

**KOOPERATINĖS BENDROVĖS LTL KREDITO
UNIJA**

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS 2022 METŲ
AUDITO ATASKAITA**

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 2022 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusiu 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 2022 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu 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 iškreipimų 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 pasielgti.

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

2023 m. vasario 9 d.

Vilnius

Verslo konsultacijos ir auditas UAB

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001515

BALANSAS

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 2022.01.01 iki 2022.12.31**
 Finansinių ataskaitų sudarymo data **2023-02-09 Nr.**

Informacija pateikiama, tūkst. Eur

| Eil. Nr. | TURTAS | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| 1 | A. TURTAS (2+...+9) | | 45 228,16 | 37 655,59 |
| 2 | I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 1; 20 | 8 975,65 | 2 513,95 |
| 3 | II. Investicijos į vertybinius popierius | 2; 20 | 3 588,22 | 4 063,11 |
| 4 | III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 3; 20 | 0,00 | 0,00 |
| 5 | IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 4; 20 | 32 552,97 | 30 809,71 |
| 6 | V. Kitas finansinis turtas | 5; 20 | 84,50 | 114,78 |
| 7 | VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | 6 | 0,00 | 144,45 |
| 8 | VII. Ilgalaikis materialusis turtas | 7; 20 | 17,41 | 9,59 |
| 9 | VIII. Nematerialusis turtas | 8; 20 | 9,41 | 0,00 |
| Eil. Nr. | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| 11 | B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (12+...+16) | | 38 544,56 | 35 107,27 |
| 12 | I. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | 9; 20 | 0,00 | 0,00 |
| 13 | II. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 10; 20 | 38 208,29 | 35 038,27 |
| 14 | III. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 11; 20 | 336,27 | 69,00 |
| 15 | IV. Atidėjiniai | | 0,00 | 0,00 |
| 16 | V. Subordinuoti įsipareigojimai | | 0,00 | 0,00 |
| 17 | C. NUOSAVAS KAPITALAS (18+...+21) | 12 | 6 683,60 | 2 548,32 |
| 18 | I. Pajinis kapitalas | | 5 002,95 | 1 005,49 |
| 19 | II. Privalomieji rezervai ir kapitalas | | 1 542,83 | 1 294,94 |
| 20 | III. Perkainojimo rezervas | | 0,00 | 0,00 |
| 21 | IV. Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (22+23) | | 137,82 | 247,89 |
| 22 | IV.1. Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | 137,82 | 247,89 |
| 23 | IV.2. Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | 0,00 | 0,00 |
| 24 | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: (11+17) | | 45 228,16 | 37 655,59 |

Administracijos vadovas

Ruslanas Telnovas

Vyr.buhalterė: UAB "Fintra" atsakingas asmuo

Kristina Rakauskienė

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 2022.01.01 iki 2022.12.31**
Finansinių ataskaitų sudarymo data **2023-02-09 Nr.**

Informacija pateikiama, tūkst. Eur

| Eil. Nr. | TURTAS | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------|--|--------------|-------------------|--------------------------|
| 1 | I. Palūkanų pajamos | 13 | 1 984,53 | 1 784,91 |
| 2 | II. Palūkanų sąnaudos | 13 | 757,32 | 742,90 |
| 3 | III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 14 | 278,39 | 288,67 |
| 4 | IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 14 | 111,51 | 132,74 |
| 5 | V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas (6+7) | | 35,04 | 20,73 |
| 6 | V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos | | 49,23 | 36,78 |
| 7 | V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 15 | -14,19 | -16,05 |
| 8 | VI. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | 16 | 0,00 | 0,00 |
| 9 | VII. Bendrosios ir administracinės sąnaudos | 17 | 1 279,48 | 931,19 |
| 10 | VIII. Kitos veiklos pajamos | 18 | 4,75 | 0,00 |
| 11 | IX. Kitos veiklos sąnaudos | 18 | 0,00 | 0,00 |
| 12 | X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ (1+3+10-2-4-9-11+5+8) | | 154,40 | 287,48 |
| 13 | XI. Pelno mokestis | | 16,58 | 39,59 |
| 14 | XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) (12-13) | | 137,82 | 247,89 |

