

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

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112041073, Sedos g. 6, LT-87112 Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024 m. kovo 8 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2 428	8 975
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	1 589	1 226
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	9 937	5 817
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	21 387	21 261
V.	Kitas finansinis turtas	5	108	89
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	3	2
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	316	339
VIII.	Nematerialusis turtas	7	0	0
	TURTO IŠ VISO:		35 768	37 709

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		33 222	35 593
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	429	225
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	32 607	34 159
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	186	106
IV.	Atidėjiniai	11	0	0
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	12	0	1 103

C.	NUOSAVAS KAPITALAS		2 546	2 116
I.	Pajinis kapitalas	13	1 507	1 598
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	518	372
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	521	146
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	25	521	146
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	25	0	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		35 768	37 709

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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

(parašas)

Inga Navikienė

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112041073, Sedos g. 6, LT-87112 Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2024 m. kovo 8 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	1 691	1 081
II.	Palūkanų sąnaudos	14	265	205
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	188	189
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	82	85
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	31	39
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	-31	-39
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	965	861
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	14	13
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18	0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		612	171
XI.	Pelno mokestis	19	91	25
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		521	146

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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

Inga Navikienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Rasa Malcevičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Germanto lobis“

Įmonės kodas 112041073, Sedos g. 6, LT-87112 Telšiai

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija "Germanto lobis" buvo užregistruota LR įmonių registre 1997 m. lapkričio 27 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997 m. Lapkričio 27 d. išdavė licenciją kredito unijai "Germanto lobis" teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Kredito unija "Germanto lobis" - 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 Sedos g. 6, Telšiai.

Kredito unija 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo šias nutolusias kasas:

1. Luokės kasa; adresas: Kuršėnų g. 1, Luokė, Telšių raj.
2. Tryškių kasa; adresas: Stoties g. 1, Tryškiai, Telšių raj.
3. Varnių kasa; adresas: Vytauto g. 2, Varniai, Telšių raj.
4. Rietavo filialas; adresas: Oginskių g. 10, Rietavas.

Per 2023 m. kredito unija neatidarė naujų kasų ir neuždarė veikiančių.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 23 darbuotojai (2022 m. pabaigoje - 23 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	5 907		6 414	
Juridiniai asmenys		194		201

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

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos,

parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praėities 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 praėities, 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

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomas turtas - tai investicijos į vertybinius popierius su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, išskyrus parduoti laikomą finansinį turtą, paskolas ir gautinas sumas. Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai pirmą kartą pripažįstami įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina, kuri apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai kredito unija ketina ir sugeba jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos.

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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 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 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 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 5 proc. (2022 m. - 5 proc.) diskonto norma.

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

Kito finansinio turto straipsnyje parodomas gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą 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	30
Lengvieji automobiliai	6
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 pasitikėtiną (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, 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 sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi 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 mokestis 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 paskirstytino 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 paskirstytino 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.

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės 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-ąjį Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400,00 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

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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	99	121
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	-	-
Lėšos centrinėje kredito unijoje	2 329	8 854
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	2 428	8 975

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	873	572
Parduoti laikomi VVP	-	-
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
Viso investicijos į VVP	873	572
Investicijos į LCKU pajus	716	654
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	-
Iš viso investicijos:	1 589	1 226

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. sudarė Lietuvos Vyriausybės VP, o parduoti laikomų VVP neturėjo.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2023 m. svyravo nuo 3,43 proc. iki 3,761 proc. (2022 m. nuo 3,43 proc. iki 3,761 proc.).

Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai buvo 2025 - 2027 metais.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

Apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unijos VVP 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,39 proc. unijos turto (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,51 proc.).

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 5 metų. Unijos MFT 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,10 metų (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 3,30 metų).

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 2023 m. ir 2022 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 (62,70 tūkst. Eur).

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

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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	9 608	5 508
1.1. iki 3 mėnesių	6 560	1 000
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	3 048	4 508
2. Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	329	309
Iš viso	9 937	5 817

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. svyravo nuo 1,04 proc. iki 2,95 proc. (2022 m. nuo 0,20 proc. iki 0,78 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.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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

Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	13 977	0	14 893	0
Galimos rizikos	2 811	1	1 561	4
Padidintos rizikos	726	1	1 146	7
Abejotina	1 978	15	1 280	3
Nuostolinga	1 994	82	2 492	97
Iš viso	21 486	99	21 372	111
Amortizuota savikaina	21 387		21 261	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 111 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažėjo 12 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfeliui reikšminga neigiama įtaką identifikuota nebuvo. 2023 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos nekilnojamajam turtui, žemės ūkio bei verslo segmentams/sektoriams.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Reikalavimo teisių perleidimo sutartis su Pajūrio kredito unija	63	63
Avansiniai mokėjimai VMI	27	21
Kitas turtas	18	5
Kitas finansinis turtas iš viso	108	89

Unija 2013-03-28 pasirašė Reikalavimo teisių perleidimo sutartį Nr.14-01 su Pajūrio kredito unija.

