

ŠEIMOS KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Patvirtinta:
ŠEIMOS kredito unija
2024 m. balandžio 24 d.
Visuotiniame narių susirinkime

Šeimos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

302826202, Ulonų g. 5, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024 m. kovas 1 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	<u>1</u>	2 574	3991
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	2 599	2922
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	7 076	4024
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	51 697	43098
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	9	7
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	188	260
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	230	81
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	28	59
	TURTO IŠ VISO:		64 400	54 441

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		60 011	50 839
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	8 606	6728
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	50 785	43640
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	220	70
IV.	Atidėjiniai	<u>11</u>	-	
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	<u>12</u>	400	401

C.	Nuosavas kapitalas		4 389	3 602
I.	Pajinis kapitalas	<u>13</u>	3 083	3057
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>13</u>	545	394
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	762	151
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	762	151
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		64 400	54 441

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Žygimantas Valys

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Jovita Griešiuvienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Šeimos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

302826202, Ulonų g. 5, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2024 m. kovas 1 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>14</u>	4 184	2577
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>14</u>	1 429	939
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>15</u>	448	458
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>15</u>	210	15
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>16</u>	-163	76
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>16</u>	163	76
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>16</u>	-	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	0	
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>17</u>	1 956	1973
VIII.	Kitos veiklos pajamos	<u>18</u>	-	
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	<u>18</u>		
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		874	184
XI.	Pelno mokestis	<u>19</u>	112	33
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		762	151

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė

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

Žygimantas Valys

(parašas) (vardas ir pavardė)

Jovita Griešiuvienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Šeimos kredito unija
302826202, Ulonų g. 5, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Šeimos kredito unija buvo užregistruota 2012 m. liepos 25 d.. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2013 m. gruodžio 12 d. išdavė licenciją Šeimos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Šeimos kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų 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 Ulonų g. 5-303, LT-08240, Vilnius.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 22 darbuotojai (2022 m. pabaigoje - 22 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	3505		3342	
Juridiniai asmenys		297		306

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.

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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.

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 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 xx proc. (2022 m. - 6,11 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 naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2022 m. - 500 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
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	06-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir

įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "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 parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitose 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 paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį

rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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

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-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 - 0,3 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400 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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	11	41
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	2
Lėšos centrinėje kredito unijoje	2 562	3948
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	2 574	3 991

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	1 565	2054
Parduoti laikomi VVP	-	-
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
Viso investicijos į VVP	1 565	2 054
Investicijos į LCKU pajus	1 034	868
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	-
Iš viso	2 599	2 922

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP 2022 ir 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė daugiausia sudarė Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2023 m. svyravo nuo 0,703 proc. iki 3,79 proc. (2022 m. nuo 0,068 proc. iki 0,775 proc.).

Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2024 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. sudaro 2,40 proc. Unijos turto (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 3,76 proc.)

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3,5 metų. Unijos MFT 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 2,26 metų (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,96 m.).

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 m. 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
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	6 611	3600
1.1. iki 3 mėnesių	5408	
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų		3600
1.3. nuo 1 iki 5 metų	1203	
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezervo fonde (specialiosios paskirties lėšos)	465	424
Iš viso	7 076	4 024

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. svyravo nuo 3,83 proc. iki 3,98 proc. (2022 m. buvo 0,91 proc.).

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos	1009			1074	43098	
Standartinė	713	23701		813	23034	
Galimos rizikos	164	20573	53	140	14099	31
Padidintos rizikos	29	2851	52	35	3648	16
Abejotina	31	2554	35	25	984	15
Nuostolinga	72	2389	231	61	1598	203
Iš viso		52 068	372		43 363	265
Amortizuota savikaina		51 697			43 098	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 265 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 107 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 „Būstas (ne nuomai)“ segmentams/sektoriams.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos sukauptos pajamos	9	7
Kitas finansinis turtas iš viso	9	7

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	7	
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	7	
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma		7
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	-	7
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	14	17
Trumpalaikis turtas	174	198
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	
Iš viso	188	222

Kredito unija 2022 m. turėjo perimto turto už 7 tūkst. Eur. Per 2023 m. turtas, žemės sklypas, buvo parduotas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 0 Eur.

