTL Kredito unija**Juridinio asmens kodas **302791356**Juridinio asmens buveinės adresas **Sporto g. 18, Vilnius**

Finansinių ataskaitų rinkinio kodas

Rinkinio Nr. **FS0021**Ataskaitinis laikotarpis **nuo 2021.01.01 iki 2021.12.31**Finansinių ataskaitų sudarymo data **2022-02-25 Nr.**

Informacija pateikiama, tūkst. Eur

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1	A. TURTAS (2+...+9)		37 655,59	36 060,80
2	I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1; 19	2 513,95	3 212,46
3	II. Investicijos į vertybinius popierius	2; 19	4 063,11	4 189,73
4	III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3; 19	0,00	0,00
5	IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4; 19	30 809,71	28 449,58
6	V. Kitas finansinis turtas	5; 19	114,78	40,32
7	VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		144,45	160,50
8	VII. Ilgalaikis materialus turtas	6; 19	9,59	8,21
9	VIII. Nematerialusis turtas	7; 19	0,00	0,00
Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
11	B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (12+...+16)		35 107,27	33 878,67
12	I. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8; 19	0,00	0,00
13	II. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9; 19	35 038,27	33 781,65
14	III. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10; 19	69,00	97,02
15	IV. Atidėjiniai		0,00	0,00
16	V. Subordinuoti įsipareigojimai		0,00	0,00
17	C. NUOSAVAS KAPITALAS (18+...+21)	11	2 548,32	2 182,13
18	I. Pajinis kapitalas		1 005,49	887,19
19	II. Privalomieji rezervai ir kapitalas		1 294,94	1 016,81
20	III. Perkainojimo rezervas		0,00	0,00
21	IV. Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (22+23)		247,89	278,13
22	IV.1. Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		247,89	278,13
23	IV.2. Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0,00	0,00
24	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: (11+17)		37 655,59	36 060,80

Administracijos vadovas

Ruslanas Telnovas

Vyr.buhalterė: UAB "Fintra" atsakingas asmuo

Kristina Rakauskienė

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
RUSLANAS, TELNOVAS
Data: 2022-03-28 16:00:32

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
KRISTINA, RAKAUSKIENĖ
Data: 2022-03-28 15:57:03

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Juridinio asmens pavadinimas **LTL Kredito unija**

Juridinio asmens kodas **302791356**

Juridinio asmens buveinės adresas **Sporto g. 18, Vilnius**

Finansinių ataskaitų rinkinio kodas **Rinkinio Nr. FS0021**

Ataskaitinis laikotarpis **nuo 2021.01.01 iki 2021.12.31**

Finansinių ataskaitų sudarymo data **2022-02-25 Nr.**

Informacija pateikiama, tūkst. Eur

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1	I. Palūkanų pajamos	12	1 784,91	1 675,64
2	II. Palūkanų sąnaudos	12	742,90	666,35
3	III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	288,67	255,49
4	IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	132,74	273,94
5	V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas (6+7)		20,73	0,35
6	V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		36,78	-29,89
7	V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	-16,05	30,24
8	VI. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	15	0,00	0,00
9	VII. Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	931,19	676,21
10	VIII. Kitos veiklos pajamos	17	0,00	0,10
11	IX. Kitos veiklos sąnaudos	17	0,00	0,00
12	X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ (1+3+10-2-4-9-11+5+8)		287,48	315,08
13	XI. Pelno mokestis		39,59	36,95
14	XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) (12-13)		247,89	278,13

Administracijos vadovas

Ruslanas Telnovas

Vyr.buhalterė: UAB "Fintra" atsakingas asmuo

Kristina Rakauskienė

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
RUSLANAS, TELNOVAS
Data: 2022-03-28 15:59:09

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
KRISTINA, RAKAUSKIENĖ
Data: 2022-03-28 15:52:47

LTL KREDITO UNIJA

Įmonės kodas 302791356

Sporto g. 18, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS PRIE 2021 METŲ FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS

2022 02 25

Vilnius

I. Bendroji dalis

LTL Kredito unija (toliau Unija) yra Lietuvos Respublikoje veikianti kooperatinė bendrovė. Įregistruota 2012 m. gegužės 29 d. Buveinės adresas: Sporto g. 18, Vilnius.

