

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

**TAURAGĖS KREDITO UNIJA**

(kredito unijos pavadinimas)

Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė. Įm. kodas 112046768

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2024 m. kovo 15 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	670	1 107
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	338	140
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	1 325	1 168
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	5 177	5 175
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	1	1
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	19	19
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	11	8
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	-	-
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>7541</b>	<b>7618</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>6 815</b>	<b>6 954</b>
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	110	159
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	6 671	6 775
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	34	20
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		-	-

	Nuosavas kapitalas		726	664
I.	Pajinis kapitalas	<u>11</u>	374	384
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>11</u>	281	244
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	71	36
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	71	-
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	36
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>7 541</b>	<b>7 618</b>

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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



(parašas)

(parašas)

Daiva Turolevičienė  
(vardas ir pavardė)

Lina Vitaitė  
(vardas ir pavardė)

**TAURAGĖS KREDITO UNIJA**

(kredito unijos pavadinimas)

Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė. Įm. kodas 112046768

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2024 m. kovo 15 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	<u>12</u>	414	280
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>12</u>	40	24
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>13</u>	44	53
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>13</u>	24	23
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	-13	7
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>14</u>	13	-7
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>15</u>	295	249
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		-	-
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>86</b>	<b>44</b>
XI.	Pelno mokestis	<u>16</u>	15	8
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>71</b>	<b>36</b>

Administracijos vadovė  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Daiva Turolevičienė  
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Lina Vitaitė  
(vardas ir pavardė)



# TAURAGĖS KREDITO UNIJA

Unijos kodas 112046768, Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragės m., Tauragės r. sav.

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 m. gruodžio 31 d.

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

### I. BENDROJI INFORMACIJA

Tauragės kredito unija buvo užregistruota 2000 m. balandžio 13 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2000 m. balandžio 13 d. išdavė licenciją Tauragės kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Tauragės kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) narė.

Unija yra įsikūrusi adresu Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai (2022 m. pabaigoje - 8 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1873		2222	
Juridiniai asmenys		135		151

### 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. galiojusius 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 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 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

Investicijos į vertybinius popierius.

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos 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 parodomas šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos 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 įvertinamos paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

Paskolų vertės sumažėjimas.

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarkomis ir Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama paskolų rizikos grupei.

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės 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 9,59 proc. (2022 m. - 7,54 proc.) diskonto norma.

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

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

### 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" nuostatus.

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur (2022 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 pateikiami žemiau:

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

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

### Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

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

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

### Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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



Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomas 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 mokeskis 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**

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.

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.

### **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. Būsiami įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

### **Neapibrėžtumai**

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

### **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 0,2 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 30 tūkst. 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**

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Pinigai kasose	54	28
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	19	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	597	1055
Pinigai kelyje	0	24
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>	<b>670</b>	<b>1107</b>

## 2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	193	0
Parduoti laikomi VVP	0	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	0	0
<b>Viso investicijos į VVP</b>	<b>193</b>	<b>0</b>
Investicijos į LCKU pajus	145	140
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	0	0
<b>Iš viso</b>	<b>338</b>	<b>140</b>

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP sudarė LR vyriausybės skolos VP (2022 m. gruodžio 31 d. kredito unija investicijų į VVP neturėjo).

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2023 m. 3,531 proc. Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminas yra 2025 m. rugpjūčio 04 d. 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. sudaro 2,57 proc. kredito unijos turto;
- apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 5 metų. Unijos MFT 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 1,53 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 tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, 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 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.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Terminuotieji indėliai LCKU</b>		
<b>1. Terminuoti indėliai</b>	<b>1259</b>	<b>1102</b>
1.1. iki 3 mėnesių	200	200
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	1059	802
1.3. nuo 1 iki 5 metų		100
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezervo fonde (specialiosios paskirties lėšos)	66	66
<b>Iš viso</b>	<b>1325</b>	<b>1168</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. svyravo nuo 0,88 proc. iki 3,83 proc. (2022 m. nuo 0,70 proc. iki 0,88 proc.).

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

**4 Pastaba.** Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b>	281			278		
Standartinė	223	4230		233	4361	
Galimos rizikos	25	444	3	19	513	2
Padidintos rizikos	10	173	7	5	64	
Abejotina	9	163	10	5	60	
Nuostolinga	14	187		16	182	3
<b>Iš viso</b>		<b>5197</b>	<b>20</b>		<b>5180</b>	<b>5</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>		<b>5177</b>			<b>5175</b>	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 5 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 15 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 būstui įsigyti - 63,28 proc. viso kredito unijos paskolų portfelio.

