

(Pavyzdinė pelno (nuostolių) ataskaitos forma)

Kauno regiono kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Kęstučio g.27, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024 m. kovas 5 d., antradienis

(ataskaitos sudarymo data)

2023 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	1 579	1 801
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	298	225
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	1 635	1 098
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	17 420	12 460
V.	Kitas finansinis turtas		0	-
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>5</u>	46	44
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>6</u>	100	71
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>6</u>	-	1
	TURTO IŠ VISO:		21 079	15 700

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		19 860	14 929
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>7</u>	4 703	3 790
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>8</u>	14 565	10 804
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	<u>9</u>	91	34
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	<u>10</u>	501	301

	Nuosavas kapitalas		1 219	771
I.	Pajinis kapitalas	<u>11</u>	1 189	1 007
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>11</u>	1	1
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		29	- 237
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		265	108
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		- 236	- 345
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ VISO:		21 079	15 700

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Neringa Mikilėnienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Nerija Kazlauskienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Kauno regiono kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Kęstučio g.27, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2023 m. kovas 5 d., sekmadienis

(ataskaitos sudarymo data)

2023 m. (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	1 227	646
II.	Palūkanų sąnaudos	12	468	258
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	154	113
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	5	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	- 11	- 63
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	14	11	63
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	15	625	452
VIII.	Kitos veiklos pajamos	16	3	4
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKĖSTINIMĄ		275	112
XI.	Pelno mokestis	17	10	4
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		265	108

Adminstracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Neringa Mikilėnienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Nerija Kazlauskienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

KAUNO REGIONO KREDITO UNIJA

Įm. kodas 110085466, Čekiškės g.98, Vilkijos mst. Kauno rajonas

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kauno regiono kredito unija Juridinių asmenų registre buvo užregistruota 2002-03-29 kaip Klausučių kredito unija, o 2019-01-14 buvo įregistruotas pakeistas unijos pavadinimas - Kauno regiono kredito unija. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2002-03-14 išdavė licenciją Klausučių, vėliau Kauno regiono kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Kauno regiono kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų 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.

KU registracijos adresas Čekiškės g.98, Vilkijos mst. Kauno raj., veiklos vykdymo vieta Kęstučio g.27, Kaunas.

Kredito unija 2023 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 10 darbuotojai (2022 m. pabaigoje - 7 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2374		2674	
Juridiniai asmenys		115		91

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2023 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, Lietuvos finansinės

atskaitomybės standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankama reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigų ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamą ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeitį, dabartį ir ateitį įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Kredito unija vertybinių popierių neturi.

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos skartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 nustatytais sumomis. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio - įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

Kredito unijos įsigyto reikalavimo teisių sutartys (pirktos paskolos) yra priskiriamos finansiniam turtui - paskoloms ir gautinoms sumoms, pirkimo metu pripažįstamos įsigijimo savikaina, t. y. už jas sumokėto atlygio suma, o vėliau vertinamos amortizuota savikaina. Joms taip pat kaip kitoms kredito unijos suteiktoms paskoloms vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarkomis ir Lietuvos finansinės atskaitomybės 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.	
	2023 m.	2022 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 2.25 proc. (2022 m. - 2.25 proc.) diskonto norma.

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

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Atsargos" nuostatas.

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 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
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitose 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, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc.

Atidėtas pelno mokesčio 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės išmokos. 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 paskirstyto 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 paskirstyto 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 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo suformuotas, kadangi 2019-2020m. unija dirbo nuostolingai. 2023 m. uždirbtu pelnu sukauptas nuostolis bus pilnai padengtas, nepaskirstytas pelnas nukreiptas privalomojo rezervo formavimui..

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinių lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių atskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsiami įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys išteklių 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.

Po ataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	7	9
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1565	1792
Pinigai kelyje	6	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1579	1801

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU pajus	298	225
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	0	0
Iš viso	298	225

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo įvertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU esamus ir planuojamus veiklos rezultatus, pagal LCKU strateginius veiklos planus, planuojamą pelningą LCKU veiklą, investicijai į LCKU pajus vertės sumažėjimas buvo pilnai atstatytas jau 2021m. Vėlesniais metais, taip pat ir 2023m. investicijų į LCKU pajus nuvertėjimas nebuvo formuotas.