Už skolas perimto turto pardavimo pelnas (nuostoliai) apskaitytas Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos Pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnyje.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2022 m. sausio 1 d.						
Išigijimo vertė	13	3	22	47	81	166
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-5	-1	-2	-14	-18	-40
Likutinė vertė	8	2	20	33	63	126
Apyvarta per 2022 metus						
Išigijimai	2	7	5	25	24	63
Pardavimai						0
Nurašymai						0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-3	-3	-8	-8	-28	-50
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.						
Išigijimo vertė	15	10	27	72	105	229
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-8	-4	-10	-22	-46	-90
Likutinė vertė	7	6	17	50	59	139
Apyvarta per 2023 metus						
Išigijimai	6		10	175		191
Pardavimai				-29		-29
Nurašymai	-1	-4	-2		-1	-8
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-2	3	-4	-2	-30	-35

Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	20	6	35	218	104	383
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-10	-1	-14	-24	-76	-125
Likutinė vertė	10	5	21	194	28	258

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	8 084	6174
Tikslinė kredito linija iš LCKU	523	554
Iš viso	8 606	6 728

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

Unijos prievolių užtikrinimo priemonės: atskleisti įkeitimus pagal sutartis (Invega, jei už LCKU paskolas 2023 12 31 buvo įkeisti indėliai ar pan.)

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	43 335	38 545
1.1. Terminuotieji indėliai	41 955	36342
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	1 380	2203
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	7 450	5 095
2.1. Terminuotieji indėliai	6 123	3932
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	1 327	1163
Iš viso:	50 785	43 640

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,5 proc. iki 4,6 proc. (2022 m. - nuo 0,3 proc. iki 3,0 proc.), juridiniams asmenims - nuo 1,944 proc. iki 4,5 proc. (2022 m. - nuo 0,3 proc. Iki 2,7 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	220	51
Surinkti mokėtini mokesčiai	176	29
Atostogų rezervas	43	22
Sukauptos audito išlaidos	-	
Mokėtini atlyginimai	-	
Kiti įsipareigojimai		18
Iš viso:	220	69

11 Pastaba. Atidėjiniai

Atidėjinių neturi.

12 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Subordinuotos paskolos iš LCKU	400	400
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą		
Iš viso:	400	400

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2016 m. iš LCKU gavo subordinuotą paskolą. Paskolos suma – 100 tūkst. Eur, palūkanų marža – 4 proc. 2018 m. iš LCKU buvo gauta dar viena subordinuota paskola. Paskolos suma – 300 tūkst. Eur, palūkanų marža – 4 proc. 2021 m. kredito unija gavo Lietuvos banko leidimą pratęsti paskolų grąžinimo terminą iki 2028 m.

13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	3 083	3 057
Tvarus pajinis kapitalas:	3 017	2 997
Privalomasis pajinis kapitalas	114	109
Tvarus papildomas pajus	2 904	2888
Netvarus pajinis kapitalas	65	60
Grąžintini pajai	9	2
Nesutvarinti papildomi pajai	56	58

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 reikalavimai

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

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

14 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	4 084	2558
Už vertybinius popierius	40	8
Už lėšas LCKU	60	11
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	
Iš viso pajamų	4 184	2 577
Už indėlius	1 209	801
Už LCKU paskolas	219	136
Už tikslinių programų paskolas	1	1
Iš viso sąnaudų	1 429	938
Grynosios palūkanų pajamos	2 755	1 639

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	377	396
Komisinių pajamos už pervedimus	4	4
Kortelių aptarnavimo pajamos	2	1
Delspinigių pajamos	30	17
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	-	
Kitos pajamos	35	40
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	448	458
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	3	1
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	11	
Finansų maklerio įmonės komisiniai	1	
Paskolų administravimo sąnaudos	196	
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	210	1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	238	457

16. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-163	67
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	163	67
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	107	76
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	
Nurašytų paskolų sąnaudos	56	-9
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-	
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	-
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	

17 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	1 076	970
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	58	47
Reklamos ir marketingo sąnaudos	46	23
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	112	109

Indėlių draudimo sąnaudos	52	49
Ofiso reikmenys	6	12
Teisinės išlaidos	96	18
Draudimo išlaidos	6	6
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	152	165
Telefonas ir ryšio sąnaudos	8	6
Paskolų tarpininkavimo	180	200
Už I-KUBAS paslaugas	-	6
Už klientų ir kreditavimo procesų vald. sistemas	-	24
KU Asociacijos	3	6
Kitos išlaidos patalpoms	15	16
Už duomenis ir pažymas	-	44
Komisiniai	-	6
Transporto	74	43
Kitos išlaidos	70	223
Iš viso	1 956	1 973

18 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	112	33
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	112	33

19 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.