LTL Kredito unijai Lietuvos bankas išdavė licenciją 2012 m. rugpjūčio 02 d. Unijos visuotinis narių susirinkimas 2017-03-31 priėmė sprendimą Uniją pertvarkyti į akcinę bendrovę (specializuotą banką), kuri perims visas pertvarkomos unijos teises ir pareigas bei pradėti pertvarkymo procesą. 2017-11-20 Lietuvos bankas sprendimu Nr. 241-206 sutiko, kad būtų vykdomas LTL Kredito unija pertvarkymas.

LTL Kredito unijos pagrindinė veikla yra reglamentuota LR kredito unijų įstatymo 5 straipsnyje: priima indėlius, išduoda paskolas, vykdo pinigų pervedimą, valiutos keitimą ir kitas finansines bei tarpininkavimo paslaugas. Unija paslaugas teikia tik savo nariams.

Unija nepriklauso jokiai įmonių grupei, taip pat neturi dukterinių ir asocijuotų įmonių. LTL Kredito unija nepriklauso Centrinei kredito unijai.

2021 m. Unijos vidutinis darbuotojų skaičius buvo 17 (2020 metais – 13).

Unijoje veikia iš unijos narių išrinkta valdyba (3 asmenys), stebėtojų taryba (3 asmenys), paskolų komitetas (3 asmenys) ir vidaus audito tarnyba (1 asmuo). Unijai vadovauti paskirtas administracijos vadovas. Metinę 2020 metų finansinę atskaitomybę audituoja UAB „Verslo konsultacijos ir auditas“.

Per 2021 metus Unijos pajinis kapitalas ir pajininkų sudėtis nuolat kito. Minimalus pajus Unijoje yra 30 Eur. Per 2021 metus Unijos pajininkų skaičius per metus išaugo 151 nariu ir 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 2344. Ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną Unijos pajininkų sudėtis buvo tokia: 2216 fizinių asmenų – tikrųjų narių ir 128 juridiniai asmenys – asocijuoti nariai.

Unijos turtas per 2021 metus išaugo 1594,79 tūkst. Eur. ir 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 37655,59 tūkst. Eur. Per 2021 metus pajamų uždirbta 2057,53 tūkst. Eur. Per finansinius metus sąnaudų patirta 1770,05 tūkst. Eur. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas 287,48 tūkst. Eur. pelno, atskaičius pelno mokestį grynas pelnas sudaro 247,89 tūkst. Eur.

II. Apskaitos politika

Unijos finansiniai metai prasideda sausio 01 dieną ir baigiasi gruodžio 31 d. Palūkanos skaičiuojamos taikant metodą 360/faktinis mėnesio dienų skaičius.

Finansinė atskaitomybė sudaryta vadovaujantis Verslo apskaitos standartais, LR buhalterinės apskaitos įstatymu, Unijoje patvirtinta apskaitos politika, LR kredito unijų įstatymu, LR Įmonių finansinės atskaitomybės įstatymu (taikomu tiek, kiek kredito unijų veiklą reglamentuojantys įstatymai nenustato kitaip) bei kitais teisės aktais ir įstatymais, kurie reglamentuoja Lietuvos įmonių buhalterinės

apskaitos tvarkymą ir mokesčių apskaičiavimą. Unijos turtas ir prisiimti įsipareigojimai yra įvertinti atsižvelgiant Unijos valdybos patvirtintomis:

- Vidaus kontrolės organizavimo ir vykdymo tvarka
- Operacinės rizikos valdymo politika
- Likvidumo rizikos valdymo politika
- Kredito rizikos valdymo politika
- Paskolų užtikrinimo priemonių vertinimo tvarka
- Fizinio asmens finansinės skolininko (laiduotojo/garanto) būklės vertinimo tvarka
- Juridinio asmens finansinės skolininko (laiduotojo/garanto) būklės vertinimo tvarka

Šios finansinės ataskaitos yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta ir pateikiamos tūkstančiais eurų, atskiros sumos buvo suapvalintos.