Administracijos vadovas

Ruslanas Telnovas

Vyr.buhalterė: UAB "Fintra" atsakingas asmuo

Kristina Rakauskienė

LTL KREDITO UNIJA

Įmonės kodas 302791356

Sporto g. 18, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS PRIE 2022 METŲ FINANSINĖS ATSKAITOMYBĖS

2023 02 09

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. 2022 m. lapkričio mėn. Lietuvos bankas informavo Uniją jog iki 2023 m. sausio 1 d. specializuoto banko licencijos gauti nepavyks, todėl LTL Kredito unija buvo paraginta įstoti į pasirinktą centrinę kredito uniją. Lietuvos bankas pažymėjo, kad įstojimas į centrinę kredito uniją nepanaikina LTL Kredito unijos teisės persitvarkyti į specializuotą banką ateityje, atitinkant nustatytus teisės aktų ir išstojimo iš centrinės kredito unijos reikalavimus.

LTL Kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri ne tik tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, bet ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei lėšų skolinimu. Kredito unija taip pat turi teisę verstis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims, prisiimdama su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unija yra ne PVM mokėtoja.

Unija nuo 2023 m. sausio 1 dienos įstojo į Jungtinę centrinę kredito uniją. Unija neturi patronuojamų ir asocijuotų įmonių.

2022 m. Unijos vidutinis darbuotojų skaičius buvo 20 (2021 metais – 17).

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 2022 metų finansinę atskaitomybę audituoja UAB „Verslo konsultacijos ir auditas“.

Per 2022 metus Unijos pajinis kapitalas ir pajininkų sudėtis nuolat kito. Minimalus pajus Unijoje yra 30 Eur. Per 2022 metus Unijos pajininkų skaičius per metus išaugo 15 narių ir 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 2359. Ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną Unijos pajininkų sudėtis buvo tokia: 2236 fizinių asmenų – tikrųjų narių ir 123 juridiniai asmenys – asocijuoti nariai.

Unijos turtas per 2022 metus išaugo 7572,57 tūkst. Eur. ir 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 45228,16 tūkst. Eur. Per 2022 metus pajamų uždirbta 2267,66 tūkst. Eur. Per finansinius metus sąnaudų patirta 2113,26 tūkst. Eur. Ataskaitinio laikotarpio rezultatas 154,4 tūkst. Eur pelno, atskaičius pelno mokesčių grynasis pelnas sudaro 137,82 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 atskaitiniu 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 atskaitinio 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 pareikalavimo.

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:

| | 2022-12-31 | % | 2021-12-31 | % |
|--|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| Grynieji pinigai | 22,76 | 0,25 | 18,89 | 0,75 |
| Lėšos Lietuvos banke | 7 897,13 | 87,98 | 1 921,31 | 76,43 |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomose sąskaitose | 1 055,76 | 11,76 | 573,75 | 22,82 |
| Pinigų ir jų ekvivalentai iš viso: | 8 975,65 | 100,00 | 2 513,95 | 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.

2022 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:

| | 2022-12-31 | % | 2021-12-31 | % |
|------------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| Investicijos į LR VVP | 2 361,51 | 65,81 | 3 412,53 | 83,99 |
| Investicijos į ES VVP | 1 226,71 | 34,19 | 650,58 | 16,01 |
| Investicijos į VVP iš viso: | 3 588,22 | 100,00 | 4 063,11 | 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:

