

AUKŠTAITIJOS KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

2023 M. GRUODŽIO 31 D.



TURINYS

2023 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS	3
2023 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA	4
2023 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI	5
2023 M. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI	6-7
AIŠKINAMASIS RAŠTAS	8-19

Aukštaitijos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Nemuno 73, Panevėžys įmonės kodas 112040733

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2023 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

2024 m. kovo 15 d. Nr. __01__

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)		
TURTAS		Pastabos Nr.	2023	2022
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	829	1 988
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	676	196
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	172	31
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	8 075	6 311
V.	Kitas finansinis turtas		-	-
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	11	6
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	14	10
VIII.	Nematerialusis turtas	12	13	27
TURTO IŠ VISO:			9 790	8 569
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI				
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		8 847	7 852
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	1 217	530
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	7 508	7 225
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	42	17
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		80	80
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		943	717
I.	Pajinis kapitalas	16	804	689
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	28	15
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	21	111	13
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		111	13
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:			9 790	8 569
Administracijos vadovas		Banga Maižvilienė		
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)		(parašas)	(vardas ir pavardė)	
Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo		Algimantas Šutas		
(apskaitą tvarkančio asmens pareigų pavadinimas)		(parašas)	(vardas ir pavardė)	

Aukštaitijos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Nemuno 73, Panevėžys įmonės kodas 112040733

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2023 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2024 m. kovo 15 d. Nr. __01__

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)		
Straipsniai	Pastabos Nr.	2023	2022	
I. Palūkanų pajamos	1	575	364	
II. Palūkanų sąnaudos	1	156	92	
III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	95	35	
IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	11	10	
V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	(34)	8	
V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		(37)	2	
V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		3	6	
VI. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-	
VII. Bendrosios administracinės sąnaudos	4	352	289	
VIII. Kitos veiklos pajamos	5	-	-	
IX. Kitos veiklos sąnaudos		-	-	
X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		117	16	
XI.1. Pelno mokestis	6	6	3	
XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		111	13	

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Banga Maižvilienė

(vardas ir pavardė)

Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo

(apskaitą tvarkančio asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Algimantas Šutas

(vardas ir pavardė)

Aukštaitijos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Nemuno 73, Panevėžys įmonės kodas 112040733

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2023 M. GRUODŽIO 31 D. NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2024 m. kovo 15 d. Nr. __01__

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai Privalomasis	atsargos	kiti	Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	632	0			15	647
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					13	13
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	15			(15)	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis	57					57
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	689	15	-	-	13	717
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	111	111
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	13	-	-	(13)	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis	115					115
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	804	28	-		111	943

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Banga Maižvilienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo

(apskaitą tvarkančio asmens pareigų pavadinimas)

Algimantas Šutas

(parašas) (vardas ir pavardė)

Aukštaitijos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Nemuno 73, Panevėžys įmonės kodas 112040733

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2023 M. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

 2024 m. kovo 12 d. Nr. __01__
 (finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (finansinių ataskaitų valiuta)	
Straipsniai	Pastabos Nr.	2023	2022
I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1 gautos palūkanos		579	358
I.1.2 sumokėtos palūkanos		120	71
I.1. Rezultatas		459	287
I.2.1 gauti komisiniai		95	36
I.2.2 sumokėti komisiniai		11	10
I.2. Rezultatas		84	26
I.3.1 kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		18 039	8 289
I.3.2 kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		18 182	8 289
I.3. Rezultatas		(143)	-
I.4.1 susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		3 418	3 608
I.4.2 suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		5 205	4 523
I.4. Rezultatas		(1 787)	(915)
I.5.1 indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		39 118	21 321
I.5.2 indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		38 859	20 115
I.5. Rezultatas		259	1 206
I.6.1 įplaukos iš kredito įstaigų		1 203	900
I.6.2 išmokos kredito įstaigoms		527	723
I.6. Rezultatas		676	177
I.7.1 kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
I.7.2 kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		312	276
I.7.3 sumokėtas pelno mokestis		6	3
I.7. Rezultatas		(318)	(279)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(770)	502
II. Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1 įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	-
II.1.2 išmokos įsigyjant vertybinius popierius		494	50
II.1. Rezultatas		(494)	(50)
II.2.1 įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	-
II.2.2 išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		10	15
II.2. Rezultatas		(10)	(15)
II.3.1 kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2 kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3. Rezultatas		-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(504)	(65)