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau nei 1,9 proc. unijos aktyvų(turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus unija 2023m. padidino savo investiciją į LCKU pajus.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU (iki 1 mėn.)	1501	1000
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	134	98
Iš viso	1635	1098

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

4 Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos.
Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	9873		8844	
Galimos rizikos	4669	4	1736	2
Padidintos rizikos	1115	14	915	6
Abejotina	906	5	639	5
Nuostolinga	947	67	399	60
Iš viso	17510	90	12533	73
Amortizuota savikaina	17420		12460	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 90 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 17 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfeliui reikšminga neigiama įtaką identifikuota nebuvo. 2023 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį 48% sudarė paskolos būstui fiziniams asmenims dirbantiems samdomą darbą.

5 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitas turtas		
Būsimo laikotarpio išlaidos	42	42
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	4	2
Iš viso	46	44

Kredito unija nei 2023 m., nei ankstesniais metais už skolas perimto turto neturėjo

Atidėto pelno mokesčio turtas 2023 m.- 3875,09 EUR (2022 m.-1834,54 EUR) paskaičiuotas nuo atostogų rezervo.

6 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialus turtas	Iš viso
Likučiai 2022 m. sausio 1 d.								
Isigijimo vertė		102	14	10	13	0	6	145
Sukauptas nusidėvėjimas		34	11	6	6	0	4	61
Likutinė vertė	0	68	3	4	7	0	2	84
Apyvarta per 2022 metus								
Isigijimai					1			1
Pardavimai								
Nurašymai(vertė)								
Nurašymai(suk. nusidėvėjimas)								
Nusidėvėjimas		4	2	1	3		1	11
Likučiai 2022m. gruodžio 31 d.		102	14	10	12	0	6	144
Isigijimo vertė	0	38	13	7	9	0	5	72
Sukauptas nusidėvėjimas		64	1	3	3	0	1	72
Likutinė vertė	0							
Apyvarta per 2023 metus								
Isigijimai			2		1	40		43
Pardavimai								
Nurašymai								
Nusidėvėjimas		4	1	1	3	5	1	15
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.								
Isigijimo vertė	0	102	16	10	13	40	6	187
Sukauptas nusidėvėjimas		42	14	8	12	5	6	87
Likutinė vertė	0	60	2	2	1	35	0	100

7 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU apyvartinėms lėšoms	4133	3387
Tikslinė kredito linija iš LCKU VSF2	335	403
Tikslinė kredito linija iš LCKU AKF3	235	0
Iš viso	4703	3790

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal INVEGOS finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti (VSF2). Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

Naujos 2023m. atidarytos kredito linijos paskirtis -kreditams pagal INVEGOS skatinamąją finansinę priemonę „Atviras kredito fondas3“ AKF3 . Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2029-12-31

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	11512	10277
1.1. Terminuotieji indėliai	11019	9233
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	493	1044
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	3053	527
2.1. Terminuotieji indėliai	2347	437
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	706	90
Iš viso:	14565	10804

2023 m. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams asmenims svyravo nuo 0,4 proc. iki 5 proc. (2022 m. - nuo 0,4 proc. iki 3,5 proc. Už taupomuosius ir vaiko indėlius 2023m mokamos palūkanos nuo 0,9 proc. iki 4,8 proc.(2022m. nuo 0,9 proc. iki 2.40 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

9 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Nepaskirstytos lėšos	36	1
Mokėtini atlyginimai	3	2
Atostogų rezervas	26	12
Sukauptos mokėtinos sumos	18	14
Mokėtinas pelno mokestis	8	5
Iš viso:	91	34

10 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš LCKU	500	300
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	1	1
Iš viso:	501	301

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2023m. 7 metų laikotarpiui gavo iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotą paskolą 200 000EUR su 7,87 % palūkanų norma, 2022m. iš Lietuvos centrinės kredito unijos yra gavusi subordinuotą paskolą 300 000EUR, 7 metų laikotarpiui su 5,86 % palūkanų norma. Buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotą paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą. Nuostatų dėl galimybės subordinuotą įsipareigojimą konvertuoti į kitos rūšies įsipareigojimą nėra.

11 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	1189	1007
Privalomasis pajinis kapitalas	115	123
Tvarus papildomas pajus	1054	876
Papildomas pajus		
Tvarus pajinis kapitalas viso:	1169	999
Gražintini pajai	20	8
Atsargos kapitalas, privalomieji rezervai		
Privalomieji rezervai		
Atsargos kapitalas	1	1
Privalomieji rezervai ir atsargos kapitalas viso:	1	1

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 28,96 , naujai priimamų pajų 30 EUR. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Nesutvarinti papildomi pajai , tokių unija neturi, būtų grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. Per 2023m. kredito unijos nuosavas kapitalas viršijo jos pajinį kapitalą, 2023m. gruodžio 31d. datai nuosavas kapitalas buvo lygus 1219 tūkst. EUR, pajinis kapitalas-1189 tūkst. EUR. 2022m. gruodžio mėn.31d. unijos nuosavas kapitalas-771 tūkst.EUR dar buvo mažesnis už pajinį unijos kapitalą 1007 tūkst.EUR.