Unija pripažįsta finansinį turtą balanse tada ir tik tada, kai Unija, remiantis finansinės priemonės sutartyje numatytais sąlygomis tampa viena iš sandorio šalių. Paskolos ir gautinos sumos yra finansinis turtas, kuris turi pastovius ar nustatytus mokėjimus. Toks turtas yra apskaitomas amortizuota savikaina. Pelnas ar nuostoliai yra pripažįstami pelno (nuostolių) ataskaitoje, kai paskolos ar gautinos sumos yra nurašomos ar jų vertė sumažėja, taip pat jas amortizuojant. Paskolos ir išankstiniai apmokėjimai yra pripažįstami balanse jų išmokėjimo dieną.

Apskaitos politika LTL Kredito unijoje ataskaitiniu laikotarpiu nesikeitė.

Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Ilgalaikiam materialiajam ir nematerialiajam turtui nusidėvėjimo normos yra taikomos atsižvelgiant į to turto planuojamą eksploatavimo laikotarpį. Skaičiuojant nusidėvėjimą yra taikomas tiesinis būdas. Minimali ilgalaikio turto vertė yra 434,43 Eur.

Unijoje pajamos ir sąnaudos pripažįstamos vadovaujantis kaupimo principu. Sąnaudos yra įvertintos tikrąja verte. Sąnaudos, nesusijusios su ataskaitinio laikotarpio pajamų uždirbimu, apskaitoje registruojamos kaip turtas.

Mokesčių sąnaudos apskaitoje registruojamos tą laikotarpį, už kurį Unijai atsiranda prievolė jį apskaičiuoti.

Sandoriai užsienio valiuta pirminio pripažinimo metu apskaitoje įvertinami pagal sandorio dienos oficialų valiutos kursą su nacionaline valiuta. Balanso sudarymo dieną valiutiniai straipsniai yra perskaičiuojami pagal tą dieną galiojantį oficialų valiutos kursą, kurį nustato Lietuvos bankas. Visos valiutos perskaičiavimo pajamos ir sąnaudos yra pateiktos finansinės ir investicinės veiklos dalyje taikant tarpusavio užskaitos būdą.

III. Pastabos

Sumos šiame aiškinamajame rašte nurodytos tūkstančiais Eurų, jeigu nėra atskiro nurodymo.

1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigus sudaro pinigai kasoje, banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi iki poreikavimo.

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 nežymi. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

	2021-12-31	%	2020-12-31	%
Grynieji pinigai	18,89	0,75	24,87	0,77
Lėšos Lietuvos banke	1 921,31	76,43	2 905,29	90,44
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomose sąskaitose	573,75	22,82	282,30	8,79
Pinigų ir jų ekvivalentai iš viso:	2 513,95	100,00	3 212,46	100,00

2. Investicijos į vertybinius popierius

Unija investuoja laisvas lėšas į Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos amortizuota savikaina.

2021 m. gruodžio 31 d. Unija nebuvo įkeitusi vertybinių popierių. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

	2021-12-31	%	2020-12-31	%
Investicijos į LR VVP	3 412,53	83,99	3 436,01	82,01
Investicijos į ES VVP	650,58	16,01	753,72	17,99
Investicijos į VVP iš viso:	4 063,11	100,00	4 189,73	100,00

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

Šiame straipsnyje parodomas 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 ataskaitinei datai ir įvertintant vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių. Ataskaitiniu laikotarpiu Unija kitoms kredito įstaigoms nesuteikė paskolų ir kitų gautinų sumų.

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

	2021-12-31	Galiojančių sutarčių skaičius	%	2020-12-31	Galiojančių sutarčių skaičius	%
Trumpalaikės fiziniams asmenimis	544,03	1	1,77	0,00	0	0,00
Trumpalaikės juridiniams asmenims	24,83	1	0,08	0,00	0	0,00
Ilgalaikės fiziniams asmenimis	25 075,05	425	81,39	23 713,87	414	83,35
Ilgalaikės juridiniams asmenims	5 165,80	46	16,77	4 735,71	61	16,65
Paskolos iš viso:	30 809,71	473	100,00	28 449,58	475,00	100,00

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2013 07 19 nutarimu Nr. 03-125 „Dėl kredito unijų paskolų vertinimo taisyklių patvirtinimo“ galima paskolų rizika yra vertinama kartą per mėnesį.