Straipsniai		Pastabos Nr.	2023	2022
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		284	176
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		169	119
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		115	57
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	-
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		-	-
III.2.	Rezultatas		-	-
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
III.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		115	57
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(1 159)	494
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1 988	1 494
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		829	1 988

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Banga Maižvilienė

(vardas ir pavardė)

Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo

(apskaitą tvarkančio asmens pareigų pavadinimas)

Algimantas Šutas

(vardas ir pavardė)

Aukštaitijos kredito unija

Nemuno 73, Panevėžys įmonės kodas 112040733

2023 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 m. kovo 15 d.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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

I. BENDROJI DALIS

Aukštaitijos kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1997 m. rugsėjo mėn. 04 d. Lietuvos bankas 1997 m. rugsėjo mėn. 04 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

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

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Nemuno g. 73, Panevėžys, registracijos adresas Laisvės a. 4, Ramygala, LT-38261 Panevėžio r.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 5 darbuotojai (2022 m. pabaigoje - 5 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2 178		2 148	-
<i>Juridiniai asmenys</i>		91	-	84

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus bei kitus Lietuvos Respublikos teisės aktus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą ir finansinių ataskaitų sudarymą.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną. Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkstančiais eurų (tūkst. Eur).

Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansines ataskaitas vadovujamasi šiais bendraisiais apskaitos principais: įmonės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo ir turinio svarbos.

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 verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi iki išpirkimo termino laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą ir laikomus LR VVP pardavimui, kurie apskaitomi tikrąja verte.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2023 m.	2022 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą 2023 metais buvo taikoma 6,05 proc. diskonto norma išduotoms paskoloms. (2022 metais taikyta 5,02 proc. diskonto norma).

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

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (įsigijimo (pasigaminimo) vertė ne mažesnė nei 500 EUR su PVM parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	5
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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 neto 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 įvertinama.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito 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. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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

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

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

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

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

Atidėtasis pelno mokestis yra paskaičiuojamas 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. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui. Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. Klaidos, pastebėtos praėjusių metų apskaitoje, kai patvirtintos tų metų finansinės ataskaitos, taisomos retrospektyviai, jei jos yra reikšmingos (koreguojama pajamų/sąnaudų suma didesnė nei 1% atitinkamai Unijos metinių pajamų arba turto, įsipareigojimų ir nuosavybės suma didesnė nei 10% atitinkamai Unijos visų aktyvų), nebent būtų neįmanoma tiksliai įvertinti klaidos poveikio ankstesnių laikotarpių finansinėms ataskaitoms.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2023	2022
Už paskolas kredito unijos nariams	550	363
Už lėšas JCKU	10	1
Už vyriausybės vertybinius popierius	15	-
Iš viso pajamų	4 550	2 497
Už indėlius	128	76
Palūkanų išlaidos už gautas garantijas	-	1
JCKU ir kitoms kredito unijos	28	15
Iš viso sąnaudų	156	92
Grynosios palūkanų pajamos	419	272

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

Straipsnis	2023	2022
Paskolų administravimo mokesčiai	81	27
Komisiniai mokesčiai	3	2
Delspinigių pajamos	4	3
Pajamos už pažymas	1	1
Sąskaitų tvarkymo mokesčiai	2	1
Kitos komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	4	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	95	35
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	4	3
Sąnaudos už pažymas	6	6
Kitos komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	1	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos iš viso:	11	10
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	84	25

3. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	2023	2022
Specialieji atidėjiniai paskoloms	(34)	8
Specialieji atidėjiniai paskoloms	(35)	2
Specialieji atidėjiniai JCKU pajams	(2)	-
Nurašytų paskolų atstatymas	3	6
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	-
<i>Realizuotas pelnas iš VVP perleidimų</i>	-	-

4. Pastaba. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Straipsnis	2023	2022
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso pajamų	-	-
Iš viso sąnaudų	-	-
Rezultatas	-	-

5. Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	2023	2022
Darbo užmokestis	156	138
JCKU mokesčiai	31	40
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	16	8
Indėlių draudimo įmokos	9	9
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	19	14
Nuoma ir ryšiai	22	21
Parama	-	3
Reklama ir marketingas	16	6
Audito sąnaudos	5	5
Komandiruotės ir transportas	4	5
Kita	74	40
Iš viso	352	289

6. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtas mokesčio turtas

Straipsnis	2023	2022
Einamųjų metų pelno mokestis	(3)	9
Atidėtas pelno mokestis	9	(6)
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	6	3
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	2	4
Per laikotarpį panaudotos sumos	3	(2)
Likutis metų pabaigoje	5	2

7. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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

Straipsnis	2023	2022
Pinigai kasose	38	21
Pinigai JCKU sąskaitoje	782	1 904
Pinigai bankų sąskaitose	9	64
Iš viso:	829	1 989

8. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	2023	2022
Ilgalaikiai VVP	496	-
Sukauptos palūkanos / premija (nuolaida) už VVP	(14)	-
Investicijos į JCKU kapitalą	199	199
Spec. atidėjiniai nuo JCKU pajų	(5)	(3)
Iš viso	676	196

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybiniai popieriai nėra įkeisti.

Atidėjiniai investicijoms į Jungtinės centrinės kredito unijos pajus formuojami remiantis JCKU valdybos sprendimu skaičiuoti atidėjinius pajams taikant tikėtinų kredito rizikos nuostolių apskaičiavimui naudojamą principą:

$$\text{TKN} = \text{Pozicijos suma} * \text{PD} * \text{LGD}$$

Atidėjiniai apskaičiuoti naudojant nereitinguotoms kredito įstaigoms taikomus modelio parametrus:

- PD (įsipareigojimų nevykdymo tikimybė) - 3,07%
- LGD (nuostolių dydis įsipareigojimų nevykdymo atveju) – 80,00%

Bendras atidėjinių koeficientas, atsižvelgiant į nurodytus parametrus, yra 2,456%.

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

Straipsnis	2023	2022
Terminuoti indėliai JCKU	100	-
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	72	31
Iš viso	172	31

2023 m. unija su centrine kredito unija sudarė terminuotų indėlių sutartis. Palūkanų norma nuo 2,19%.

2023-01-26 Jungtinės centrinės kredito unijos valdybos nutarimu Aukštaitijos kredito unija buvo įpareigota papildyti specialaus likvidumo palaikymo rezervą. Bendras įnašas į likvidumo rezervą buvo apskaičiuotas kaip 1 proc. (72 tūkst. Eur) nuo kredito unijos pritrauktų indėlių sumos 2022-12-31.

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	6 183	-	5 037	-	1 146	-
2	Galimos rizikos	1 243	3	678	-	565	3
3	Padidintos rizikos	509	7	241	1	268	6
4	Abejotina	46	-	46	-	-	-
5	Nuostolinga	164	60	344	34	(180)	26
	Iš viso	8 145	70	6 346	35	1 799	35

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

Straipsnis	2023	2022
Būsimojo laikotarpio išlaidos	5	4
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	5	2
Kitas turtas	1	-
Iš viso	11	6

12. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

	Baldai	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso	Nematerialus turtas
Savikaina				
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	-	33	33	42
Įsigijimai	-	8	8	10
Pardavimai ir nurašymai	-	(11)	(11)	-
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	-	30	30	52
Įsigijimai	5	5	10	-
Pardavimai ir nurašymai	-	(2)	(2)	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	5	33	38	52
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas				
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	-	23	23	15
Nusidėvėjimas per metus	-	5	5	10
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	(8)	(8)	-
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	-	20	20	25
Nusidėvėjimas per metus	-	6	6	14
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	(2)	(2)	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	-	24	24	39
Likutinė vertė				
2023 m. sausio 1 d.	-	10	10	27
2023 m. gruodžio 31 d.	5	9	14	13

Unija veikloje naudoja visiškai nudėvėtą materialųjį turą, kurio įsigijimo vertė sudaro 14 tūkst. eurų.

13. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	2023	2022
Paskolos iš JCKU	1 200	520
Sukauptos palūkanos už paskolas	17	6
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	-	4
Iš viso:	1 217	530

Paskolų gautų iš Jungtinės centrinės kredito unijos 2023 metais palūkanų normos buvo nuo 3,15% iki 4,20%.