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

12 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	1215	646
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	12	-
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	1227	646
Už indėlius	330	193
Už LCKU paskolas	136	64
Už tikslinių programų paskolas	2	1
Iš viso sąnaudų		258
Grynosios palūkanų pajamos	468	388

Indėlių palūkanų normos už:

- 2023 m. buvo taikomos nuo 0,4% iki 5,1 %.
- 2022 m. buvo taikomos nuo 0,4% iki 3,5 %.
- .

Palūkanos už suteiktas paskolas:

- 2023 m. buvo taikomos nuo 1,8 % iki 16,9 %,
- 2022 m. buvo taikomos nuo 1,8 % iki 16,8 %,

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	128	100
Komisinių pajamos už pervedimus	3	1
Kortelių aptarnavimo pajamos	4	2
Delspinigių pajamos	12	9
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų		0
Kitos pajamos	7	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	154	113
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	2	2
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	2
Finansų maklerio įmonės komisiniai		
Paskolų administravimo sąnaudos	1	
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	5	4
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	149	109

14. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	18	-33
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos		
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-7	-30
Viso :	11	-63

2023 m. ir 2022m. kredito unija iš VVP ir kito finansinio turto nei pelno, nei nuostolių neturėjo.

15 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	326	227
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	14	13
Reklamos ir marketingo sąnaudos	45	26
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	77	57
Indėlių draudimo sąnaudos	15	13
Audito išlaidos	11	3
Ofiso reikmenys	2	3
Teisinės išlaidos	3	0
Draudimo išlaidos	2	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	57	48
Telefonas ir ryšio sąnaudos	3	3
Išlaidos transportui	12	10
Patalpų nuomos, priežiūros ir išlaikymo paslaugos	38	35
Kitos išlaidos	20	13
Iš viso	625	452

16 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	3	4
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso pajamų	3	4
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso sąnaudų	-	-

17 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	12	5
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-2	-1
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	10	4

Ataskaitinius 2023 m. metus unija baigė pelningai uždirbdama 265 tūkst. EUR grynojo pelno.

Kredito unijos atidėto pelno mokesčio turtas yra paskaičiuotas tik nuo sukaupto atostogų rezervo .

18 pastaba. 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 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 **2023-12-31**

Balansinės ataskaitos straipsnis	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 1 m.	nuo 1m. iki 5 m.	daugiau kaip 5 m.	Iš viso
Turtas	3693	2349	4226	10811	21079
Įsipareigojimai , kapitalas ir rezervai	4863	10246	4123	1847	21079
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų , kapitalo rezervų	-1170	-7897	103	8964	0
Likvidusis turtas					1578
Likvidumo rodiklis %					294

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

Balansinės ataskaitos straipsnis	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 1 m.	nuo 1m. iki 5 m.	daugiau kaip 5 m.	Iš viso
Turtas	3144	846	4738	6972	15700
Įsipareigojimai , kapitalas ir rezervai	2859	5672	6079	1090	15700
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų , kapitalo rezervų	285	-4826	-1341	5882	
Likvidusis turtas					1800
Likvidumo rodiklis %					471

19 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu unijos kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	12.26	13.93	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	294	471	2018-12 31 likvidumo normatyvas ne mažiau 30 proc. 2019-12-31 likvidumo rodiklis (kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	23.83	24.44	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2023 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,88 proc. (2022 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,35 proc.)

** Kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. (taikomas pereinamasis laikotarpis), paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

20 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius, administracijos vadovas, bei su unijos vadovu, valdybos nariais artimais ryšiais susiję asmenys, šeimos nariai (sutuoktiniai, vaikai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	123	93
Tantjemos		
Kitos išmokos už dalyvavimą posėdžiuose	31	27
Iš viso:		
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas ir priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti sandoriai su susijusiomis šalimis pateikiami žemiau:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	-	-
Priimtų indėlių likučiai	30	22

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 828 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 968 tūkst. Eur).