	Kiekis	Įsiskolinimo suma	%	Specialieji atidėjiniai	%
Standartinės paskolos (I gr.)	262	12 451,50	40,11	0,00	X
Galimos rizikos paskolos (II gr.)	130	11 159,84	35,95	5,68	X
Padidintos rizikos paskolos (III gr.)	39	3 018,77	9,72	7,74	X
Abejotinos paskolos (IV gr.)	4	529,81	1,71	69,13	X
Nuostolingos paskolos (V gr.)	38	3 882,58	12,51	150,24	X
Paskolos iš viso:	473	31 042,50	100,00	232,79	0,75

Unija ataskaitinio laikotarpio pabaigai turi 9 nurašytas ir nesusigrąžintas paskolas už 192,95 tūkst. Eur.

Visos paskolos yra užtikrintos bent viena iš Civiliniame kodekse nustatyta užtikrinimo priemone. 2021 m. gruodžio 31 d. paskolų portfelio užtikrinimo priemonių vertė yra 54949,33 tūkst. Eur, kas 1,77 karto viršija įsiskolinimo už suteiktas paskolas sumą.

5. Kitas finansinis turtas

Šiame straipsnyje parodomos gautinos sumos už Unijos perleistą materialų ir nematerialų turtą, biudžeto skolas Unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

	2021-12-31	%	2020-12-31	%
Išankstiniai apmokėjimai	75,33	65,63	27,84	69,05
Debitorių įsiskolinimas	0,00	0,00	15,37	38,12
Lėšos mokėjimo įstaigose	8,98	7,82	4,73	11,73
Atidėto pelno mokesčio turtas	3,97	3,46	3,97	9,85
Būsimojo laikotarpio sąnaudos	26,50	23,09	3,78	9,38
Spec. atidėjiniai debitorių įsiskolinimams	0,00	0,00	-15,37	-38,12
Kitas finansinis turtas iš viso	114,78	100,00	40,32	100,00

6. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Unija 2021 metais už laiku negrąžintas paskolas perimto turto turėjo 3 turto objektus, kurių vertė 144,45 tūkst. Eur. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį.

7. Ilgalaikis materialus turtas

Unija visą ilgalaikį materialų turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie Unijos ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius:

	Žemė	Pastatai ir statiniai	Transporto priemonės	Biuro įranga	Kita įranga	Iš viso
Išigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžiai	0,00	0,00	0,00	19,36	0,00	19,36
Išigijimai				4,29		4,29
Nurašymai ir pardavimai						0,00
Išigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigai	0,00	0,00	0,00	23,65	0,00	23,65
Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžiai	0,00	0,00	0,00	11,15	0,00	11,15
Priskaičiuota per metus				2,91		2,91
Nurašymai ir pardavimai						0,00
Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigai	0,00	0,00	0,00	14,06	0,00	14,06
Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai	0,00	0,00	0,00	8,21	0,00	8,21
Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai	0,00	0,00	0,00	9,59	0,00	9,59

8. Nematerialusis turtas

Unija per 2021 metus neįsigijo ir neperleido ilgalaikio nematerialaus turto.

9. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija per 2021 metus neturėjo jokių įsipareigojimų kredito įstaigoms.

10. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

	2021-12-31	%	2020-12-31	%
Neterminuoti indėliai fizinių asmenų	1 703,78	4,86	1 112,44	3,29
Neterminuoti indėliai juridinių asmenų	2 038,41	5,82	68,05	0,20
Terminuoti indėliai fizinių asmenų	30 929,58	88,27	30 273,93	89,62
Terminuoti indėliai juridinių asmenų	366,50	1,05	2 327,23	6,89
Iš viso indėlių	35 038,27	100,00	33 781,65	100,00

11. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Atostoginių kaupimai yra įtraukti į su darbo santykiais susijusius įsipareigojimus.

