

CENTRO KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Centro kredito unija

Įmonės kodas 112040167, adresas A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Centro kredito unija buvo užregistruota 1997 m. birželio mėn. 26 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997 m. birželio mėn. 26 d. išdavė licenciją Centro kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Centro kredito unija (toliau - 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.

Unija yra įsikūrusi adresu A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas. Registracijos adresas M. K. Čiurlionio g. 29, Kaunas.

Kredito unija 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 12 darbuotojų (2022 m. pabaigoje - 10 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2968		2749	
Juridiniai asmenys		298		282

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, galiojusių 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 ne sutapimai yra nereikšmingi.

Sandoriai užsienio valiuta apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ar nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso diena yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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).

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 6,26 proc. diskonto norma paskoloms, kurios garantuotos įkeistu nekilnojamu turtu, 3,17 proc. - paskoloms iš VSF2 projekto, 8,2 proc. - verslo paskoloms ir 11,41 proc. vartojimo paskoloms, 8,57 proc. - žemės ūkis. (2022 m. – 5,24 proc. diskonto norma paskoloms, kurios garantuotos įkeistu nekilnojamu turtu, 3 proc. - paskoloms iš VSF2 projekto, 6,64 proc. verslo paskoloms ir 10,88 proc. vartojimo paskoloms, 6,9 proc. - žemės ūkis)

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 turta, 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 500,00 Eur (2022 m. - 500,00 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą,

proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.
Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	40
Lengvieji automobiliai	6-10
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. Mokėtinės sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės 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. Mokėtinės 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 mokėtinės sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinės 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 grynųjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama 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) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2022 metų - 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 įmokos. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Pajinio įnašo dalis, kuri nėra gražinama išstojusiam nariui, nukreipiama į kredito unijos atsargos kapitalą. 2023 m. kredito unijos atsargos kapitalą sudarė 0,31 tūkst. Eur (2022 m. – 0,31 tūkst. Eur).

Kredito unijos rezervinis kapitalas 2023 m. 117,52 tūkst. Eur (2022 m. nebuvo suformuotas).

Vertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400,00 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.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Stralpsnis	Finansiniai metal	Praėję finansiniai metal
Pinigai kasose	130	83
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	3
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1.646	1.731
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1.776	1.817

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Stralpsnis	Finansiniai metal	Praėję finansiniai metal
Investicijos į LCKU pajus	737	604
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	-
Iš viso	737	604

Kredito unija išperkamujų VVP 2023 m. neturėjo (2022 m. VVP neturėjo). 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 vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai.

LCKU 2023 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2024 m. Balandžio 09 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų

(turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2023 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuoti indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	2.901	2.800
1.1. iki 3 mėnesių	2.901	2.800
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų		
1.3. nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	336	259
Iš viso	3.237	3.059

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. buvo 2.2 proc. (2022 m. buvo 0 proc.).

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

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		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos	723			723		
Standartinė	680	33.119		667	26.772	
Galimos rizikos	41	4.048	7	62	5.320	5
Padidintos rizikos	10	1.041	4	6	264	3
Abejotina	4	226		0		
Nuostolinga	23	1.133	223	19	632	65
Iš viso		39.567	234		32.988	73
Amortizuota savikaina		39.333			32.915	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 73 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo iki 161 tūkst. Eur.

Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos Būstas (ne nuomai) sektoriams.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Trumpalaikės skolos	6	11
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-	-
Kitos sukauptos pajamos	-	-
Kitas finansinis turtas iš viso	6	11

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas.

Straipsnis	Finansiniai metal	Praėję finansiniai metal
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	84	6
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
84	84	6

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2022m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė	61	323	25	48	61	22	17	557
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-32	-19	-26	-45	-8	-8	-138
Likutinė vertė	61	291	6	22	16	14	10	420
Apyvarta per 2022 metus								
Įsigijimai	-	310	6	4	6	-	-	326
Pardavimai	-61	-283						-344
Nurašymai		-1			-3			-4
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-8	-5	-7	-6	-3	-3	-32
Likučiai 2022m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	-	349	31	52	64	22	17	535
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-40	-24	-33	-51	-11	-11	-170
Likutinė vertė	-	309	7	19	13	11	6	365
Apyvarta per 2023 metus								
Įsigijimai	-		5	52	34	49	-	140
Pardavimai	-							
Nurašymai					-4			-4
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-7	-4	-13	-8	-10	-4	-46
Likučiai 2023m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	-	349	36	104	94	71	17	671
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-47	-28	-46	-59	-21	-15	-217
Likutinė vertė	-	302	8	58	35	50	2	454

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metal	Praėję finansiniai metal
Paskolos iš LCKU	8.736	7.016
Tikslinė kredito linija iš LCKU	0.273	0.535
Iš viso	9.009	7.551

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2021, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti.

