

Pareigūnų kredito unija

Įmonės kodas 301788649, Birželio 23-iosios g. 15, LT-03206 Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Dokumento sudarymo data: 2024.02.12

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

BENDROJI INFORMACIJA

Pareigūnų kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota Registrų centre 2008 m. liepos 02 d. Lietuvos bankas 2008 m. birželio 12d. išdavė licenciją nr.71 vykdyti finansines operacijas.

Pareigūnų 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.

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 Birželio 23-iosios g.15, Vilnius.

Ataskaitinio laikotarpio darbuotojų skaičius 6, 2022 m. – 7 darbuotojai.

Informacija apie unijos darbuotojus	2023-12-31	2022-12-31
Vidutinis darbuotojų skaičius	7	8
Vidutinis darbo užmokestis	1,89	1,86

Pareigūnų kredito unija iki 2017 m. kovo 30 d. priklausė Lietuvos centrinei kredito unijai. Nuo 2017 m. gruodžio 29 d. priklauso Jungtinei centrinei kredito unijai „Kreda“

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2023-12-31	2022-12-31
	Nariai	Nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2595	2549
<i>Juridiniai asmenys</i>	74	75

Unijos nariais gali būti veiksnius fiziniai asmenys, dirbantys (pagal darbo sutartį, taip pat einantys valstybės tarnautojo ir/ar statutinio pareigūno pareigas) įmonėse, įstaigose ar organizacijose, kurių pagrindinės ekonominės veiklos rūšies pagal Ekonominės veiklos rūšių klasifikatorių (EVRK 2 red.) kodo pirmieji du skaitmenys yra 84 (pvz. 84xxx), ir unijos nario sutuoktinis (sugyventinis), kartu gyvenantys vaikai (įvaikia) ir tėvai (itėviai).

Unijos asocijuotais nariais gali būti šie Lietuvos Respublikoje įregistruoti ir Lietuvos Respublikos Vilniaus miesto savivaldybės teritorijoje ir kitų Vilniaus rajono ir Trakų rajono savivaldybių, kurios ribojasi su šia savivaldybe, teritorijose buveinę turintys juridiniai asmenys:

- asociacijos, profesinės sąjungos, profesinių sąjungų susivienijimai, religinės bendruomenės ir bendrijos, advokatų profesinės bendrijos, sodininkų bendrijos, daugiabučių namų ar kitos paskirties pastatų savininkų bendrijos, viešosios įstaigos, kurių dalininkė nėra valstybė ar savivaldybė, šeimynos, kooperatinės bendrovės (kooperatyvai), žemės ūkio bendrovės;
- unijos narių – fizinių asmenų- individualios įmonės, taip pat tikrosios ūkinės bendrijos, komanditinės ūkinės bendrijos, uždarnosios akcinės bendrovės, mažosios bendrijos, kuriose unijos narys ar nariai valdo įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalis, suteikiančias teisę kontroliuoti įmonės veiklą. Šiame papunktyje nurodyti juridiniai asmenys gali būti unijos asocijuotais nariais, jei jie atitinka Lietuvos Respublikos smulkiojo ir vidutinio verslo plėtros įstatyme numatytų vidutinių, mažų ir labai mažų įmonių sąvokų apibrėžimą;
- unijos narių – fizinių asmenų – asociacijos ar viešosios įstaigos, įregistruotos Lietuvos Respublikoje nepriklausomai nuo savivaldybės teritorijos, jei jų valdymo organuose yra unijos narių.

Unijos asocijuotas narys privalo vykdyti visas unijos nario pareigas ir gali naudotis visomis unijos teikiamomis paslaugomis ir nario teisėmis, išskyrus teisę balsuoti, būti išrinktam į unijos valdymo ir priežiūros organus, komisijas, komitetus ir tarnybas.

Mažiausiai unijos narių, neįskaitant asocijuotų narių, yra 150.

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2023 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2021-03-30.

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

Sumos finansinėse ataskaitose, t.y. balanso ir pelno nuostolio ataskaitose pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkstančiais eurai, aiškinamojo rašto ataskaitoje tūkstančiais eurai.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

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 pakankamai 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. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

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 pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeitį, dabartį ir ateitį 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 pasikeitimai.