Unijos išsinuomotas turtas iš trečiųjų šalių

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi
2021-06-30	2024-06-30	Negyvenamosios bendro naudojimo ploto patalpos nuoma adresu: Čekiškės g. 98, Vilkijos mst., Kauno r.
2021-01-01	2030-12-31	Negyvenamųjų patalpų nuoma adresu: Kęstučio g.27, Kaunas
2023-09-01	2025-09-01	Lengvasis automobilis Hyundai Tucson

Unijos nuomojamas turtas trečiosioms šalims

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomoja
2019-06-06	2024-07-01	Negyvenamųjų patalpų nuoma adresu: Daugėlos g .1-4, Klausučiai, Seredžiaus sen., Jurbarko r. sav. 91,64 kv.m

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio ar dėl karo Ukrainoje daromos įtakos laikotarpiu, finansiniais metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal šias finansines priemones:

- Pagal UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2023 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neištraukiamų į balansą, suma sudarė 0 Eur (2022 m. gruodžio 31d.- 342736,97 Eur). Šių išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.
- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2023 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neištraukiamų į balansą, suma sudarė 43409,23 Eur (2022 m. gruodžio 31d.-73713,22 Eur). Šių išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

22 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

23 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Ataskaitinių metų unijos grynasis pelnas 265 tūkst. EUR, ankstesnių metų sukauptas nuostolis 236 tūkst. EUR, dėl sukaupto ankstesnių metų nuostolio unija neturi sudaryto privalomojo rezervo.

Per 2023m. unija pasidengė ankstesnių metų sukauptą nuostolį, o uždirbtas 29 tūkst. EUR paskirstytinas pelnas visuotinio narių susirinkimo sprendimu bus perkeltas į privalomąjį rezervą.

Eil. Nr.	Rodikliai	Suma eurais
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) -praėjusių metų pabaigoje	(236116.80)
2.	Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas (nuostolis)	265265.04
3.	Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	
3.1.	privalomojo rezervo	
3.2.	atsargos kapitalo	
3.3.	kitų rezervų	
4.	Paskirstytinas rezultatas (nuostolis)	29148,24
5.	Pelnas, skiriamas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	29148,24
6.	Pelnas, paskirtas į atsargos kapitalą	
7.	Pelnas, paskirtas į kitus rezervus	
8.	Pelnas, skirtas dividendams išmokėti	
9.	Pelnas, skirtas kitiems tikslams	
10.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)-finansinių metų pabaigoje	

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai.

Jokių poataskaitinių įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, unijoje nebuvo.

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė
(vyr. buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą asmens pareigų pavadinimas)

Neringa Mikulėnienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Nerija Kazlauskienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Kauno regiono kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Kęstučio g.27, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 m.

tūkst.EUR

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	920				- 345	575
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	920	-	-	-	- 345	575
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					108	108
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)						-
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			1			1
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	87					87
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 007	-	1	-	- 237	771
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					265	265
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)						-
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			1			1
Panaudoti rezervai			- 1		1	-
Pajinio kapitalo pokytis	182					182
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1 189	-	1	-	29	1 219

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Neringa Mikulėnienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Buhalterė

(vyr. buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą asmens pareigų pavadinimas)

Nerija Kazlauskienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Kauno regiono kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Kęstučio g.27, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2023 m. kovas 5 d., sekmadienis

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		1 170	630
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		337	234
I.1.	Rezultatas		833	396
I.2.1.	gauti komisiniai		135	103
I.2.2.	sumokėti komisiniai		5	4
I.2.2.	Rezultatas		130	99
I.3.1.	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		3 104	2 628
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		8 019	5 642
I.3.	Rezultatas		- 4 915	- 3 014
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		59 179	28 263
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		55 546	26 643
I.4.	Rezultatas		3 633	1 620
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	1 695	2 160
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	1 250	1 278
I.5.	Rezultatas		444	882
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		22	13
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		628	428
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		8	3
I.6.	Rezultatas		- 613	- 419
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		- 488	- 434
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	
II.1.	Rezultatas		-	-
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		43	
II.2.	Rezultatas		- 43	-
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		73	81
II.3.	Rezultatas		- 73	- 81
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		- 116	- 81

III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		226	103
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		44	17
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1	Rezultatas		182	86
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		200	300
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			210
III.2.	Rezultatas		200	90
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		-	-
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		382	177
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		- 222	- 338
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1 801	2 139
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1 579	1 801

Administracijos vadovė (kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)	(parašas)	Neringa Mikulėnienė (vardas ir pavardė)
Buhalterė (vyr. buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą asmens pareigų pavadinimas)	(parašas)	Nerija Kazlauskienė (vardas ir pavardė)