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	27.863	23.311
1.1. Terminuotieji indėliai	25.618	20.714
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2.246	2.596
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	6.308	6.086
2.1. Terminuotieji indėliai	5.648	4.074
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	0.660	2.013
Iš viso:	34.171	29.397

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,85 proc. iki 5,0 proc. (2022 m. - nuo 0,85 proc. iki 2,8 proc.), juridiniams asmenims - nuo 1,3 proc. iki 5,2 proc. (2022 m. - nuo 1,1 proc. iki 2,5 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai	79	33
Atostogų rezervas	46	36
Mokėtinos sumos LCKU	0	0
Nepaskirstytos lėšos	0	10
Mokėtinos sumos už gautas paslaugas	0	0
Kiti įsipareigojimai	0	0
Iš viso:	125	79

11 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	1.791	1.633
Tvarus pajinis kapitalas:	1.769	1.609
Privalomasis pajinis kapitalas	103	95
Tvarus papildomas pajus	1.666	1.513
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	22	24
Grąžintini pajai	2	1
Nesutvarinti papildomi pajai	20	24

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

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

jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

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

12 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Stripsnis	Finansiniai metal	Praėję finansiniai metal
Už paskolas nariams	3.031	1.695
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	0.027	-
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	3.057	1.695
Už indėlius	0.768	0.474
Už LCKU paskolas	0.236	0.134
Už tikslinių programų paskolas	-	0.002
Iš viso sąnaudų	1.005	610
Grynosios palūkanų pajamos	2.053	1.086

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

Stripsnis	Finansiniai metal	Praėję finansiniai metal
Paskolų administravimo mokesčiai	248	224
Komisinių pajamos už pervedimus	19	14
Kortelių aptarnavimo pajamos	-	-
Delspinigių pajamos	55	18
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	0
Kitos pajamos	1	329
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	323	585
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	-	-
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	7	6
Finansų maklerio įmonės komisiniai	224	77
Paskolų administravimo sąnaudos	6	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	237	84
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	86	501

14. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Stripsnis	Finansiniai metal	Praėję finansiniai metal
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-324	81
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	324	-15
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	162	-15
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	162	96
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos		-

15 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	661	515
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	46	378
Reklamos ir marketingo sąnaudos	61	66
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	83	74
Indėlių draudimo sąnaudos	33	32
Audito išlaidos	15	16
Ofiso reikmenys	4	4
Teisinės išlaidos	43	22
Draudimo išlaidos	4	3
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	53	44
Telefonas ir ryšio sąnaudos	9	8
Patalpų nuoma	22	24
	-	-
Kitos išlaidos	291	144
Iš viso	1.325	1.330

16 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos		6
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1	1
Iš viso pajamų		7
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta		
Iš viso sąnaudų	1	-

17 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	78	11
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	78	11

18 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas - garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Unijos likvidumo srautai

2023-12-31

	Iki 3 mėn	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	5140,84	973,95	5066,42	34445,71	45626,92
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	15285,82	25439,54	2543,38	2358,18	45626,92
Likvidusis turtas					1775,67
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1059,35
Likvidumo rodiklis, proc.					167,62

2022-12-31

	Iki 3 mėn	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	5046,85	1045,37	5456,90	27228,82	38777,94
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	14123,27	17511,66	5288,90	1854,11	38777,94
Likvidusis turtas					1813,96
Grynasis netenkamas pinigų srautas					953,07
Likvidumo rodiklis, proc.					190,33

19 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

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

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.	Finansiniai metalai	Praėję finansiniai metalai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	11.90	10.90	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	167.62	190.33	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	24.68	17.01	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-1.19	-1.81	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 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 ir administracijos vadovas bei su jais artimais ryšiais susiję asmenys.

