

KREDITO UNIJA „DELTA“

2023 metų finansinių ataskaitų rinkinys

Pateikiame kredito unijos "DELTA" (toliau - Unija) 2023 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kuri sudaro pelno (nuostolio) ataskaita, balansas bei aiškinamasis raštas su priedais, (toliau - metinės finansinės ataskaitos). Unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinių apskaitų ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Verslo apskaitos standartus.

Kredito unija DELTA

Unijos kodas, 212046420, Savanorių pr. 292B, Kaunas

2023 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 m. kovo 12 d Nr. 01

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Moterų taupa“ 2020 m. 07 mėn. 09 d. užregistravo naują pavadinimą Kredito unija „DELTA“. Kredito unija „Moterų taupa“ (toliau – KU) buvo įsteigta 1999 m. gruodžio 09 d. Lietuvos bankas 1999 m. gruodžio 09 d. išdavė licenciją vykdyti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines operacijas. Pasikeitus pavadinimui 2021 m. licencija buvo atnaujinta.

Kredito unija „DELTA“, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų 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, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau tekste LCKU) narė.

Ataskaitinio laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius – 10 darbuotojai, 2022 metais – 8 darbuotojai.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2092	0	2074	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	199	0	177

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2023 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusių Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika atnaujinta 2019 m. kovo 26 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-20.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkstančiais eurų (tūkst. EUR) 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 praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir

vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius bei Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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

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

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

Kredito unijos įsigytos 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 tvarka ir LR Verslo apskaitos standartais.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai 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 2023 metais buvo taikoma diskonto norma išduotoms paskoloms: vartojimo 7,05 proc., verslo su Invegos garantija 3 proc., su nekilnojamojo turto įkeitimu 7,05 proc., žemės ūkio paskirties žemė 7,05 proc. (2022 metais taikyta vartojimo 7,00 proc., verslo su Invegos garantija 3 proc., su nekilnojamojo turto įkeitimu 5,36 proc., žemės ūkio paskirties žemė 5,36 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2023 ir 2022 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

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

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur, (2023 m. – 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 yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Baldai	6
Kita įranga, turtas	4
Nematerialusis turtas	3

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikraja 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 pripažintą sumą 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 tikraja 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 įvertinama.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje 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.

Baudos, delspinigiai už pavėluotus ar neįvykdytus atsiskaitymus pripažįstami pajamomis, kai pinigai yra gauti arba kai atsiranda įrodymų, kad jie bus gauti, o tikimybė, kad jų nebus gauta, yra maža.

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. Kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal

sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sanaudas.

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sanaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2022 metų - 15 proc.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurios realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

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

Kredito unijos privalomasis rezervas 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

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 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3% visos turto vertės, bet ne daugiau kaip 69 821 Eur.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Už paskolas kredito unijos nariams	1 356	763
Už lėšas LCKU	1	0
Iš viso pajamų	1357	763
Už indėlius nariams	378	260
Už LCKU paskolas	146	52
Už tikslinių programų paskolas	1	2
Iš viso sąnaudų	525	314
Grynosios palūkanų pajamos	832	449

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Paskolų administravimo mokesčiai	120	94
Komisinių pajamos už pervedimus	7	5
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	1
Delspinigių pajamos	10	6
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	0
Kitos pajamos	6	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	145	108
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	2	1
Kredito įstaigos paslaugų apmokėjimas	2	2
Finansų maklerio komisiniai	47	
Paskolų administravimo sąnaudos	1	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	51	4
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	94	104

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	244	8
Specialieji atidėjiniai paskoloms	242	8
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	0	-7

Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	0
LCKU pajų nuvertėjimas	0	0
Nurašytos paskolos	2	-7
Rezultatas	2	1

Per 2023 metus paskolų nurašyta buvo 3 tūks. eurų, susigražinta 1 tūks. eurų.