	2021-12-31	%	2020-12-31	%
Isiskolinimai tiekėjams	18,34	26,58	31,50	32,47
Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	46,28	67,07	65,39	67,40
Mokėtini mokesčiai	4,38	6,35	0,13	0,13
Iš viso mokėtinų sumų	69,00	100,00	97,02	100,00

12. Nuosavas kapitalas

Per 2021 metus Unijos pajinis kapitalas ir pajininkų sudėtis nuolat kito. Minimalus pajus Unijoje yra 30 Eur. Per 2021 metus Unijos pajininkų skaičius per metus išaugo 151 nariu ir 2021 m. gruodžio 31 d. sudarė 2344. Ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną Unijos pajininkų sudėtis buvo tokia: 2216 fizinių asmenų – tikrųjų narių ir 128 juridiniai asmenys – asocijuoti nariai. Pajinio kapitalo sudėtyje 2021 m. gruodžio 31 d. neatitinkanti tvaraus pajaus požymių suma sudarė 26,13 tūkst. Eur

	2021.12.31			2022.12.31		
	Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas	Nuosavybės dalis, %	Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas,	Nuosavybės dalis, %
Fiziniai asmenys - tikrieji nariai	2 216	164,04	16,31	2 082	417,62	47,07
Juridiniai asmenys-asocijuoti nariai	128	841,45	83,69	111	469,57	52,93
Iš viso:	2 344	1 005,49	100,00	2 193	887,19	100,00

Atsargos kapitalas 0,09 tūkst. Eur, kuris formuojamas iš išstojusių iš Unijos narių. Pokyčiai kapitalo struktūroje per 2021 metus pavaizduoti žemiau esančioje lentelėje.

	Pajinis kapitalas	Rezervinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis laikotarpio prieš ataskaitinį laikotarpį	935,81	787,21	0,09	229,51	1 952,62
Pajinio kapitalo padidėjimas (- sumažėjimas)	-48,62				-48,62
Nepaskirstytasis ankstesniųjų metų pelnas (nuostoliai)		229,51		-229,51	0,00
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)				278,13	278,13
Likutis ataskaitinio laikotarpio pradžiai	887,19	1 016,72	0,09	278,13	2 182,13
Pajinio kapitalo padidėjimas (- sumažėjimas)	118,30				118,30
Nepaskirstytasis ankstesniųjų metų pelnas (nuostoliai)		278,13		-278,13	0,00
Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai)				247,89	247,89
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	1 005,49	1 294,85	0,09	247,89	2 548,32

Iki 2022 m. balandžio 30 d. bus sušauktas visuotinis narių susirinkimas, kuriam bus teikiamas toks pelno paskirstymo projektas:

Straipsniai	Suma (tūkst. Eur)
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - praėjusių finansinių metų pabaigoje	0,00
Grynasis finansinių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	247,89
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	247,89
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	247,89
Pelno paskirstymas:	247,89
- į įstatymo numatytus rezervus	247,89
- į kitus rezervus	
- dividendai	
- kiti	
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje	0,00

13. Grynasis palūkanų rezultatas

	2021-12-31	%	2020-12-31	%
Už paskolas unijos nariams	1 342,54	75,22	1 208,84	72,14
Už paskolas unijos asocijuotiems nariams	315,56	17,68	324,20	19,35
Už vertybinius popierius	126,81	7,10	142,60	8,51
Palūkanų pajamos	1 784,91	100,00	1 675,64	100,00
Palūkanos bankams	12,09	1,63	3,06	0,46
Palūkanos unijos nariams	679,18	91,42	655,12	98,31
Palūkanos asocijuotiems nariams	51,63	6,95	8,17	1,23
Palūkanų sąnaudos	742,90	100,00	666,35	100,00
Pelnas iš palūkanų	1 042,01		1 009,29	

14. Grynasis paslaugų ir komisinių rezultatas

	2021-12-31	%	2020-12-31	%
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	1,79	0,62	1,49	0,58
Už kreditavimo įsipareigojimus	286,88	99,38	254,00	99,42
Paslaugų ir komisinių pajamos	288,67	100,00	255,49	100,00
Konsultacijų sąnaudos	99,88	75,24	164,47	60,04
Indėlių draudimas	0,00	0,00	31,94	11,66
Notarams ir teisininkams	0,00	0,00	57,93	21,15
Paskolų administravimas	13,56	10,22	1,93	0,70
Informacijos gavimas	11,25	8,48	8,62	3,15
Išlaidos, susijusios su VVP	1,49	1,12	1,68	0,61
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	0,54	0,41	2,01	0,73
Mokesčiai ir rinkliavos	5,72	4,31	5,19	1,89
Visuotinio narių susirinkimo organizavimas	0,30	0,23	0,17	0,06
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	132,74	100,00	273,94	100,00
Pelnas iš paslaugų ir komisinių	155,93		-18,45	

15. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Šiame straipsnyje parodytas realizuotas ir nerealizuotas rezultatas iš operacijų Vyriausybės vertybiniais popieriais ir kito finansinio turto vertės pasikeitimo bei pardavimo rezultatas

	2021-12-31	%	2020-12-31	%
Perimto turto perkainojimas	-16,05	100,00	30,24	100,00
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-16,05	100,00	30,24	100,00

16. Kitas finansinės ir investinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Šiame straipsnyje parodytas realizuotas ir nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta.

17. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

	2021-12-31	%	2020-12-31	%
Personalo išlaikymo sąnaudos	618,48	66,42	518,92	76,74
Kitos sąnaudos	47,31	5,08	34,53	5,11
Nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos	48,57	5,22	45,22	6,69
Informacinių technologijų sąnaudos	112,09	12,04	57,78	8,54
Transporto ir komandiruočių išlaidos	7,89	0,85	2,01	0,30
Reklamos ir rinkodaros sąnaudos	13,27	1,43	4,87	0,72
Biuro įrangos naudojimo sąnaudos	7,45	0,80	2,84	0,42
Nusidėvėjimas ir amortizacija	2,92	0,31	2,56	0,38
Indėlių draudimas	35,95	3,86	0,00	0,00
Teisinės išlaidos	29,49	3,17	0,00	0,00
Ryšių išlaidos	7,77	0,83	7,48	1,11
Bendrosios ir administracinės sąnaudos	931,19	100,00	676,21	100,00

18. Grynasis kitos veiklos pelnas (nuostoliai)

Unija per 2021 metus iš kitos veiklos pajamų ar kitos veiklos sąnaudų neturėjo.

19. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unija 2021 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus taikomus kredito unijoms. Viso ataskaitinio laikotarpio metu normatyvai buvo vykdomi. 2021 m. gruodžio 31 d. normatyvai:

- Kapitalo pakankamumo rodiklis yra 13,74 proc. (iš minimaliai leistinų 11,6 proc.)
- Likvidumo rodiklis yra 160,28 proc. (iš minimaliai leistinų 100 proc.)
- Atviros užsienio valiutos pozicijos normatyvas yra 0 proc. (iš maksimaliai leistinų -25 proc. +25 proc. ribų).
- Didžiausios paskolos normatyvas yra 21,87 (iš maksimaliai leistinų 25 proc.).

20. Turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

	Balansinė vertė	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn iki 1 metų	nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai
I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai	2 513,95	2 513,95			
II. Investicijos į vertybinius popierius	4 063,11		1 429,42	2 633,69	
III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	0,00				
IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	30 809,71	794,91	2 181,53	5 812,69	22 020,58
V. Kitas finansinis turtas	114,78	15,97	90,21	8,60	
VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	144,45			144,45	
VII. Ilgalaikis materialus turtas	9,59				9,59
VIII. Nematerialusis turtas	0,00				
A. TURTAS	37 655,59	3 324,83	3 701,16	8 599,43	22 030,17
I. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	0,00				
II. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	35 038,27	9 364,93	14 894,60	10 778,74	
III. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	69,00	26,24	42,76		
IV. Atidėjiniai	0,00				
V. Subordinuoti įsipareigojimai	0,00				
B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	35 107,27	9 391,17	14 937,36	10 778,74	0,00
C. NUOSAVAS KAPITALAS	2 548,32				2 548,32
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	37 655,59	9 391,17	14 937,36	10 778,74	2 548,32

21. Nebalansiniai straipsniai

	2021-12-31	2020-12-31	Skirtumas
Įsipareigojimai išmokėti paskolas	699,73	1051,78	352,05
Nebalansiniai straipsniai	699,73	1051,78	352,05

22. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir direktorius bei su kredito unijos vadovu artimais 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.