2023 12 31

	Iki pareikalavimo	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	Viso
Turtas	2574	7013	5395	18978	28388	2052	64400
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2722	11683	30181	15067	345	4402	64400
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-148	-4670	-24786	3911	28043	-2350	
Likvidus turtas							4129,56
Grynasis netenkamas pinigų srautas							1297,73
Likvidumo rodiklis, proc.							318

2022 12 31

	Iki pareikalavimo	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	Viso
Turtas	3993	4714	4030	16062	23790	1852	54441
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3513	11740	23449	11010	1112	3617	54441
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	480	-7026	-19419	5052	22678	-1765	
Likvidus turtas							6005,61
Grynasis netenkamas pinigų srautas							1176,95
Likvidumo rodiklis, proc.							510

20 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	15,91	15,79	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	318,21	510,27	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	23,43	20,96	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-	-	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

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

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

21 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi administracijos vadovas, administracijos vadovo pavaduotojas, valdyba, paskolų komiteto nariai.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	213	196
Tantjemos		42
Kitos priskaičiuotos sumos	226	218
Iš viso:		
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	267	226
Palūkanų pajamos		

Priimtų indėlių likučiai	6	92
Palūkanų išlaidos		
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas		
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą		
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas		
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU		

22 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 1182,94 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. - 754 tūkst. Eur).

Kredito unijos išsinuomotas turtas iš trečiųjų šalių:

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi
2018-07-31	2025-01-01	25 kv.m. ploto negyvenamoji patalpa, esanti rūsyje, adresu Konstitucijos pr. 12, Vilnius
2020-02-29	2025-02-28	103,36 kv.m. ploto administracinės patalpos, adresu Ulonų g. 5, Vilnius
2021-07-19	2026-07-18	112,87 kv.m. ploto Administracinės patalpos; dvi parkingo vietos (Nr. 11 ir Nr. 17), adresu Ulonų g. 5, Vilnius

• Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2023 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 43 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. - 86 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

23 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

24 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Atsižvelgiant į tai, kad pasibaigus finansiniams metams (2023 m.) kitų finansinių metų (2024 m.) pradžioje kredito unijos nepaskirstytojo rezultato ir grynojo metinės veiklos rezultato suma yra teigiama (pelnas), 2023 m. gautas ŠEIMOS KREDITO UNIJOS veiklos 761,98 tūkst. eurų pelnas paskirstomas taip

- nukreipiama į privalomąjį rezervą – 761,98 tūkst. Eurų

25 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Šeimos kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

302826202, Ulonų g. 5, Vilnius
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 675	105	2		286	3 069
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 675	105	2	-	286	3 069
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					151	151
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						-
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai					- 286	- 286
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	382	286				668
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	3 057	391	2	-	151	3 602
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					762	762
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						-
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai					- 151	- 151
Panaudoti rezervai		151				151
Pajinio kapitalo pokytis	26					26
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	3 083	542	2	-	762	4 390

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Žygimantas Valys
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Jovita Griėšiuviėnė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Šeimos kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

302826202, Ulonų g. 5, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 m. kovas 1 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		4 063	2 526
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		1 286	830
I.1.	Rezultatas		2 776	1 696
I.2.1.	gauti komisiniai		384	418
I.2.2.	sumokėti komisiniai		210	1
I.2.2.	Rezultatas		174	417
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		12 410	16 160
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		21 075	22 297
I.3.	Rezultatas		- 8 664	- 6 137
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		228 799	175 081
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		221 792	168 440
I.4.	Rezultatas		7 006	6 641
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	50 539	29 635
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	51 706	25 331
I.5.	Rezultatas		- 1 167	4 304
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		65	58
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1 796	1 797
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		28	63 970
I.6.	Rezultatas		- 1 759	- 65 709
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		- 1 634	- 58 788
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		503	199 720
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	947 267
II.1.	Rezultatas		503	- 747 547
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		3	67 669
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		179	79 944
II.2.	Rezultatas		- 176	- 12 275
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		31	33 632
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		166	0
II.3.	Rezultatas		- 135	33 632
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		191	-726 190
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		35	794155
III.1.2.	išstojuosiams nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		9	8109
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		25	786 046
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		-	42120
III.3.	Rezultatas		0	-42120
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		25	743 926
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-1 417	-41 052
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		3991	3991
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2 574	3991

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

Žygimantas Valys
(parašas) (vardas ir pavardė)

Jovita Griėšiuvienė
(parašas) (vardas ir pavardė)