4 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Darbo jėgos išlaidos	288	207
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	18	1
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	40	36
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	15	14
Nusidėvėjimo išlaidos	9	10
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	57	53
Įrangos priežiūra	2	3
Nuomos, ryšio paslaugų ir kitos patalpų išlaikymo išlaidos	39	38
Reklamos, marketingo išlaidos	55	7
Komandiruotės ir transporto išlaidos	21	19
Notarinės ir teisinės išlaidos	39	7
Valstybės kapitalo aptarnavimo kaštai	7	7
Kitos išlaidos	64	47
Ofiso reikmenys	7	6
Iš viso	661	455

5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Grynieji pinigai	26	40
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	1
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	3066	2 682
Pinigai kelyje	35	0
Iš viso	3 128	2 723

Palūkanų už lėšų likutį korespondentinėje sąskaitoje LCKU nemokėjo. Komerciniai bankai palūkanų už korespondentinės sąskaitos likutį taip pat nemokėjo.

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

6 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Investicijos į LCKU kapitalą	355	299
Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	0	0
Iš viso	355	299

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 turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikraja 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, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur.

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 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.

7 pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Ilgalaikiai terminuoti indėliai LCKU	0	0
Trumpalaikiai terminuoti indėliai LCKU	0	0
Sukauptos palūkanos už indėlius	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU (specialiosios paskirties lėšos)	141	124
Iš viso	141	124

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. 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.

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

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių, išskyrus žemiau lentelėje pateiktą informaciją.

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2023 m.		2022 m.	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	15 501	0	14 520	0
2	Galimos rizikos	642	1	448	3
3	Padidintos rizikos	345	5	354	1
4	Abejotina	382	2	171	8
5	Nuostolinga	3 022	258	65	12
6	Iš viso	19 892	266	15 558	24
	Amortizuota savikaina	19 626		15 542	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 24 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 242 tūkst. Eur.

9 pastaba. Kitas finansinis turtas

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Kitas finansinis turtas	4	4
Kito finansinio turto nuvertėjimas	4	4
Iš viso	0	0

Kitas finansinis turtas – fiziniui asmeniui, perduota paskola pagal reikalavimo teisės perleidimo sutartį.

10 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

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

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Būsimo laikotarpio išlaidos	6	4
Iš viso	6	4

11 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Nematerialusis turtas	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	2	42	44
Sukauptas nusidėvėjimas	0	22	22
Likutinė vertė	2	20	22
Apyvarta per 2023 metus			
Įsigijimai	0	11	11
Nusidėvėjimas	1	23	24
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	2	31	33
Sukauptas nusidėvėjimas	1	15	16
Likutinė vertė	1	16	17

12 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Paskolos iš CKU	5 747	3 413
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	836	1 262
Iš viso	6 582	4 675

Per 2018-2023 metus kredito unija iš LCKU gavo 5 747 tūks. Eur paskolas apyvartinėms lėšoms, kurių palūkanos svyravo nuo 3,12 iki 4,51, grąžinimo terminai skirtingi - vėliausias terminas 2024-12-29.

Taip pat 2019-01-03 pagal sutartį su LCKU VSF projektui vykdyti buvo atidaryta tikslinė kredito linija. Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti. Tikslinės kredito linijos panaudojimo terminas yra iki 2023-10-31. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

13 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	13 653	11 424
Terminuotieji indėliai	13 032	10 526
Indėliai iki pareikalavimo	621	898
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	1 728	1 498
Terminuotieji indėliai	1 592	1 298
Indėliai iki pareikalavimo	136	200
Iš viso	15 381	12 922

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2023 m. nuo 0,2 % iki 5,50 % (2022 m. nuo 0,3 % iki 3,60 %), juridiniams nariams – 2023 m. nuo 2,017 % iki 5,5 % (2022 m. nuo 0,3 % iki 3,6 %), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos.

14 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Nepanaudotų atostogų įsipareigojimas darbuotojams	38	20
Nepaskirstytos lėšos	0	2
Kitos mokėtinos išlaidos	5	4
Iš viso	43	26

15 pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos narių pajinių įnašų, gautų už pagrindinius, papildomus pajus, tvarius pajus vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Kredito unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte. Nominali vieno pajaus vertė 2023 m. – 30 Eur.