| | 2022-12-31 | Galiojančių sutarčių skaičius | % | 2021-12-31 | Galiojančių sutarčių skaičius | % |
|-----------------------------------|------------------|-------------------------------|---------------|------------------|-------------------------------|---------------|
| Trumpalaikės fiziniams asmenims | 0,00 | 0 | 0,00 | 544,03 | 1 | 1,77 |
| Trumpalaikės juridiniams asmenims | 818,17 | 5 | 2,51 | 24,83 | 1 | 0,08 |
| Ilgalaikės fiziniams asmenims | 25 882,62 | 389 | 79,51 | 25 075,05 | 425 | 81,39 |
| Ilgalaikės juridiniams asmenims | 5 852,18 | 51 | 17,98 | 5 165,80 | 46 | 16,77 |
| Paskolos iš viso: | 32 552,97 | 445 | 100,00 | 30 809,71 | 473,00 | 100,00 |

| | Kiekis | Įsiskolinimo suma | % | Specialieji atidėjiniai | % |
|---------------------------------------|------------|-------------------|---------------|-------------------------|-------------|
| Standartinės paskolos (I gr.) | 267 | 15 962,38 | 48,77 | 0,00 | X |
| Galimos rizikos paskolos (II gr.) | 110 | 11 345,83 | 34,66 | 8,20 | X |
| Padidintos rizikos paskolos (III gr.) | 29 | 2 157,56 | 6,59 | 2,92 | X |
| Abejotinos paskolos (IV gr.) | 8 | 901,73 | 2,75 | 24,98 | X |
| Nuostolingos paskolos (V gr.) | 31 | 2 365,22 | 7,23 | 143,65 | X |
| Paskolos iš viso: | 445 | 32 732,72 | 100,00 | 179,75 | 0,55 |

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

Visos paskolos yra užtikrintos bent viena iš Civiliniame kodekse nustatyta užtikrinimo priemone. 2022 m. gruodžio 31 d. paskolų portfelio užtikrinimo priemonių vertė yra 63917,13 tūkst. Eur, kas 1,95 karto viršija įsiskolinimo už suteiktas paskolas sumą.

Unija ataskaitinio laikotarpio pabaigai turi 9 nurašytas ir nesusigražintas paskolas už 196,76 tūkst. Eur.

5. Kitas finansinis turtas

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

| | 2022-12-31 | % | 2021-12-31 | % |
|--|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Išankstiniai apmokėjimai | 25,25 | 29,88 | 75,33 | 65,63 |
| Lėšos mokėjimo įstaigose | 7,10 | 8,40 | 8,98 | 7,82 |
| Atidėto pelno mokesčio turtas | 11,00 | 13,02 | 3,97 | 3,46 |
| Būsimojo laikotarpio sąnaudos | 41,15 | 48,70 | 26,50 | 23,09 |
| Kitas finansinis turtas iš viso | 84,50 | 100,00 | 114,78 | 100,00 |

6. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Unija 2022 metų pradžioje už laiku negražintas paskolas perimto turto turėjo 3 turto objektus, kurių vertė 144,45 tūkst. Eur. Per 2022 metus visi turto objektai buvo parduoti tretiesiems asmenims.

7. Ilgalaikis materialus turtas

Unija visą ilgalaikį materialųjį 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 | 23,65 | 0,00 | 23,65 |
| Išigijimai | | | | 12,82 | | 12,82 |
| Nurašymai ir pardavimai | | | | | | 0,00 |
| Išigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigai | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 36,47 | 0,00 | 36,47 |
| Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžiai | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 14,06 | 0,00 | 14,06 |
| Priskaičiuota per metus | | | | 5,00 | | 5,00 |
| Nurašymai ir pardavimai | | | | | | 0,00 |
| Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigai | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 19,06 | 0,00 | 19,06 |
| Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžiai | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 9,59 | 0,00 | 9,59 |
| Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigai | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 17,41 | 0,00 | 17,41 |

8. Nematerialusis turtas

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

| | Programinė įranga | Iš viso |
|--|-------------------|---------|
| Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžia | 0,00 | 0,00 |
| Įsigijimai | 9,68 | 9,68 |
| Nurašymai ir pardavimai | 0,00 | 0,00 |
| Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaiga | 9,68 | 9,68 |
| Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pradžia | 0,00 | 0,00 |
| Priskaičiuota per metus | 0,27 | 0,27 |
| Nurašymai ir pardavimai | 0,00 | 0,00 |
| Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pabaiga | 0,27 | 0,27 |
| Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžia | 0,00 | 0,00 |
| Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaiga | 9,41 | 9,41 |

9. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija per 2022 metus neturėjo jokių įsipareigojimų kredito įstaigoms.

10. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

| | 2022-12-31 | % | 2021-12-31 | % |
|--|------------------|---------------|------------------|---------------|
| Neterminuoti indėliai fizinių asmenų | 553,44 | 1,45 | 1 703,78 | 4,86 |
| Neterminuoti indėliai juridinių asmenų | 2 076,94 | 5,44 | 2 038,41 | 5,82 |
| Terminuoti indėliai fizinių asmenų | 31 628,82 | 82,78 | 30 929,58 | 88,27 |
| Terminuoti indėliai juridinių asmenų | 3 949,09 | 10,34 | 366,50 | 1,05 |
| Iš viso indėlių | 38 208,29 | 100,00 | 35 038,27 | 100,00 |

11. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Atostoginių kaupimai yra įtraukti į su darbo santykiais susijusius įsipareigojimus.

| | 2022-12-31 | % | 2021-12-31 | % |
|--|---------------|---------------|--------------|---------------|
| Įsiskolinimai tiekėjams | 45,42 | 13,51 | 18,34 | 26,58 |
| Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai | 92,64 | 27,55 | 46,28 | 67,07 |
| Kitos mokėtinos sumos | 194,80 | 57,93 | 0,00 | 0,00 |
| Mokėtini mokesčiai | 3,41 | 1,01 | 4,38 | 6,35 |
| Iš viso mokėtinų sumų | 336,27 | 100,00 | 69,00 | 100,00 |

12. Nuosavas kapitalas

Per 2022 metus Unijos pajinis kapitalas ir pajininkų sudėtis nuolat kito. Minimalus pajus Unijoje yra 30 Eur. Per 2022 metus Unijos pajininkų skaičius per metus išaugo 15 narių ir 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 2359. Unijos pajinis kapitalas per ataskaitinius metus ženkliai išaugo dėl strateginio investuotojo 4014,98 tūkst. Eur papildomų įnašų į pajinį kapitalą. Ataskaitinio laikotarpio paskutinę dieną Unijos pajininkų sudėtis buvo tokia: 2236 fizinių asmenų – tikrųjų narių ir 123 juridiniai asmenys – asocijuoti nariai. Pajinio kapitalo sudėtyje 2022 m. gruodžio 31 d. neatitinkanti tvaraus pajaus požymių suma sudarė 24,72 tūkst. Eur

| | 2022.12.31 | | | 2021.12.31 | | |
|--------------------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| | Pajininkų skaičius | Pajinis kapitalas | Nuosavybės dalis, % | Pajininkų skaičius | Pajinis kapitalas, | Nuosavybės dalis, % |
| Fiziniai asmenys - tikrieji nariai | 2 236 | 151,81 | 3,03 | 2 216 | 164,04 | 16,31 |
| Juridiniai asmenys-asocijuoti nariai | 123 | 4 851,14 | 96,97 | 128 | 841,45 | 83,69 |
| Iš viso: | 2 359 | 5 002,95 | 100,00 | 2 344 | 1 005,49 | 100,00 |

Atsargos kapitalas 0,09 tūkst. Eur, kuris formuojamas iš išstojusių iš Unijos narių. Pokyčiai kapitalo struktūroje per 2022 metus pavaizduoti žemiau esančioje lentelėje.