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas 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, pavyzdžiui, atidėtojo mokesčio turtas ir pan. 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atsargos“ nuostatas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	3	2
Iš viso	3	2

Būsimo laikotarpio išlaidų turtą sudaro apmokėtos išankstinės sąskaitos, kurios į sąnaudas nusirašys sekančiais metais.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

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 „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2022 m. sausio 1 d.								
Išsigijimo vertė	13	627	44	48	75	125	-	932
Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-335	-34	-43	-69	-82		-563
Likutinė vertė	13	292	10	5	6	43	-	369
Apyvarta per 2022 metus								
Išsigijimai			2	15	8			25
Pardavimai								
Nurašymai								
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-32	-5	-4	-4	-10		-55
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.								
Išsigijimo vertė	13	627	46	63	83	125	-	957
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-367	-39	-47	-73	-92	-	-618
Likutinė vertė	13	260	7	16	10	33	-	339
Apyvarta per 2023 metus								
Išsigijimai			5	19	9			33
Pardavimai								
Nurašymai			-9	-4	-3			-16

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-29	3	-1	-2	-11		-40
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.								
Išsigijimo vertė	13	627	42	78	89	125	-	974
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-396	-36	-48	-75	-103	-	-658
Likutinė vertė	13	231	6	30	14	22	-	316

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	254	0
Tikslinė kredito linija iš LCKU	175	225
Iš viso	429	225

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.

Unijos prievolių užtikrinimo priemonės: Unija yra paėmusi iš LCKU paskolą pagal VSF2 INVEGOS projektui. Šiuo projektu skatinami pradedantys verslininkai.

„Ataskaitiniais metais kredito unija dalyvavo finansinėse priemonėse, skirtose palengvinti sąlygas šalies žemės ūkio subjektams. 2023 m. gruodžio 31d. kredito unija, pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, iš CKU buvo gavusi paskolas pagal šias finansines priemones:

- UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.

- UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

- UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.“

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir

vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	29 329	31 066
1.1. Terminuotieji indėliai	14 426	13 870
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	14 903	17 196
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	3 278	3 093
2.1. Terminuotieji indėliai	717	822
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	2 561	2 271
Iš viso:	32 607	34 159

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,05 proc. iki 3,85 proc. (2022 m. - nuo 0,10 proc. iki 2,47 proc.), juridiniams asmenims - nuo 2,40 proc. iki 7,80 proc. (2022 m. - nuo 1,5 proc. iki 4,55 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomas kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose, pavyzdžiui, mokėtini mokesčiai, su darbo santykiais susiję įsipareigojimai, įskaitant atostoginių kaupinius, atidėtojo mokesčio įsipareigojimai, sukauptos sąnaudos, būsimųjų laikotarpių pajamos, kitos kredito unijos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai. Šiame straipsnyje parodomas mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Pelno mokestis", 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Atostogų rezervas	26	19
Mokėtini mokesčiai	104	38
Kitos sukauptos mokėtinos sumos	21	13
Neaktyvių sąskaitų lėšos	35	36
Iš viso:	186	106

11 Pastaba. Atidėjiniai

Atidėjinių straipsnyje parodomi įsipareigojimai, kurie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną yra tikėtini arba garantuoti, tačiau jų galutinės sumos arba įvykdymo laiko tiksliai negalima nustatyti, bet galima patikimai įvertinti. Atidėjiniai pripažįstami ir vertinami pagal 19-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas bei pobalansiniai įvykiai“ nuostatas.

Kredito unija atidėjinių įsipareigojimams neturėjo.

