

IGNALINOS 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

Ignalinos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

(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	5 271	6 083
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	3 463	2 776
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	358	186
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	48 060	39 761
V.	Kitas finansinis turtas		-	-
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	39	61
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	102	100
VIII.	Nematerialusis turtas	12	13	26
TURTO IŠ VISO:			57 306	48 993
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI				
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		50 721	43 718
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	9 911	6 573
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	40 460	36 964
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	350	181
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		-	-
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		6 585	5 275
I.	Pajinis kapitalas	16	3 433	3 146
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	2 128	1 583
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	21	1 024	546
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1 024	546
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:			57 306	48 993
Administracijos vadovas		Violeta Čeponienė		
(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)	

Ignalinos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

(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	3 346	2 004
II. Palūkanų sąnaudos	1	922	496
III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	562	520
IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	69	59
V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	(111)	(72)
V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		(109)	(71)
V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		(2)	(1)
VI. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII. Bendrosios administracinės sąnaudos	4	1 587	1 255
VIII. Kitos veiklos pajamos	5	-	-
IX. Kitos veiklos sąnaudos		-	-
X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		1 219	642
XI.1. Pelnų mokestis	6	195	96
XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1 024	546

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Violeta Čeponienė

(vardas ir pavardė)

Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo

(apskaitą tvarkančio asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Algimantas Šutas

(vardas ir pavardė)

Ignalinos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

(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	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2 784	1 193	1	-	389	4 367
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	546	546
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	389	-	-	(389)	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis	362	-	-	-	-	362
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	3 146	1 582	1	-	546	5 275
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	1 024	1 024
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	546	-	-	(546)	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis	287	-	-	-	-	287
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	3 433	2 127	1	-	1 024	6 585

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Violeta Čeponienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo

(apskaitą tvarkančio asmens pareigų pavadinimas)

Algimantas Šutas

(parašas) (vardas ir pavardė)

Ignalinos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2023 M. PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

 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. Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1 gautos palūkanos		3 288	1 985
I.1.2. sumokėtos palūkanos		543	322
I.1. Rezultatas		2 745	1 663
I.2.1 gauti komisiniai		563	507
I.2.2. sumokėti komisiniai		69	59
I.2. Rezultatas		494	448
I.3.1 kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		108 099	78 426
I.3.2. kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		108 274	78 414
I.3. Rezultatas		(175)	12
I.4.1 susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		31 015	25 075
I.4.2. suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		39 353	34 368
I.4. Rezultatas		(8 338)	(9 293)
I.5.1 indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		195 174	171 393
I.5.2. indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		191 928	166 347
I.5. Rezultatas		3 246	5 046
I.6.1 įplaukos iš kredito įstaigų		13 772	9 238
I.6.2. išmokos kredito įstaigoms		10 562	5 456
I.6. Rezultatas		3 210	3 782
I.7.1 kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
I.7.2. kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1 368	1 125
I.7.3. sumokėtas pelno mokestis		195	96
I.7. Rezultatas		(1 563)	(1 221)
Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		(381)	437
II. Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1 įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	(650)
II.1.2. išmokos įsigyjant vertybinius popierius		700	-
II.1. Rezultatas		(700)	(650)
II.2.1 įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	-
II.2.2. išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		17	14
II.2. Rezultatas		(17)	(14)
II.3.1 kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2. kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3. Rezultatas		-	-
Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		(717)	(664)

Straipsniai		Pastabos Nr.	2023	2022
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		994	1015
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		708	653
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		<u>286</u>	<u>362</u>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	-
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		-	-
III.2.	Rezultatas		<u>-</u>	<u>-</u>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
III.3.	Rezultatas		<u>-</u>	<u>-</u>
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		<u>286</u>	<u>362</u>
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		<u>(812)</u>	<u>135</u>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		<u>6 083</u>	<u>5 948</u>
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		<u>5 271</u>	<u>6 083</u>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Violeta Čeponienė

(vardas ir pavardė)

Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo

(apskaitą tvarkančio asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Algimantas Šutas

(vardas ir pavardė)

Ignalinos kredito unija

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

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

Ignalinos kredito unija (toliau KU) (toliau – KU) buvo užregistruota 2002 m. lapkričio 26 d. Duomenys apie Uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2002 m. spalio 17 d. išdavė licenciją vykdyti operacijas, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

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

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

Ignalinos kredito unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos narė.