| | Pajinis kapitalas | Rezervinis kapitalas | Atsargos kapitalas | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|---|----------------------|-------------------------|-----------------------|---|-----------------|
| Likutis laikotarpio prieš ataskaitinį laikotarpį | 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 pradžiai | 1 005,49 | 1 294,85 | 0,09 | 247,89 | 2 548,32 |
| Pajinio kapitalo padidėjimas (- sumažėjimas) | 3 997,46 | | | | 3 997,46 |
| Nepaskirstytasis ankstesniųjų metų pelnas (nuostoliai) | | 247,89 | | -247,89 | 0,00 |
| Ataskaitinio laikotarpio pelnas (nuostoliai) | | | | 137,82 | 137,82 |
| Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai | 5 002,95 | 1 542,74 | 0,09 | 137,82 | 6 683,60 |

Iki 2023 m. vasario 28 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 |
| Grynas finansinių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai) | 137,82 |
| Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje | 137,82 |
| Pervedimai iš rezervų | |
| Paskirstytinas pelnas | 137,82 |
| Pelno paskirstymas: | 137,82 |
| - į įstatymo numatytus rezervus | 137,82 |
| - į kitus rezervus | |
| - dividendai | |
| - kiti | |
| Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) - finansinių metų pabaigoje | 0,00 |

13. Grynas palūkanų rezultatas

| | 2022-12-31 | % | 2021-12-31 | % |
|--|------------|-------|------------|-------|
| Už paskolas unijos nariams | 1 416,14 | 71,36 | 1 342,54 | 75,22 |
| Už paskolas unijos asocijuotiems nariams | 470,73 | 23,72 | 315,56 | 17,68 |

| | | | | |
|---------------------------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| Už lešas bankuose | 1,08 | 0,05 | 0,00 | 0,00 |
| Už vertybinius popierius | 96,58 | 4,87 | 126,81 | 7,10 |
| Palūkanų pajamos | 1 984,53 | 100,00 | 1 784,91 | 100,00 |
| Palūkanos bankams | 4,50 | 0,59 | 12,09 | 1,63 |
| Palūkanos unijos nariams | 716,64 | 94,63 | 679,18 | 91,42 |
| Palūkanos asocijuotiems nariams | 36,18 | 4,78 | 51,63 | 6,95 |
| Palūkanų sąnaudos | 757,32 | 100,00 | 742,90 | 100,00 |
| Pelnas iš palūkanų | 1 227,21 | | 1 042,01 | |

14. Grynasis paslaugų ir komisinių rezultatas

| | 2022-12-31 | % | 2021-12-31 | % |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas | 9,68 | 3,48 | 1,79 | 0,62 |
| Už kreditavimo įsipareigojimus | 268,71 | 96,52 | 286,88 | 99,38 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos | 278,39 | 100,00 | 288,67 | 100,00 |
| Konsultacijų sąnaudos | 51,37 | 46,07 | 99,88 | 75,24 |
| Paskolų administravimas | 27,13 | 24,33 | 13,56 | 10,22 |
| Informacijos patikros | 17,53 | 15,72 | 11,25 | 8,48 |
| Išlaidos, susijusios su VVP | 1,46 | 1,31 | 1,49 | 1,12 |
| Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas | 7,72 | 6,92 | 0,54 | 0,41 |
| Mokesčiai ir rinkliavos | 6,30 | 5,65 | 6,02 | 4,54 |
| Paslaugų ir komisinių sąnaudos | 111,51 | 100,00 | 132,74 | 100,00 |
| Pelnas iš paslaugų ir komisinių | 166,88 | | 155,93 | |

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

| | 2022-12-31 | % | 2021-12-31 | % |
|--|--------------|---------------|---------------|---------------|
| Perimto turto pardavimo rezultatas | 4,74 | -50,16 | 0,00 | 0,00 |
| Perimto turto perkainojimas | -14,19 | 150,16 | -16,05 | 100,00 |
| Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | -9,45 | 100,00 | -16,05 | 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