Pajinio įnašo dalis, kuri nėra grąžinama išstojusiam nariui nukreipiama į Kredito unijos atsargos kapitalą.

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1 259 tūkst. eurų (2022 m. – 1 092 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Pajinis kapitalas	2023 m.	2022 m.
Pajinis kapitalas	1 259	1 092
Tvarus pajinis kapitalas:	1 248	1 085
- Privalomasis pajinis kapitalas	74	72
- Tvarus papildomas pajus	1 174	1 013
Nesutvarinti papildomi pajai	11	6
- Gražinti pajai	5	
- Nesutvirtinti papildomi pajai	6	

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis privalomą pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto tvaraus pajaus dydžio. 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. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir tvarių pajų įmokas.

Kredito unija, gražindama 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 gražinti 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 įmokas, 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 gražinami 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. 2022 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai nuosavas kapitalas tapo didesnis negu pajinis.

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

16 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 iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Likvidumo rizika valdoma vykstant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2023-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3 450	999	3 533	15 291	23 273
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5 532	12 797	3 629	1 315	23 273
Likvidusis turtas					3 127
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1 784

2022-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2 868	1 230	3 993	10 615	18 706
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2 012	11 771	3 811	1 112	18 706
Likvidusis turtas					2 772
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1 550

17 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unija fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2023 m.	2022 m.	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13,18	14,89	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, proc.	175,26	175,5	2019-12-31 likvidumo rodiklis (kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų, pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0	0	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
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo unijos perskaičiuoto kapitalo	15,72	13,38	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 2022 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,35 proc. (2021 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 6,83 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.

18 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito Unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys. Kredito unijos vadovai – valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, paskolų komiteto narys, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (itėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2023 m.	2022 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	169	50
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	14	4
Iš viso priskaičiuota:	183	54
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	169	50
Iš viso išmokėta:	169	50

Unija susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis.
Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likutinės sumos 2023 metai:

	2023 m.	2022 m.
Išduotų paskolų likučiai	46	11
Palūkanų pajamos	3	0
Priimtų indėlių likučiai		
Palūkanų išlaidos		

19 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansiniai įsipareigojimai – suteiktos ir jau pasirašytos paskolos dvylika fizinių ir veinam juridiniam asmeniui, kurios 2023-12-31 buvo nepilnai išmokėtos, kurių bendra suma sudarė 657,26 tūkst. Eur, kreditinių kortelių 12,76 tūks. Eur.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos ar panaudos trukmė	Nuomos įsipareigojimai per metus
Patalpos Savanorių pr. 292 B, Kaunas	5 metų laikotarpiui	19
Automobilių nuoma	1 metai	11

20 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unijos pelnas per 2023 metus 18 tūkst. Eur.

Eil. Nr.	Rodikliai	Suma, Eurų
1.	Apskaičiuota pelno (+), nuostolio (-) per 2023 metus	18
2.	Praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis (2022 metai)	-8
3.	Nepaskirstytas nuostolis (-) perkeliamas į kitų finansinių metų pradžią	10

21 pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Išskyrus kas parašyta aukščiau, iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2023 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

22 pastaba. Po ataskaitiniai įvykiai

Po LCKU atlikto tikslinio patikrinimo unija prisiskaičiavo 138,44 tūks. Eur specialiųjų atidėjinių, kurie yra atvaizduoti 2023-12-31 ataskaitose. Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

L.e.p. Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Gytis Raudonis

Aušra Borisevičienė

KREDITO UNIJA DELTA

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 212046420, adresas Savanorių pr. 292B, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2023 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2024 m. kovo 12 d. Nr. 1

(atskaitos sudarymo data)