12 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Subordinuota paskola iš LCKU	0	1 100
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	0	3
Iš viso:	0	1 103

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 m. gegužės 09 d. iš LCKU gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 1100,00 tūkst. Eur, terminas 6 metai, palūkanų norma - 5,83 proc. 2018 m. gegužės 22 d. buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

2019 m. liepos 31 d. pateiktas prašymas LCKU dėl paskolos pratęsimo metams iki 2025 m. gegužės 9 d. 2019 m. rugpjūčio 29 d. buvo pasirašytas susitarimas su LCKU Nr. 2, dėl paskolos pratęsimo, taikant 4,94 proc. metinių palūkanų normą. 2019 m. rugsėjo 12 d. gautas Lietuvos banko sprendimas įtraukti subordinuotą paskolą į unijos II lygio kapitalą pratęsiant terminą iki 2025 m. gegužės 9 d.

2020 m. gegužės 14 d. unija pateikė prašymą LCKU, dėl paskolos pratęsimo metams. LCKU tenkino prašymą ir 2020 m. gegužės 25 d. buvo pasirašytas susitarimas Nr. 3 su LCKU, dėl subordinuotos paskolos pratęsimo iki 2026 m. gegužės 9 d., taikant 4,79 proc. palūkanų normą.

Nuo 2021 m. gegužės 9 d. subordinuotai paskolai LCKU patvirtino 4,883 proc. dydžio metinių palūkanų normą metams.

Nuo 2022 m. gegužės 9 d. subordinuotai paskolai LCKU patvirtino 4,988 proc. dydžio metinių palūkanų normą metams.

Nuo 2023 m. gegužės 9 d. subordinuotai paskolai LCKU patvirtino 5,64 proc. dydžio metinių palūkanų normą metams.

2023 m. liepos 18 d. unija pateikė Lietuvos bankui prašymą, suteikti leidimą, iš anksto grąžinti subordinuotąją paskolą. 2023 m. liepos 26 d. buvo gautas sprendimas iš Lietuvos banko, kuriuo nuspręsta, išduoti leidimą grąžinti prieš paskolos sutartyje nustatytą terminą subordinuotąją paskolą. Unija pateikė prašymą LCKU, dėl paskolos grąžinimo anksčiau termino, ir 2023 m. rugpjūčio 1 dieną grąžino paskolą.

13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų kredito unijos pajų vertė.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	1 507	1 598
<i>Tvarus pajinis kapitalas:</i>	<i>1 442</i>	<i>1 526</i>
Privalomasis pajinis kapitalas	251	252
Tvarus papildomas pajus	1 191	1 274
<i>Netvarus pajinis kapitalas</i>	<i>65</i>	<i>72</i>
Grąžintini pajai	2	2
Nesutvarinti papildomi pajai	63	70

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė fiziniams asmenims (nariams) yra 30,00 eurų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė juridiniams asmenims (asocijuotiems nariams) yra 300,00 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 10,00 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

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

Nuosavo kapitalo reikalavimai

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

Privalomųjų rezervų ir kapitalo dalyje parodoma kredito unijos atsargos kapitalas, privalomasis rezervas ir kiti rezervai. Kredito unijos kapitalo ir rezervų sudarymas ir naudojimas nustatomas kredito unijos įstatuose.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Privalomas rezervas ir atsargos kapitalas	518	372

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

14 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas 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 turi būti pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	1 515	1 062
Už vertybinius popierius	31	2
Už lėšas LCKU	145	17
Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iš viso pajamų	1 691	1 081
Už indėlius	231	150
Už LCKU paskolas	34	55
Iš viso sąnaudų	265	205
Grynosios palūkanų pajamos	1 426	876

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą ir pan. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos, pavyzdžiui, konsultavimo, ir panašios pajamos ir sąnaudos.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	74	73
Komisinių pajamos už pervedimus	56	61
Kortelių aptarnavimo pajamos	29	25
Delspinigių pajamos	16	17
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtoju/gavėju	5	6
Kitos pajamos	8	7
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	188	189
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	37	41
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	43	38
Paskolų administravimo sąnaudos	2	6
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos iš viso:	82	85
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	106	104

16. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

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 ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turto pelnas arba nuostoliai. Kredito unija šiame straipsnyje parodo specialiųjų 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, sąnaudas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	31	39
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-31	-39
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-12	-19
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	0	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	0	6
Susigrąžintos nurašytos paskolos	19	26