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.

Kredito unija turi 5 nutolusias kasas: Pabradės, Švenčionių, Utenos, Zarasų ir Visagino.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2023 buvo 20 darbuotojai, 2022 metais - 20.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	6 099		5 909	-
<i>Juridiniai asmenys</i>		402	-	372

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 vadovaujama 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 vyriausybių 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 apskaičiuotą 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 apskaičiuotą 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	3 252	2 001
Už lėšas JCKU	43	-
Už vyriausybės vertybinius popierius	51	3
Iš viso pajamų	3 346	2 004
Už indėlius	644	415
JCKU ir kitoms kredito unijos	278	81
Iš viso sąnaudų	922	496
Grynosios palūkanų pajamos	2 424	1 508

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

Straipsnis	2023	2022
Paskolų administravimo mokesčiai	388	377
Komisiniai mokesčiai	50	38
Delspinigių pajamos	37	16
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	5	5
Kortelių aptarnavimo pajamos	10	10
Pajamos už pažymas	3	3
Sąskaitų tvarkymo mokesčiai	31	33
Garantijų administravimo mokesčiai	-	1
Kitos komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	38	37
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	562	520
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	44	43
Sąnaudos už pažymas	13	10
Kitos komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	12	6
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos iš viso:	69	59
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	493	461

3. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	2023	2022
Specialieji atidėjiniai	(109)	(72)
Specialieji atidėjiniai paskoloms	(105)	(73)
Specialieji atidėjiniai JCKU pajams	(2)	-
Nurašytų paskolų nurašymas/atstatymas	(2)	1
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	(2)	(1)
<i>Realizuotas pelnas iš VVP perleidimų</i>	<i>(2)</i>	<i>(1)</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	838	619
JCKU mokesčiai	102	155
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	88	69
Indėlių draudimo įmokos	34	35
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	29	23
Nuoma ir ryšiai	116	92
Tantjemos Unijos valdymo organų nariams	-	20
Parama	2	-
Reklama ir marketingas	95	66
Audito sąnaudos	21	16
Komandiruotės ir transportas	20	17
Kita	242	143
Iš viso	1 587	1 255

6. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtas mokesčio turtas

Straipsnis	2023	2022
Einamųjų metų pelno mokestis	195	96
Atidėtas pelno mokestis	-	-
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	195	96

Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas

Likutis metų pradžioje	-	-
Per laikotarpį panaudotos sumos	-	-
Likutis metų pabaigoje	-	-

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	273	324
Pinigai JCKU sąskaitoje	4 665	3 711
Pinigai bankų sąskaitose	333	2 048
Iš viso:	5 271	6 083

8. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	2023	2022
Ilgalaikiai VVP	2 900	2 200
Sukauptos palūkanos / premija (nuolaida) už VVP	(34)	(23)
Investicijos į JCKU kapitalą	612	612
Spec. atidėjiniai nuo JCKU pajų	(15)	(13)
Iš viso	3 463	2 776

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:

TKN = Pozicijos suma * PD * 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
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	358	186
Iš viso	358	186

2023-01-26 Jungtinės centrinės kredito unijos valdybos nutarimu Ignalinos kredito unija buvo įpareigota papildyti specialaus likvidumo palaikymo rezervą. Bendras įnašas į likvidumo rezervą buvo apskaičiuotas kaip 1 proc. (358 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		Pokyčiai per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	32 459		31 962	-	497	-
2	Galimos rizikos	12 165	40	6 024	15	6 141	25
3	Padidintos rizikos	3 288	26	1 651	25	1 637	1
4	Abejotina	35	10	17	3	18	7
5	Nuostolinga	376	187	267	117	109	70
	Iš viso	48 323	263	39 921	160	8 402	103

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

Straipsnis	2023	2022
Būsimojo laikotarpio išlaidos	23	36
Kitas turtas	16	25
Iš viso	39	61

12. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

	Patalpos	Transporto priemonės	Baldai	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso	Nematerialus turtas
Savikaina						
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	113	31	9	24	177	42
Įsigijimai	-	-	-	6	6	8
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	(4)	(4)	-
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	113	31	9	26	179	50
Įsigijimai	-	-	-	17	17	-
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	-	-	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	113	31	9	43	196	50
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas						
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	39	18	3	9	69	15
Nusidėvėjimas per metus	4	-	-	10	14	9
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	-	-	(4)	(4)	-
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	43	18	3	15	79	24
Nusidėvėjimas per metus	4	3	1	7	15	13
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	-	-	-	-	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	47	21	4	22	94	37
Likutinė vertė						
2023 m. sausio 1 d.	70	13	6	11	100	26
2023 m. gruodžio 31 d.	66	10	5	21	102	13

Unija veikloje naudoja visiškai nudėvėtą materialųjį turtą, kurio įsigijimo vertė sudaro 11 tūkst. eurų.

13. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	2023	2022
Paskolos iš JCKU	8 800	4 500
Sukauptos palūkanos už paskolas	183	858
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	219	255
Tikslinių programų paskolos ŽŪPGF	709	960
Iš viso:	9 911	6 573

Paskolų gautų iš Jungtinės centrinės kredito unijos 2023 metais palūkanų normos buvo nuo 2,70% iki 4,18%.

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

Straipsnis	2023	2022
Iki pareikalavimo:		
- fiziniams nariams	8 671	10 926
- juridinių asmenų	2 920	2 304
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	11 591	13 230
Terminuoti indėliai:		
- fiziniams nariams	27 398	22 833
- juridinių asmenų	836	516
- sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius	635	385
Viso terminuotų indėlių:	28 869	23 734
Iš viso	40 460	36 964

Palūkanų normos už terminuotus indėlius fiziniams nariams 2023 m. nuo 0,25 % iki 5,00 % (2022 m. nuo 1,30 % iki 5,00 %), juridiniams nariams – nuo 2,0% iki 3,5% (2022 m. nuo 0,30% iki 3,00 %), už indėlius iki pareikalavimo 2023 m. – 0,0% (2022 m. 0,00).

15. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	2023	2022
Mokėtini atlyginimai	90	65
Mokėtinas pelno mokestis	114	28
Atostogų rezervas	115	59
Sukauptos audito išlaidos	5	6
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	7	4
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	19	19
Iš viso	350	181

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 3 433 tūkst. eurų (2022 m. – 3 146 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių ir tvarių papildomų pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Straipsnis	2023	2022
Pajinis kapitalas	3 433	3 146
Tvarus pajinis kapitalas:	3 357	3 050
Privalomasis pajinis kapitalas	192	185
Tvarūs papildomi pajai	3 165	2 865
Netvarus pajinis kapitalas:	76	96
Grąžinti pajai	74	94
Nesutvarinti papildomi pajai	2	2

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	2 128	1 583
Iš viso:	2 128	1 583

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	7 236	8 504	23 685	17 881	57 306
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	22 607	20 526	6 912	7 261	57 306
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	(15 371)	(12 022)	16 773	10 620	-
Likvidusis turtas					8 165

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	7 711	7 982	21 639	11 661	48 993
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	19 875	14 305	8 710	6 103	48 993
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	(12 164)	(6 323)	12 929	5 558	-
Likvidusis turtas					7 577

18. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai. Įstatymų atitikimas

Normatyvas	2023	2022	Lietuvos banko reikalavimai
Kapitalo pakankamumas, proc.	23,82	22,73	ne mažiau 10,50 proc.
Likvidumas, proc.	188,69	420,61	ne mažiau 100 proc.
Didžiosios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc.	14,86	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	122	80
Kitos išmokos (tantjemos ir premijos)	10	13
Iš viso:	132	93

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

	2023	2022
Išduotų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	75	104

Priimtų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	120	56
---	-----	----

Sandoriai su Jungtine centrine kredito unija:

	2023	2022
Gautų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė	8 984	4 542

20. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Nebalansiniai įsipareigojimai buvo 2 208 tūkst. Eur (2022 m. 1 431 tūkst. Eur).

21. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja visą pelną – 1 024 tūkst. Eur pervesti į rezervinį kapitalą.

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)

Violeta Čeponienė

(vardas ir pavardė)

Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo

Algimantas Šutas