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

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 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. Šiame balanso straipsnyje parodomas visos kredito unijų investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius ir obligacijas, neatsižvelgiant į jų išpirkimo terminą. Čia parodomas ir investicijos, kurių išpirkimo terminas yra iki 3 mėn. Vertinant investicijas į vertybinius popierius jos priskiriamos finansiniam turtui, kuris skirstomas į:

- parduoti laikomą,

- iki išpirkimo termino laikomą.

Parduoti laikomam finansiniam turtui priskiriamas toks turtas, kuris buvo įsigytas parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskiriamas prie iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų. Parduoti laikomo finansinio turto sudėtis ir šio turto grupės apskaitos principai turi būti nurodyti kredito unijos apskaitos politikoje. Pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto nuostatas parduoti laikomas finansinis turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina. Įsigijimo savikaina nustatoma pagal už finansinį turtą sumokėtą ar mokėtiną pinigų sumą ar kito perduoto turto vertę.

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 taikoma 6,50 proc. diskonto norma.

Paskolų vertės sumažėjimas 2023 ir 2022 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinų 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 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 yra tokie:

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

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 parodomas 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.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtines (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 grynųjų 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 netto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti netto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai ir pajamomis pripažįstami iškarto 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 ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, nuo 2014 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėto pelno mokesčio turtas nebuvo skaičiuojamas, nes atidėtojo pelno mokesčio turto suma yra nereikšminga.

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

Unija 2023 metais sudarydama finansines ataskaitas skaičiavimus atliko pagal 43-ojo VAS standartą.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Už paskolas	550	350
Už lėšas bankuose	0	0
Už lėšas kitose kredito unijose	14	0
Už vertybinius popierius	0	0
Iš viso pajamų	564	350
Už indėlius	160	111
Bankams	9	11
Už lėšas kitose kredito unijose	34	10
Už tikslinių programų paskolas	0	0
Iš viso sąnaudų	203	132
Grynosios palūkanų pajamos	361	218

2 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	38	75
Pajamos iš stojamojo mokesčio	1	1
Delspinigių pajamos	1	1
Kitos klientų aptarnavimo pajamos	4	8
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	44	85
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	3	0
Kortelių aptarnavimo išlaidos	13	15
Kitos sąnaudos	1	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	17	16

3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-4	-2
Spec. atidėjimai paskoloms	-4	-2
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	7	5
Nurašytos paskolos	5	5
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	2	0
JCKU pajų nuvertėjimas	0	0
Rezultatas	11	7

4 PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Darbo jėgos išlaidos	170	170
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	7	0
FA audito išlaidos	5	5
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	9	23
Įrangos priežiūros išlaidos, ryšių išlaidos	40	35
Kitos išlaidos patalpoms	9	8
JCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	1	2
JCKU valdymo mokestis	30	40
Nusidėvėjimo išlaidos	20	18
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	10	11
Atskaitymų į stabilizacijos fondą išlaidos	16	19
Transporto išlaidos	4	3
Kitos išlaidos	33	35
Mokesčiai	1	1
Iš viso	355	370

5 PASTABA. KITOS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Kitos veiklos pajamos	4	0
Iš viso pajamų	0	0

6 PASTABA. PELNO MOKESČIO ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio šaŅaudos	3	0
Atidėtojo pelno mokesčio šaŅaudos	0	0
Iš viso pelno mokesčio šaŅaudų	3	0

2023 metais unijos veikla buvo pelninga. Pelnas prieš apmokestinimą sudarė 17,55 tūkst.Eur. Iki 2023 metų yra sukaupta mokestinio nuostolio 371,13 tūkst. Eurų.

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:

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Grynieji pinigai	36	13
Lėšos JCKU atsiskaitomosiose sąskaitose	932	1311
Lėšos kituose bankuose	3	1
Iš viso	971	1325

8 PASTABA. INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2023 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių neturėjo. Unija yra investavusi į JCKU kapitalą pajiniais įnašais. Investicijų struktūra buvo tokia:

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Ilgalaikės investicijos į Lietuvos VVP, skirti išlaikyti iki išpirkimo	0	0
Sukauptos palūkanos už investicijas	0	0
Investicijos į JCKU kapitalą	222	222
Pajų į JCKU nuvertinimas	-5	-4
Iš viso	217	218

9 PASTABA. KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių. Kredito unija neturi suteikusi paskolų šalies ir užsienio kredito įstaigoms.