**5 Pastaba.** Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos sukauptos pajamos	1	1
<b>Kitas finansinis turtas iš viso</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

Kredito unija už suteiktus būsto kreditus pirmajam būstui įsigyti kasmet gauna administravimo mokestį, kuris už 2023 ir 2022 metus sudarė 1 tūkst. Eur.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Būsimo laikotarpio išlaidos	19	19
Kitas turtas	0	0
Atidėto pelno mokesčio turtas	0	0
<b>Iš viso</b>	<b>19</b>	<b>19</b>

Kredito unija 2023 ir 2022 metais perimto turto už skolas neturėjo.

**7 Pastaba.** Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2022 m. sausio 1 d.</b>			
<b>Įsigijimo vertė</b>	23	0	23
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-16	0	-16
<b>Likutinė vertė</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>7</b>
<b>Apyvarta per 2022 metus</b>			
<b>Įsigijimai</b>	4	0	4
Pardavimai		0	
Nurašymai	-4	0	-4
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-3	0	-3
<b>Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.</b>			
<b>Įsigijimo vertė</b>	23	0	23
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-15	0	-15
<b>Likutinė vertė</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>8</b>
<b>Apyvarta per 2023 metus</b>			
<b>Įsigijimai</b>	6	0	6
Pardavimai		0	
Nurašymai	-1	0	-1
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-3	0	-3
<b>Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.</b>			
<b>Įsigijimo vertė</b>	28	0	28
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-17	0	-17
<b>Likutinė vertė</b>	<b>11</b>	<b>0</b>	<b>11</b>

## 8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	-	-
Tikslinė kredito linija iš LCKU	110	159
<b>Iš viso</b>	<b>110</b>	<b>159</b>

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 m. spalio 31 d. Galutinis tikslinės kredito linijos gražinimo terminas 2033 m. lapkričio 05 d.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</b>		
	5927	5993
1.1. Terminuotieji indėliai	3255	3039
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2672	2955
<b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>		
	744	782
2.1. Terminuotieji indėliai	45	40
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	699	742
<b>Iš viso:</b>	<b>6671</b>	<b>6775</b>

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0 proc. iki 4,00 proc. (2022 m. - nuo 0 proc. iki 1,60 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0 proc. iki 2,00 proc. (2022 m. - nuo 0 proc. iki 0,75 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

## 10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Įsipareigojimai paslaugų teikėjams	4	4
Mokėtinas pelno mokestis	5	0
Atostogų rezervas	25	16
<b>Iš viso:</b>	<b>34</b>	<b>20</b>

## 11 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Tvarus pajinis kapitalas:</b>	<b>346</b>	<b>359</b>
Privalomasis pajinis kapitalas	57	69
Tvarus papildomas pajus	289	290
<b>Netvarus pajinis kapitalas:</b>	<b>28</b>	<b>25</b>
Gražintini pajai	20	12
Nesutvarinti papildomi pajai	8	13
<b>Iš viso:</b>	<b>374</b>	<b>384</b>

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 50 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 pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai".

## 12 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	393	274
Už vertybinius popierius	5	0
Už lėšas LCKU	16	6
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	0	0
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>414</b>	<b>280</b>
Už indėlius	40	24
Už LCKU paskolas	0	0
Už tikslinių programų paskolas	0	0
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>40</b>	<b>24</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>374</b>	<b>256</b>

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	13	23
Komisinių pajamos už pervedimus	13	15
Kortelių aptarnavimo pajamos	14	12
Delspinigių pajamos	2	2
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	0
Kitos pajamos	2	1
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:</b>	<b>44</b>	<b>53</b>
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	15	14
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	7	8
Finansų maklerio įmonės komisiniai	0	0
Paskolų administravimo sąnaudos	2	1
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>24</b>	<b>23</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>20</b>	<b>30</b>

**14 Pastaba.** Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>13</b>	<b>-7</b>
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>13</b>	<b>-7</b>
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	16	-3
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	0	0
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	0	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	0	0
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-3	-4
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0

**15 Pastaba.** Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	165	122
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	4	3
Reklamos ir marketingo sąnaudos	3	2
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	12	13
Indėlių draudimo sąnaudos	7	8
Ofiso reikmenys	2	3
Teisinės išlaidos	1	0
Draudimo išlaidos	4	3
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	28	24
Telefonas ir ryšio sąnaudos	3	2
Išlaidos auditui	2	2
Kitos išlaidos (kt. ir neleidžiami atskaitymai)	18	10
Kitos operacinės išlaidos	3	2
Komandiruotės ir transportas	7	14
ALKU išlaidos	3	3
Išlaidos už patalpų nuomą	16	13
Kitos išlaidos patalpoms	6	13
Išmokos VO nariams	10	10
Patalpų remontas	0	3
Labdara, parama	1	0
<b>Iš viso</b>	<b>295</b>	<b>249</b>

**16 Pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtas pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	15	8
<b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>	<b>15</b>	<b>8</b>