| | 2022-12-31 | % | 2021-12-31 | % |
|---|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| Personalo išlaikymo sąnaudos | 823,56 | 64,37 | 618,48 | 66,42 |
| Kitos sąnaudos | 67,17 | 5,25 | 47,31 | 5,08 |
| Nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos | 50,97 | 3,98 | 48,57 | 5,22 |
| Informacinių technologijų sąnaudos | 179,47 | 14,03 | 112,09 | 12,04 |
| Transporto ir komandiruočių išlaidos | 32,21 | 2,52 | 7,89 | 0,85 |
| Reklamos ir rinkodaros sąnaudos | 19,46 | 1,52 | 13,27 | 1,43 |
| Biuro įrangos naudojimo sąnaudos | 9,00 | 0,70 | 7,45 | 0,80 |
| Nusidėvėjimas ir amortizacija | 5,27 | 0,41 | 2,92 | 0,31 |
| Indėlių draudimas | 39,69 | 3,10 | 35,95 | 3,86 |
| Teisinės išlaidos | 41,43 | 3,24 | 29,49 | 3,17 |
| Ryšių išlaidos | 11,25 | 0,88 | 7,77 | 0,83 |
| Bendrosios ir administracinės sąnaudos | 1 279,48 | 100,00 | 931,19 | 100,00 |

18. Grynasis kitos veiklos pelnas (nuostoliai)

Unija per 2022 metus iš kitos veiklos pajamų ar kitos veiklos sąnaudų neturėjo.

19. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unija 2022 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus taikomus kredito unijoms. Viso ataskaitinio laikotarpio metu normatyvai buvo vykdomi. 2022 m. gruodžio 31 d. normatyvai:

- Kapitalo pakankamumo rodiklis yra 33,52 proc. (iš minimaliai leistinų 13,1 proc.)
- Likvidumo rodiklis yra 358,95 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 10,66 (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 | 8 975,65 | 8 975,65 | | | |
| II. Investicijos į vertybinius popierius | 3 588,22 | 876,71 | 500,49 | 2 211,02 | |
| 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 | 32 552,97 | 939,70 | 2 802,62 | 6 669,75 | 22 140,90 |
| V. Kitas finansinis turtas | 84,50 | 19,31 | 55,62 | 9,57 | |
| VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | 0,00 | | | | |
| VII. Ilgalaikis materialus turtas | 17,41 | | | 17,41 | |
| VIII. Nematerialusis turtas | 9,41 | | | 9,41 | |
| A. TURTAS | 45 228,16 | 10 811,37 | 3 358,73 | 8 917,16 | 22 140,90 |
| I. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | 0,00 | | | | |
| II. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 38 208,29 | 11 791,06 | 17 366,69 | 9 050,54 | |
| III. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 336,27 | 262,94 | 73,33 | | |
| IV. Atidėjiniai | 0,00 | | | | |
| V. Subordinuoti įsipareigojimai | 0,00 | | | | |
| B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | 38 544,56 | 12 054,00 | 17 440,02 | 9 050,54 | 0,00 |
| C. NUOSAVAS KAPITALAS | 6 683,60 | | | | 6 683,60 |
| NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | 45 228,16 | 12 054,00 | 17 440,02 | 9 050,54 | 6 683,60 |

21. Nebalansiniai straipsniai

| | 2022-12-31 | 2021-12-31 | Skirtumas |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Įsipareigojimai išmokėti paskolas | 815,60 | 699,73 | 352,05 |
| Nebalansiniai straipsniai | 815,60 | 699,73 | 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 priima indėlius rinkos sąlygomis.