Unija susijusioms šalims išduoda paskolas bei prima indėlius rinkos sąlygomis.

	2021-12-31	2020-12-31
Su darbo užmokesčiu susijusios išmokos:	281,86	321,04
1. Administracijos vadovas	86,00	66,46
2. Vidaus auditorius	23,50	23,68
3. Valdybos nariai	150,95	199,39

4. Stebėtojų tarybos nariai	0,00	0,00
5. Paskolų komiteto pirmininkas	0,00	0,00
6. Su valdymo organais susiję asmenys	21,41	31,51
Kitos išmokos:	80,26	159,71
1. Administracijos vadovas	13,75	30,00
2. Vidaus auditorius	0,00	0,00
3. Valdybos nariai	32,82	90,00
4. Stebėtojų tarybos nariai	14,97	20,60
5. Paskolų komiteto pirmininkas	18,72	19,11
6. Su valdymo organais susiję asmenys	0,00	0,00
Išduotų paskolų likučiai	0,00	0,00
1. Administracijos vadovas	0,00	0,00
2. Vidaus auditorius	0,00	0,00
3. Valdybos nariai	0,00	0,00
4. Stebėtojų tarybos nariai	0,00	0,00
5. Paskolų komiteto pirmininkas	0,00	0,00
6. Su valdymo organais susiję asmenys	0,00	0,00
Priimtų indėlių likučiai	1172,36	395,60
1. Administracijos vadovas	0,00	10,37
2. Vidaus auditorius	0,00	0,00
3. Valdybos nariai	0,00	265,94
4. Stebėtojų tarybos nariai	1131,76	100,56
5. Paskolų komiteto pirmininkas	20,13	0,00
6. Su valdymo organais susiję asmenys	20,47	18,73
Iš viso:	1534,48	876,35

23. Pinigų srautai

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
PAGRINDINĖ VEIKLA	-1 065,94	1 454,93
Pagrindinės veiklos įplaukos	65 760,67	43 877,92
gautos palūkanos	1 677,92	1 371,56
gautos komisinių ir kitos pajamos	288,66	255,49
kitos už paslaugas gautos sumos		
susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių	6 578,86	5 461,39
indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		
įplaukos iš kredito įstaigų		
įplaukos iš kredito unijos klientų ir kitų asmenų	57 215,23	36 789,48
kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		
Pagrindinės veiklos išmokos	66 826,61	42 422,99
sumokėtos palūkanos	850,72	590,15
sumokėti komisiniai	2,03	2,00
pinigų išmokos darbuotojams ir socialinis draudimas	632,23	499,82
kitos už paslaugas sumokėtos sumos	318,70	271,93
suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams	8 771,76	7 430,73
indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		
išmokos kredito įstaigoms		

išmokos kredito unijos klientams ir kitiems asmenims	56 032,86	33 432,54
kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	130,72	135,90
sumokėtas pelno mokestis	87,59	59,92
INVESTICINĖ VEIKLA	249,14	671,87
Investicinės veiklos įplaukos	253,43	671,87
įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	253,43	671,87
įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		
kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		
Investicinės veiklos išmokos	4,29	0,00
išmokos įsigyjant vertybinius popierius		
išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	4,29	
kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		
FINANSINĖ VEIKLA	118,29	-48,59
Finansinės veiklos įplaukos	462,68	12,67
pajų įmokos	462,68	12,67
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		
kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		
Finansinės veiklos išmokos	344,39	61,26
išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	344,39	61,26
pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		
pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		
kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		
PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS)	-698,51	2 078,21

24. Poataskaitiniai įvykiai

Pobalansinių įvykių, reikšmingų Unijos finansinei veiklai nėra užfiksuota.

Šį aiškinamąjį raštą sudaro 10 lapų ir 24 pastabos.

Administracijos vadovas
Ruslanas Telnovas

Vyr. buhalterė
UAB „Fintra“ atsakingas asmuo
Kristina Rakauskienė

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
RUSLANAS, TELNOVAS
Data: 2022-03-28 15:57:40

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
KRISTINA, RAKAUSKIENĖ
Data: 2022-03-28 15:51:11