**17 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	Nuo 5 iki 10 metų	Ilgiau kaip 10 metų	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	1061	1540	1832	1236	1637	235	7541
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3659	1949	1202	12	0	719	7541
Nebalansiniai įsipareigojimai	23						23
Likvidusis turtas							846
Likvidumo rodiklis, proc.							164,57

2022-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Nuo 5 iki 10 metų	Ilgiau kaip 10 metų	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	1483	1331	1798	1154	1627	225	7618
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4223	1521	1199	14	2	659	7618
Nebalansiniai įsipareigojimai	40						40
Likvidusis turtas							1107
Likvidumo rodiklis, proc.							329,56

**18 Pastaba.** Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	24,16	21,58	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	164,57	329,56	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	10,09	10,97	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo

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

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

## 19 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, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorė 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.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	92	78
Išmokos VO nariams už dalyvavimą posėdžiuose	10	10
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	13	10
Kitos priskaičiuotos sumos	6	5
<b>Iš viso:</b>	<b>121</b>	<b>103</b>
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	15	59
Palūkanų pajamos	1	2
Priimtų indėlių likučiai	475	360
Palūkanų išlaidos	1	1
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	110	159
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą		
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	1259	1102
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	16	6

## 20 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 23 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. - 40 tūkst. Eur).

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos ar panaudos trukmė
Komercinės paskirties biuro patalpos Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė	2025-01-07
Rūsysis, Vytauto g. 60C, Tauragė	2024-02-27

Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti 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 2 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. - 57 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

## 21 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

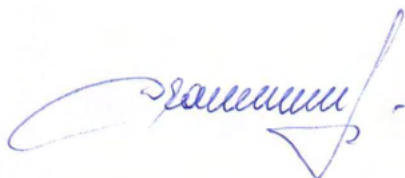
**22 Pastaba.** Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Eil. Nr.	Pavadinimas	Suma, tūkst. Eur
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nepadengtas nuostolis) finansinių metų pradžioje	0
2.	Grynasis finansinių metų pelnas (nuostolis)	71
<b>3.</b>	<b>Paskirstytinas pelnas (nuostolis) (1+2)</b>	<b>71</b>
4.	Nuostolio dengimas iš Rezervinio kapitalo	0
5.	Pervedimai iš atsargos kapitalo	0
6.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) perkeliamas į kitus metus	0
7.	Pervedimai į Rezervinį kapitalą	71

**23 Pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

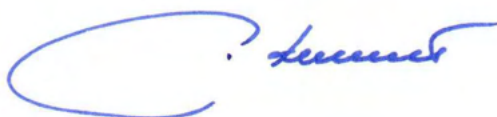
Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovės



Daiva Turolevičienė

Vyr. buhalterė



Lina Vitaitė

**TAURAGĖS KREDITO UNIJA**

(kredito unijos pavadinimas)

j. k. 112046768, Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

2023 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomas	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	378	185			59	622
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>378</b>	<b>185</b>	-	-	<b>59</b>	<b>622</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					36	36
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		59			-	-
Panaudoti rezervai					59	-
Pajinio kapitalo pokytis	6					6
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>384</b>	<b>244</b>	-	-	<b>36</b>	<b>664</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					71	71
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		36			-	-
Panaudoti rezervai					36	-
Pajinio kapitalo pokytis	-10					-10
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>374</b>	<b>281</b>	-	-	<b>71</b>	<b>726</b>

Administracijos vadovė  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Daiva Turolevičienė  
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Lina Vitaitė  
(parašas) (vardas ir pavardė)



## TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

j. k. 112046768, Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2024 m. kovo 15 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 m.

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1.	gautos palūkanos		398	280
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		24	24
I.1.	Rezultatas		374	256
I.2.1.	gauti komisiniai		40	49
I.2.2.	sumokėti komisiniai		24	23
I.2.2.	Rezultatas		16	26
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2 074	2017
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		2 082	1972
I.3.	Rezultatas		-8	45
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		26 659	28391
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		26 778	28089
I.4.	Rezultatas		-119	302
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	2 355	546
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	2 554	1160
I.5.	Rezultatas		-199	-614
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		4	4
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		282	242
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		10	17
I.6.	Rezultatas		-288	-255
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-224</b>	<b>-239</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1	0
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		192	0
II.1.	Rezultatas		-191	0
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	0
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		7	4
II.2.	Rezultatas		-7	-4
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		5	-
II.3.	Rezultatas		-5	0
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-203</b>	<b>-4</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1.	pajų įmokos		40	54
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		50	49
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		-10	5
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		-	-
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
			-10	5
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-437	-238
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1107	1345
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		670	1107

Administracijos vadovė  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Daiva Turolevičienė  
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Lina Vitaitė  
(vardas ir pavardė)