| | 2022-12-31 | 2021-12-31 |
|--|---------------|----------------|
| Su darbo užmokesčiu susijusios išmokos: | 245,63 | 281,86 |
| 1. Administracijos vadovas | 108,36 | 86,00 |
| 2. Vidaus auditorius | 24,85 | 23,50 |
| 3. Valdybos nariai | 112,42 | 150,95 |
| 4. Stebėtojų tarybos nariai | 0,00 | 0,00 |
| 5. Paskolų komiteto pirmininkas | 0,00 | 0,00 |
| 6. Su valdymo organais susiję asmenys | 0,00 | 21,41 |
| Kitos išmokos: | 39,03 | 80,26 |
| 1. Administracijos vadovas | 0,45 | 13,75 |
| 2. Vidaus auditorius | 0,00 | 0,00 |
| 3. Valdybos nariai | 9,84 | 32,82 |
| 4. Stebėtojų tarybos nariai | 10,02 | 14,97 |
| 5. Paskolų komiteto pirmininkas | 18,72 | 18,72 |
| 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 | 432,76 | 1172,36 |
| 1. Administracijos vadovas | 0,00 | 0,00 |
| 2. Vidaus auditorius | 0,00 | 0,00 |
| 3. Valdybos nariai | 0,01 | 0,00 |
| 4. Stebėtojų tarybos nariai | 303,54 | 1131,76 |
| 5. Paskolų komiteto pirmininkas | 20,15 | 20,13 |
| 6. Su valdymo organais susiję asmenys | 109,06 | 20,47 |
| Iš viso: | 717,42 | 1534,48 |

23. Pinigų srautai

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|----------------------|--------------------------------|
| PAGRINDINĖ VEIKLA | 1 485,01 | -1 065,94 |
| Pagrindinės veiklos įplaukos | 36 301,01 | 65 760,67 |
| gautos palūkanos | 1 967,01 | 1 677,92 |
| gautos komisinių ir kitos pajamos | 278,39 | 288,66 |
| kitos už paslaugas gautos sumos | | |
| susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos | 7 963,33 | 6 578,86 |
| įplaukos iš kredito įstaigų | 0,00 | 0,00 |
| įplaukos iš kredito unijos klientų ir kitų asmenų | 26 092,28 | 57 215,23 |
| kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos | 0,00 | 0,00 |
| Pagrindinės veiklos išmokos | 34 816,00 | 66 826,61 |
| sumokėtos palūkanos | 672,94 | 850,72 |
| sumokėti komisiniai | 9,18 | 2,03 |
| pinigų išmokos darbuotojams ir socialinis draudimas | 792,91 | 632,23 |
| kitos už paslaugas sumokėtos sumos | 102,33 | 318,70 |
| suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos | 9 732,60 | 8 771,76 |
| išmokos kredito įstaigoms | | |
| išmokos kredito unijos klientams ir kitiems asmenims | 23 046,14 | 56 032,86 |
| kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | 419,64 | 130,72 |
| sumokėtas pelno mokestis | 40,26 | 87,59 |
| INVESTICINĖ VEIKLA | 979,23 | 249,14 |
| Investicinės veiklos įplaukos | 1 957,20 | 253,43 |
| įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | 1 822,20 | 253,43 |
| įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta | | |
| kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | 135,00 | |
| Investicinės veiklos išmokos | 977,97 | 4,29 |
| išmokos įsigyjant vertybinius popierius | 955,47 | |
| išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta | 22,50 | 4,29 |
| kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | | |
| FINANSINĖ VEIKLA | 3 997,46 | 118,29 |
| Finansinės veiklos įplaukos | 4 022,97 | 462,68 |
| pajų įmokos | 4 022,97 | 462,68 |
| pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | | |
| kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos | | |
| Finansinės veiklos išmokos | 25,51 | 344,39 |
| išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai | 25,51 | 344,39 |
| pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams | | |
| pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos | | |
| kitos finansinės veiklos pinigų išmokos | | |
| PINIGŲ IR PINIGŲ EKVIVALENTŲ PADIDĖJIMAS (SUMAŽĖJIMAS) | 6 461,70 | -698,51 |

24. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių, reikšmingų Unijos finansinei veiklai nėra užfiksuota.

Šį aiškinamąjį raštą sudaro 11 lapų ir 24 pastabos.

Administracijos vadovas
Ruslanas Telnovas

Vyr. buhalterė
UAB „Fintra“ atsakingas asmuo
Kristina Rakauskienė