2023-12-31 diena Unija nėra suteikusių paskolų kitoms unijoms.

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Suteiktos paskolos kitoms KU trumpalaikiai (iki 1 metų)	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	67	43
Iš viso	67	43

Nuo 2018 m. specialios paskirties lėšos yra laikomos JCKU. Šis rezervas skirtas kredito unijų, JCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos JCKU narės specialiai tam tikslui JCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti JCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų.

10 PASTABA. KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomas kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių. Paskolų portfelio struktūra:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2023-12-31			2022-12-31		
		Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjini ai	Užtikrinim o priemonių diskontuot a vertė	Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinim o priemonių diskontuot a vertė
1	Standartinė	5432		7774	5565		6593
2	Galimos rizikos	697	4	1887	540	8	667
3	Padidintos rizikos	411	1	729	215	2	300
4	Abejotina	0	0	0	0	0	0
5	Nuostolinga	224	1	413	153	4	705
6	Iš viso	6764	6	10803	6473	14	8265
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,09%			0,22%		

Suteiktų paskolų (be specialiųjų atidėjinių ir sukauptų palūkanų) portfelio struktūra pagal užtikrinimo priemones:

Eil.Nr.	Užtikrinimo priemonės	Suma, tūkst. Eur
1.	Paskolos, užtikrintos įkeistais vertybiniais popieriais	0
2.	Paskolos, užtikrintos paskolos gavėjo įkeistu indėliu, laikomu skolinančioje kredito unijoje	1
3.	Paskolos, užtikrintos vyriausybių ir centrinių bankų garantija arba laidavimu	0
4.	Paskolos, užtikrintos gyvenamosiomis patalpomis	4403
5.	Paskolos, užtikrintos žemės ūkio paskirties žeme	54
6.	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties turtu	214
7.	Paskolos, užtikrintos fizinio arba juridinio asmens garantija arba laidavimu	73
8.	Paskolos, užtikrintos kitomis užtikrinimo priemonėmis	22
9.	Paskolos, neapdraustos užtikrinimo priemonėmis	1991
Iš viso		6758

11 PASTABA. KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2023-12-31		2022-12-31	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Kitas finansinis turtas	0	0	0	0
Iš viso:	0	0	0	0

12 PASTABA. ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Būsimo laikotarpio išlaidos	6	2
t. sk. įmoka stabilizacijos fondui	0	0
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	6	2

13 PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje:

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	160	19	50	230
Sukauptas nusidėvėjimas	36	14	24	75
Likutinė vertė	124	5	26	155
Apyvarta per 2023 metus				
Įsigijimai	0	1	0	1
Nusidėvėjimas	7	2	11	24
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	160	20	50	230
Sukauptas nusidėvėjimas	43	16	35	94
Likutinė vertė	117	4	15	136
Veikloje naudojamas nudėvėtas ir nurašytas turtas 2022m. (įsigijimo savikaina)	0	5	0	5
Nudėvėtas, nurašytas 2022m., netinkamas naudoti	0	0	0	0

14 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
PASKOLOS IŠ KREDITO ĮSTAIGŲ		
iš jų grąžinimo terminas: nuo 1 mėnesių iki 1 metų	1200	1059
nuo 1 metų iki 3 metų		
Paskolos iš VISO:	1200	150

15 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	477	552
- kredito unijų asocijuotų narių	514	790
- kitoms organizacijoms	0	0
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	991	1342
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	5077	4863
- kredito unijų asocijuotų narių	670	479
- kitoms organizacijoms	0	0
Viso terminuotų indėlių:	5747	5342
Iš viso	6738	6684

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius nariams svyruoja 2023 m. nuo 1.5 % iki 4.15 %,

16 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Sukauptos audito išlaidos	1	1
Kaupimai atostogoms	11	4
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	5	13
Iš viso	17	18

17 PASTABA. SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

2021-12-14 JCKU suteikė unijai subordinuotą paskolą. Paskolos terminas 7 metai, metinė palūkanų norma 6%. Paskolos grąžinimo data 2028-12-14.