2023 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	3128	2724
II.	Investicijos į vertybinius popierius	6	355	299
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	141	124
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	19626	15534
V.	Kitas finansinis turtas	9	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10	6	4
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	16	20
VIII.	Nematerialusis turtas	11	1	2
	TURTO IŠ VISO:		23274	18707
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		22005	17623
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12	6582	4675
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	15381	12922
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	43	26
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1269	1084
I.	Pajinis kapitalas	15	1259	1092
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	20	10	-8
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	20	18	92
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	20	-8	-100
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		23274	18707

L.e.p. Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gytis Raudonis
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(parašas)

Aušra Borisevičienė
(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA DELTA

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 212046420, adresas Savanorių per. 292B, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2024 m. kovo 12 d. Nr. 2

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	tūkst. Eur	
			2023 metų (ataskaitinis laikotarpis)	(ataskaitos tikslumo lygis ir Prašę finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	1357	763
II.	Palūkanų sąnaudos	1	525	314
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	145	108
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	51	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	244	-1
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	244	1
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	661	455
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		20	97
XI.	Pelno mokestis		2	5
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		18	92

L.e.p. Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gytis Raudonis
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Aušra Borisevičienė
(vardas ir pavardė)

Aiškinamojo rašto priedas Nr.1
KREDITO UNIJA DELTA
(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 212046420, adresas Savanorių pr. 292B, Kaunas
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI
2024 m. kovo 12 d.
(ataskaitos sudarymo data)

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Privalomasis	Atsargos / Gražintini pajai	Kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	65	828		7	-100	800
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų	65	828		7	-100	800
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					92	92
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar)						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	7	186				193
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	72	1014		6	-8	1084
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					18	18
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar)						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	2	160	5			167
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	74	1174	5	6	10	1269

L.e.p. Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Gytis Raudonis
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

Aušra Borisevičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA DELTA

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 212046420, adresas Savanorių per. 292B, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

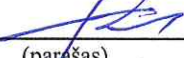
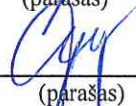
PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 m. kovo 12 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		1 299	745
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		439	266
I.1.	Rezultatas		859	480
I.2.1.	gauti komisiniai		126	97
I.2.2.	sumokėti komisiniai		51	4
I.2.2.	Rezultatas		75	93
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		3 511	2 870
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		7 785	6 073
I.3.	Rezultatas	-	4 274	3 203
I.4.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		40 966	32 333
I.4.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		39 486	29 063
I.4.	Rezultatas		1 480	3 270
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		11 697	1
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		9 813	39
I.5.	Rezultatas		1 884	38
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		19	11
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		622	443
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		5	5
I.6.	Rezultatas	-	608	437
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		584	165
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
II.1.	Rezultatas		0	0
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		17	1
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		5	17
II.2.	Rezultatas		12	16
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		-	
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		12	-16
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		281	301
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		114	110
III.1.3.	pelno dalės išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		167	191
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			
	Gryniesiems finansinės veiklos pinigų srautai		167	191
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		405	340
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		-2723	-3062
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		-3128	-2723

L.e.p. Administracijos vadovas (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	 (parašas)	Gytis Raudonis (vardas ir pavardė)
Vyriausioji buhalterė	 (parašas)	Aušra Borisevičienė (vardas ir pavardė)

Kredito unija "DELTA"
(kredito unijos pavadinimas)

į.k. 212046420, Savanorių pr. 292 B, Kaunas
(kodas, adresas, tel., el. paštas)

PELNO PASKIRSTYMO ATASKAITA

2023 metai
(ataskaitinio laikotarpio data)

Eil. Nr.	Rodikliai	Suma, Eur
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	-7 558,78
2.	Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas (nuostolis)	17 655,81
3.	Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	
3.1.	privalomojo rezervo	
3.2.	atsargos kapitalo	
3.3.	kitų rezervų	
4.	Paskirstytinasis rezultatas	10 097,03
5.	Pelnas, paskirtas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	10 097,03
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), perkeliamas į kitus finansinius metus	-

L.e.p. Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

Gytis Raudonis
(vardas ir pavardė)

(parašas)

Aušra Borisevičienė
(vardas ir pavardė)