	Finansiniai metalai	Praėję finansiniai metalai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusių mokesčių	359.82	286.84
Tantjėmos	0	0
Kitos priskaičiuotos sumos	56	0
Iš viso:	415.82	286.84
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		

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

	Finansiniai metalai	Praėję finansiniai metalai
Išduotų paskolų likučiai	13.12	-
Palūkanų pajamos	-	-
Priimtų indėlių likučiai	141.04	149
Palūkanų išlaidos	1.50	1.17
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	8736.16	7016
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	236.35	134.19

Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	2900	2800
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	0	0

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 814.20 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 535.54 tūkst. Eur).

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, 2020 metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprižiima susijusios kredito rizikos, 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal šias finansines priemones:

Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2023 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 122.02 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. -171,12 Eur). Pagal šią finansinę priemonę 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

Unija iš ataskaitinių metų pelno 413,197 tūkst. Eur planuoja formuoti rezervinį kapitalą.

Straipsnis	Tūkst. Eurų
Rezervas (rezervinis kapitalas)	117,52
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	413,20
Rezervas (rezervinis kapitalas)	530,72

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas Giedrius Ambrasa

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė Giedrė Šidlauskienė

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

(parašas)

(parašas)

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112040167, A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024 m. kovo mėn 05 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir
valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	1.776	1.817
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	737	604
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	3.237	3.059
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	39.333	32.915
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	6	11
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	84	6
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	452	360
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	2	6
	TURTO IŠ VISO:		45.627	38.778
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		43.305	37.027
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	9.009	7.551
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	34.171	29.397
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	125	79
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		-	-
C.	Nuosavas kapitalas		2.322	1.751
I.	Pajinis kapitalas	<u>11</u>	1.791	1.633
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		118	0
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		413	118
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		413	172
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-54
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		45.627	38.778

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

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


(parašas) Giedrius Ambrasa
(vardas ir pavardė)

Giedrė Šidlauskienė
(vardas ir pavardė)

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112040167, A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2024 m. kovo mėn 05 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<u>12</u>	3057	1695
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>12</u>	1005	610
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>13</u>	323	585
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>13</u>	237	84
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	-324	-81
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>14</u>	324	81
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>15</u>	1325	1330
VIII.	Kitos veiklos pajamos	<u>16</u>	1	7
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	<u>16</u>	0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		491	183
XI.	Pelno mokestis	<u>17</u>	78	11
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		413	172

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

Giedrius Ambrasa

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Giedrė Šidlauskienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

įmonės kodas 112040167, adresas A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1374.51		0,11		-54.43	1320.19
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminų klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1374,51	-	0,11	-	-54,43	1320.19
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					171,95	171,95
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			0,31			0,31
Panaudoti rezervai			-0,11			-0,11
Pajinio kapitalo pokytis	258,52					258,52
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1633.03	-	0,31	-	117.52	1750.86
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					413.20	413.20
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		117.52			-117.52	0
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	157.55					157.55
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1790.58	117.52	0,31		413.20	2321.61

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Giedrius Ambrasa

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Giedrė Šidlauskienė

(vardas ir pavardė)

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

įmonės kodas 112040167, adresas A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 m. kovo mėn 05 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		2941	1650
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		790	546
I.1.	Rezultatas		2151	1104
I.2.1.	gauti komisiniai		259	231
I.2.2.	sumokėti komisiniai		237	84
I.2.2.	Rezultatas		22	147
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		7391	5177
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		13867	11081
I.3.	Rezultatas		- 6476	- 5905
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		115851	84053
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		111280	79420
I.4.	Rezultatas		4570	4633
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	116045	44959
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	115307	43891
I.5.	Rezultatas		738	1068
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		64	360
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1115	905
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		14	6
I.6.	Rezultatas		- 1065	- 551
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-59	496
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		140	364
II.2.	Rezultatas		- 140	- 364
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		- 140	- 364
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		297	357,6
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		139,5	99
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		157,5	258,52
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	-
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		-	-
III.2.	Rezultatas		-	-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		157,5	259
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-41	391
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1817	1426
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1776	1817

Administracijos vadovas Giedrius Ambrasa

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas, vardas pavardė)

Vyr. buhalterė Giedrė Šidlauskienė

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

(parašas)

(parašas)