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Subordinuota paskola	120	120
Iš viso	120	120

18 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 807,tūkst. Eurų. Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių pajų, ir gražintinių pajų. Tai atvaizduota lentelėje:

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
PRIVALOMI PAJAI	82	80
PAPILDOMI PAJAI	724	611
GRAŽINTINI PAJAI	1	1
PAJINIS KAPITALAS iš viso:	807	692

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo pajų įmokas. Pajinis įnašas už privalomą pajų gražinamas tik finansiniams metams pasibaigus, kredito unijos visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir priėmus nutarimą dėl pelno paskirstymo ir nuostolių atlyginimo tvarkos. Kredito unija, gražindama asmeniui, kurio narystė kredito unijoje pasibaigė, jo pajinį įnašą už privalomąjį pajų, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į kredito unijos praėjusių metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos pelno ar nuostolių sumas, didinti ar mažinti.

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
NUOSAVAS KAPITALAS ataskaitinio laikotarpio pradžioje	322	321
Pajinis kapitalas	115	77
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	18	-76
NUOSAVAS KAPITALAS ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	455	322

Unija finansinius metus baigia pelningai. Pelno suma bus panaudota sukauptiems Unijos nuostoliams dengti.

19 PASTABA. PASKOLŲ IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto (tūkst.Eur) ir įsipareigojimų (tūkst.Eur) 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	1760	587	2049	4250	8646
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2829	4177	1141	499	8646
Likvidusis turtas					1032
Grynasis netenkamas pinigų srautas					332

2022-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1592	583	2211	3817	8203
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2202	4637	867	497	8203
Likvidusis turtas					1367
Grynasis netenkamas pinigų srautas					742

20 PASTABA. ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS

Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	2023-12-31	2022-12-31
Iš viso:	6876	6702
Indėliai:	6738	6612
Fizinių asmenų indėliai	5554	5348
Juridinių asmenų indėliai	1184	1264
Gautos paskolos:		
Paskolos iš kredito unijų	1320	1170
Paskolos iš bankų	0	0
Kiti įsipareigojimai:		
Nepaskirstytos lėšos	0	0
Sukauptos išlaidos viso:	138	90
Sukauptos palūkanos už indėlius	102	71
Kitos sukauptos išlaidos	36	19

21 PASTABA. PASKOLŲ PORTFELIO STRUKTŪRA

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Suteiktos paskolos viso:	6752	6459
Paskolos fiziniams asmenims	6749	6335
Paskolos juridiniams asmenims	3	124

22 PASTABA. NUOSAVO KAPITALO POKYTIS PER METUS

Kredito unijos nuosavo kapitalo pokyčius per ataskaitinį laikotarpį pateikiama informacija turintis įtakos nuosavam kapitalui

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Likutis praėjusio ataskaitinio (metinio) laikotarpio pabaigoje	322	321
Ilgalaikio materialiojo turto vertės padidėjimas (sumažėjimas)		
Veiksmingos apsidraudimo priemonės vertės padidėjimas (sumažėjimas)		
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)		
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)	18	-76
Išmokos savininkams		
Sudaryti rezervai		
Panaudoti rezervai		
Pajinio kapitalo pokytis	115	77
Įnašai nuostoliams padengti		
Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	455	322

Unijos vadovybė ateityje planuoja gauti veiklos pelno, todėl galės apskaičiuojant mokėtiną pelno mokestį pasinaudoti sukauptų nuostolių suma apie 371 tūkst. eurų. Jis vadovaujantis 24-ojo VAS nuostatomis apskaitoje neatvaizduotas.

23 PASTABA. VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Pagal LB nutarimą Dėl Kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų pavirtinimo 2017.06.30 Nr.03-103 nuo 2023 metų :

likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, ne mažesnis kaip 100 proc.;

kapitalo pakankamumo rodiklis: kredito unijoms, kurios yra centrinių kredito unijų narės, ne mažesnis kaip 7,88 proc.;

Rodiklis	2023 m.	2022 m.	LB nustatytas dydis, % 2022 m.	LB nustatytas dydis, % 2022 m.
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13,22	10,33	7.88	7.35
Likvidumo rodiklis, proc.	311,21	184,33	100	100
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	134,67 tūkst. Eur	120,11 tūkst. Eur	Neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150000 Eur.	Neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150000 Eur.