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

Straipsnis	2023	2022
Iki pareikalavimo:		
- fiziniams nariams	830	703
- juridinių asmenų	534	427
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1 364	1 130
Terminuoti indėliai:		
- fiziniams nariams	6 018	5 997
- juridinių asmenų	38	35
- sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius	88	63
Viso terminuotų indėlių:	6 144	6 095
Iš viso	7 508	7 225

Palūkanų normos už terminuotus indėlius fiziniams nariams 2023 m. nuo 0,2 % iki 8,6 % (2022 m. nuo 0,2 % iki 2,0 %), juridiniams nariams – nuo 2,0% iki 3,5% (2022 m. nuo 0,2% iki 2,2 %), už indėlius iki pareikalavimo 2023 m. – 0,0% (2022 m. 0,00).

15. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	2023	2022
Mokėtinas pelno mokestis	5	-
Atostogų rezervas	35	15
Sukauptos audito išlaidos	1	-
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	1	2
Iš viso	42	17

16. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos narių pajinių įnašų, gautų už pagrindinius, papildomus pajus, vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Kredito unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte. Nominali vieno pajaus vertė 30.00 Eur.

Unijos pajinį kapitalą sudaro 804 tūkst. eurų (2022 m. – 689 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių ir tvarių papildomų pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Straipsnis	2023	2022
Pajinis kapitalas	804	689
Tvarus pajinis kapitalas:	797	677
Privalomasis pajinis kapitalas	70	69
Tvarūs papildomi pajai	727	608
Netvarus pajinis kapitalas:	7	12
Grąžinti pajai	2	5
Nesutvarinti papildomi pajai	5	7

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų tvarių pajų įmokas, pajų grąžinimas vyksta po visuotinio narių susirinkimo patvirtinus metines finansines ataskaitas, bei gavus Lietuvos banko leidimą apie galimą pajų grąžinimą išstojantiems nariams.

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

Privalomasis rezervas ir kapitalas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % paskirstytinojo pelno.

Straipsnis	2023	2022
Rezervinis kapitalas	28	15
Iš viso:	28	15

17. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Likvidumo rizika valdoma vykstant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą. 2018 m. spalio 30 d. priimtas Lietuvos banko valdybos nutarimas

Nr. 03-206 „Dėl Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ (TAR, 2018-11-07, Nr. 2018-18033) pagal šį nutarimą kredito unijos likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną. Šis nutarimas pradėtas vykdyti nuo 2019 m. balandžio 1 d.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2023-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1 235	1 009	3 463	4 083	9 790
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2 745	5 050	937	1 058	9 790
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	(1 510)	(4 041)	2 526	3 025	-
Likvidusis turtas					1 372

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2 220	727	2 343	3 279	8 569
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2 021	1 277	3 661	1 610	8 569
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	199	(550)	(1 318)	1 669	-
Likvidusis turtas					1 955

18. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai. Įstatymų atitikimas

Normatyvas	2023	2022	Lietuvos banko reikalavimai
Kapitalo pakankumas, proc.	23,84	22,73	ne mažiau 10,50 proc.
Likvidumas, proc.	319,71	420,61	ne mažiau 100 proc.
Didžiosios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc.	16,26	16,72	ne daugiau nei 25 proc.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	-	-	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

19. Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį. Taip pat visos unijos, priklausančios Jungtinei kredito unijų grupei bei pati Jungtinė centrinė kredito unija.

	2023	2022
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	94	118
Kitos išmokos (tantjemos ir premijos)	9	2
Iš viso:	103	120

Sandoriai su susijusiomis šalimis (vadovais ir su jais artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis):

	2023	2022
Išduotų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	43	32
Priimtų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	85	73

Sandoriai su Jungtine centrine kredito unija:

	2023	2022
Gautų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė	1 217	526
Išduotų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė	100	-

20. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Nebalansiniai įsipareigojimai buvo 27 tūkst. Eur (2022 m. 45 tūkst. Eur).

21. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsnis	2023
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) finansinių metų pradžioje	13
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	111
Paskirstytinasis rezultatas	111
Atskaitymai į privalomą rezervą	(111)
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) finansinių metų pabaigoje	139

22. Pastaba. Po ataskaitiniai įvykiai

Iki finansinių ataskaitų sudarymo datos jokių po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2023 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovas (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	Banga Maižvilienė (parašas)	Banga Maižvilienė (vardas ir pavardė)
Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo	Algimantas Šutas	