17 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla, pavyzdžiui, administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, vertės pasikeitimo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, nematerialiojo turto amortizacijos, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas ilgalaikio materialiojo turto nuvertėjimas (nuostolis dėl vertės sumažėjimo) ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Jei ilgalaikio materialiojo turto apskaitai buvo taikomas perkainotos vertės būdas ir jei to turto perkainojimo rezervo (rezultatų) suma yra mažesnė už nuostolio dėl vertės sumažėjimo sumą, ta dalis, kuri yra didesnė už perkainojimo rezervo (rezultatų) sumą, pripažįstama ataskaitinio laikotarpio veiklos sąnaudomis ir taip pat įtraukiama į šį straipsnį. Šiame straipsnyje taip pat parodomas nematerialiojo turto vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	565	506
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	56	55
Reklamos ir marketingo sąnaudos	18	19
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	71	70
Indėlių draudimo sąnaudos	35	34
Audito išlaidos	4	5
Ofiso reikmenys	18	12
Teisinės išlaidos	0	1
Draudimo išlaidos	4	4
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	77	36
Telefonas ir ryšio sąnaudos	10	11
Kitos išlaidos patalpoms	25	22
Kitos išlaidos	82	86
Iš viso	965	861

18 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos, pavyzdžiui, ilgalaikio turto nuomos pajamos ir susijusios sąnaudos, tokio turto (išskyrus finansinį turtą)

perleidimo pelnas (nuostoliai), nepagrindinės veiklos paslaugų teikimo pajamos ir tokių paslaugų savikaina.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	14	13
Iš viso pajamų	14	13

19 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	91	25
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	91	25

20 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 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	9 806	5 434	9 349	11 179	35 768
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>707</i>	<i>2 370</i>	<i>8 493</i>	<i>9 817</i>	<i>21 387</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	<i>0</i>	<i>17</i>	<i>856</i>	<i>0</i>	<i>873</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	18 715	12 151	2 244	2 658	35 768
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>18 255</i>	<i>12 112</i>	<i>2 152</i>	<i>88</i>	<i>32 607</i>
Fizinių asmenų	15 655	11 358	2 131	84	29 228
Kitų asmenų	2 600	754	21	4	3 379
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-8 909	-6 717	7 105	8 521	0
Likvidusis turtas					3 300
Netenkamas pinigų srautas					3 364
Gaunamas pinigų srautas					3 643
Grynas netenkamas pinigų srautas					841
Likvidumo rodiklis, proc.					392,33

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	10 751	6 801	9 186	10 971	37 709
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>684</i>	<i>2 290</i>	<i>8 616</i>	<i>9 671</i>	<i>21 261</i>

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	0	2	570	0	572
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	21 900	9 053	4 494	2 262	37 709
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>21 765</i>	<i>9 007</i>	<i>3 265</i>	<i>122</i>	<i>34 159</i>
Fizinių asmenų	19 296	8 399	3 253	118	31 066
Kitų asmenų	2 469	608	12	4	3 093
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-11 149	-2 252	4 692	8 709	0
Likvidusis turtas					9 545
Netenkamas pinigų srautas					3 286
Gaunamas pinigų srautas					1 129
Grynas netenkamas pinigų srautas					2 157
Likvidumo rodiklis, proc.					442,61

21 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.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai Metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	15,13	17,14	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	392,33	442,61	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	20,05	19,02	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

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

22 Pastaba. Susijusios šalys

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	129	119
Kitos priskaičiuotos sumos	20	14
Iš viso:	149	133

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	312	354
Palūkanų pajamos	11	10
Priimtų indėlių likučiai	2 340	2 591
Palūkanų išlaidos	13	11
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	429	1 328
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	34	55
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	9 608	5 509
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	145	17
LCKU gautos paslaugos, valdymo mokestis ir stabilizacijos fondo įmokos	157	133
Valstybės kapitalo aptarnavimo kaštai	4	-

23 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis bei suteiktas garantijas) suma sudarė 339 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 513 tūkst. Eur),

Informacija apie nuomos sutartis:

Turtas, kurį kredito unija nuomojasi iš trečiųjų šalių

1 lentelė

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi	Kas mėnesį mokama nuomos suma EUR (be PVM)
2014-08-22	2024-08-31	Nuomojamos negyvenamos patalpos plane pažymėtos 1-3, kurios plotas 11,65 kv. m. su bendro naudojimo patalpomis, pažymėtomis indeksais 1-1 (0,28 kv. m.) ir 1-2 (1,60 kv. m.), esančios Kuršėnų g. 1, Luokės mstl., Telšių r. sav.	15,65 suma į ketvirtį
2022-06-15	2027-06-15	Nuomojamos negyvenamos patalpos plane pažymėtos indeksu: 1-3 (plotas 11,97 kv. m.) ir dalis bendro naudojimo patalpų -5,04 kv. m. Bendras plotas-17,01 kv. m. Pastato unikalus Nr. 6890-5000-5010. Turtas randasi Oginskių g. 10, Rietavas.	49,33
2015-02-18	2025-02-17	Nuomojamos negyvenamos patalpos, pažymėtas indeksais 1-21 (4,55 kv. m.),1-22 (3,29 kv. m.) ir 1-23 (28,08 kv. m.), i-1 (9,79 kv. m.) ir 1-20 (3,85 kv. m.). Nuomojamų patalpų bendras plotas 49,56 kv. m., esančios Vytauto g. 2, Varniuose, Telšių r. sav.	74,34
2015-04-13	2025-04-12	Nuomojamos negyvenamos patalpos pažymėtos indeksais 1-1(0,13 kv. m.) ir 1-2 (0,91 kv. m.), viso: 12,96 kv. m., esančios Stoties g. 1, Tryškių mstl., Telšių r. sav.	25,92

Turtas, kurį kredito unija nuomoja trečiosioms šalims

2 lentelė

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomoja	išnuomos dalies plotas m ²	Bendras turto plotas m ²	Kas mėnesį gaunama nuomos suma EUR (be PVM)	Išnuomoto turto balansinė vertė EUR 2023.12.31
2006-07-01 negyvenamųjų patalpų nuomos sutarties Nr. 06-02, pakeitimo 2020-03-04 susitarimas,	2024-07-01	Pastato dalis	134,31	1013,94	546,03	231 219,84
Negyvenamųjų patalpų nuomos sutarties Nr. 05-02/02 (2005-11-21), pakeitimo 2020-03-12 susitarimas.	2025-04-01	Pastato dalis	78,99	1013,94	343,61	231 219,84
Negyvenamųjų patalpų nuomos sutarties Nr. 06 (2016-06-15), pakeitimo 2020-03-12 susitarimas.	2025-04-01	Pastato dalis	15,12	1013,94	75,60	231 219,84
2023-03-03 Biuro patalpų nuomos sutartis Nr. 2023/01.	2026-03-16	Pastato dalis	47,41	1013,94	150,29	231 219,84

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

- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2023 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 721 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 1 738 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.

- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2023 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 5 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 7 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

• Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“ 2023 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 1 976 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 814 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

24 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

25 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	521
Atsargos kapitalas	-
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	521
Pervedimai iš rezervų	-
Paskirstytinas pelnas	521
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	521
- dividendai	-
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-

26 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovė

Vyriausia buhalterė

Inga Navikienė

Rasa Malcevičienė

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112041073, Sedos g. 6, LT-87112 Telsiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**2023 metų**

ataskaitinis laikotarpis

tūkst. Eur

ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 655	139	1		232	2 027
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 655	139	1	0	232	2 027
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					146	146
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		232			-232	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-57					-57
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 598	371	1	0	146	2 116
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					521	521
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		146			-146	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-91					-91
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1 507	517	1	0	521	2 546

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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

(parašas)

Inga Navikienė

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112041073, Sedos g. 6, LT-87112 Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**2023 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

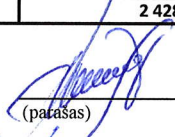
tūkst. Eur


ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		1 540	1 060
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		190	187
I.1.	<i>Rezultatas</i>		1 350	873
I.2.1.	gauti komisiniai		164	164
I.2.2.	sumokėti komisiniai		82	86
I.2.2.	<i>Rezultatas</i>		82	78
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		4 455	4 642
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		4 513	3 610
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-58	1 032
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		85 634	98 141
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		87 264	94 976
I.4.	<i>Rezultatas</i>		-1 630	3 165
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		23 074	7 134
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		26 890	10 626
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-3 816	-3 492
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		37	38
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		907	797
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		31	39
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-901	-798
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-4 973	858
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		287	570
II.1.	<i>Rezultatas</i>		-287	-570
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		33	25
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-33	-25
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		63	54
II.3.	<i>Rezultatas</i>		-63	-54
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-383	-649
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		58	13
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		149	70
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-91	-57
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		1 100	
III.2.	<i>Rezultatas</i>		-1 100	
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-1 191	-57
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-6 547	152
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		8 975	8 823
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2 428	8 975

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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


(parašas) Inga Navikienė
(vardas ir pavardė)


(parašas) Rasa Malcevičienė
(vardas ir pavardė)