24 PASTABA. PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai(2023)	Praėję finansiniai metai(2022)
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
I.1.1	gautos palūkanos	564	350
I.1.2	sumokėtos palūkanos	203	132
I.1.	Rezultatas	361	218
I.2.1	gauti komisiniai	38	85
I.2.2	sumokėti komisiniai	17	16
I.2.2	Rezultatas	21	69
I.3.1	sugrąžintos paskolos iš kredito unijos narių	4048	4054
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams	4320	5678
I.3.	Rezultatas	-272	-1624
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos	20756	20935
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos	20630	20825
I.4.	Rezultatas	126	110
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos	0	0
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	500	0
I.5.	Rezultatas	-500	0
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)	1400	1050
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos	1250	150

	paskolos)		
I.6.	Rezultatas	150	900
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos	0	0
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	5	5
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	359	352
I.7.4.	sumokėtas pelno mokestis	0	0
I.7.	Rezultatas	-354	-347
	<u>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</u>	<u>-468</u>	<u>-674</u>
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai		
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	0	0
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	0	0
II.1.	Rezultatas	0	0
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta	0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta	1	6
II.2.	Rezultatas	-1	-6
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos	0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	0	0
II.3.	Rezultatas	0	0
	<u>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</u>	<u>-1</u>	<u>-6</u>
Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai (2023)	Finansiniai metai (2022)
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1.1	pajų įmokos	255	168
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	140	91
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams	0	0
III.1.	Rezultatas	115	77
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos	0	0
III.2.	Rezultatas	0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos	0	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	0	0
III.3.	Rezultatas	0	0

	<u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u>	<u>115</u>	<u>77</u>
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	<u>-354</u>	<u>-603</u>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	1325	1928
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	971	1325

25 PASTABA. INFORMACIJA APIE IŠMOKAS VADOVAMS PAGAL 6VAS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos 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.

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	32	65
Atlygis už suteiktas paslaugas (konsultavimas finansų, teisiniais klausimais)	4	8

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų:

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Išduotų paskolų likučiai	11	9

Paskolos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2,04 (%).

26 PASTABA. ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2023 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

27 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kredito unijos nebalansinius įsipareigojimus sudaro **118.61** tūkst.Eur – 105,20 tūkst. Eur paskola užtikrinta NT, 13,41 tūkst. Eur kreditinių kortelių kredito limitu likučiai.

28 PASTABA. PELNO NUOSTOLIO PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Kredito unijos ataskaitinių metų veiklos pelnas bus paskirtas ankstesnių metų nepaskirstytiesiems nuostoliams dengti.

29 PASTABA. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2023 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovė



Edita Milaševičiūtė

Vyr. buhalterė



Eleonora Kabikienė

PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

301788649, Birželio 23-iosios g. 15, LT-03206 Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2023 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2024-02-12

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		8649	8203
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	971	1325
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	217	218
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	567	43
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	6752	6459
V.	Kitas finansinis turtas	11	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	6	2
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	121	130
VIII.	Nematerialusis turtas	13	15	26
	TURTO IŠ VISO:		8649	8203

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		8194	7881
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	1200	1059
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	6857	6684
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	17	18
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	17	120	120
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		455	322
I.	Pajinis kapitalas	18	807	692
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	18	1	1
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	18	-353	-371
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	18	18	-76
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	18	-371	-295
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8649	8203

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

Edita Milaševičiūtė

(vardas ir pavardė)

Eleonora Kabickienė

(vardas ir pavardė)

PAREIGŪNŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

301788649, Birželio 23-iosios g. 15, LT-03206 Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2024-02-12

ataskaitos sudarymo data)

2023 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	564	350
II.	Palūkanų sąnaudos	1	203	132
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	44	85
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	17	16
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	7	7
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-4	-2
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-3	-5
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	381	370
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	4	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		18	-76
XI.	Pelno mokestis	6	0	0
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		18	-76

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Edita Milaševičiūtė

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Eleonora Kabikienė

(vardas ir pavardė)

