

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2024-03-27 VNS Nr.1

2023 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2024-01-22

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		13589	12528
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	1614	3744
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	277	278
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	2828	66
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	8851	8405
V.	Kitas finansinis turtas	10	0	4
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	3	2
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	3	3
VIII.	Nematerialusis turtas	12	13	26
	TURTO IŠ VISO:		13589	12528

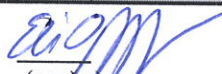
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		12179	11214
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	12144	11169
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	35	45
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1410	1314
I.	Pajinis kapitalas	15	565	545
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	769	678
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	76	91
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	22	76	91
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		13589	12528

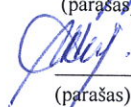
Administracijos vadovė _____

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė _____

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


(parašas)


(parašas)

Eligija Gerčytė
(vardas ir pavardė)

Ksavera Uksienė
(vardas ir pavardė)

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2024-03-27 VNS Nr.1

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

2024-01-22

ataskaitos sudarymo data)

2023 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

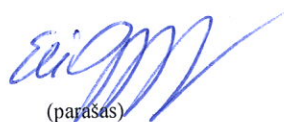
tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	575	492
II.	Palūkanų sąnaudos	1	100	58
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	59	52
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	28	22
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-2	-2
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	1	2
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	1	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	415	354
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		89	108
XI.	Pelno mokestis	5	13	17
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		76	91

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Eligija Gerčytė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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


(parašas)

Ksavera Uksienė

(vardas ir pavardė)

Šilalės kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 M. GRUODŽIO 31 D.

2024-02-25

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

BENDROJI INFORMACIJA

Šilalės kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2000 m. spalio 26 d. Lietuvos bankas 2000 m. spalio 26 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Šilalės kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinių 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.

Unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos (JCKU) narė. Vadovaudamasi LR Centrinų kredito unijų įstatymo, įsigaliojusio 2017 m. sausio 1 d. nuostatomis, Šilalės kredito unija tapo Jungtinės centrinės kredito unijos nare ir veiklą vykdo kaip šios centrinės kredito unijos narė. Šilalės kredito unijos su kitomis dešimt kredito unijų įsteigtai Jungtinei centrinei kredito unijai (toliau JCKU) Europos Centrinis bankas kartu su Lietuvos banku, 2017 m. gruodžio 21 d. suteikė veiklos licenciją. JCKU 2017 m. gruodžio 28 d. buvo įregistruota VĮ Registrų centro Juridinių asmenų registre.

Kredito unija yra įsikūrusi adresu: J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė.

KU nuo 2019-06-13 naudoja E-banksis programą.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirba visi darbuotojai. Per 2023 m. pasikeitė administracijos vadovė. Išėjo 4 darbuotojai iš darbo priimta 1 darbuotoja.

Informacija apie unijos darbuotojus	2023-12-31	2022-12-31
Darbuotojų skaičius	5	7
Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius	7	7
Vidutinis darbo užmokestis	2208	1570

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2023-12-31		2022-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2379	0	2382	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	60	0	55

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 2009-12-31 ir pakeista 2021-03-30.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkstančiais eurų (tūkst. Eur.).

Pagrindiniai principai

Įmonės principas. Unija yra atskiras apskaitos vienetas ir buhalterinėje apskaitoje registruojamas bei finansinėse ataskaitose rodomas tik Unijos kontroliuojamas turtas, nuosavas kapitalas, įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos bei pinigų srautai.

Veiklos tęstinumo principas. Rengiant finansines ataskaitas daroma prielaida, kad Unijos veikla trunka neribotą laikotarpį ir nėra priešasčių bei vadovybės sprendimų, dėl kurių Unija galėtų būti likviduota arba reikšmingai sumažėtų jos veiklos apimtys.

Pastovumo principas. Unijos pasirinktą apskaitos politiką taiko nuolat arba pakankamai ilgą laiką, nebent reikšmingi įvykiai ar aplinkybės nulemtų būtinybę ją pakeisti. Finansinių ataskaitų straipsnių klasifikavimas ar informacijos pateikimo būdas keičiamas tik tada, kai paaiškėja, kad taikomi apskaitos metodai neleidžia teisingai parodyti Grupės rezultatų ir finansinės būklės.

Piniginio mato principas. Visas Unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai finansinėse ataskaitose išreiškiami pinigais.

Kaupimo principas. Kaupimo principo tikslas – parodyti Unijos būsimus pinigų srautus finansinės būklės ataskaitoje. Sandoriai bei operacijos pripažįstamos tuomet, kai jie įvyksta, o nepriklausomai nuo to kada yra gaunami pinigai, ir jie registruojami apskaitoje ir įtraukiami į finansines ataskaitas tais laikotarpiais, kuriems priklauso. Uždirbamos pajamos yra registruojamos apskaitoje tada, kai jos uždirbamos, o joms uždirbti patirtos sąnaudos tada, kai jos patiriamos, nepriklausomai nuo pinigų gavimo ar išmokėjimo.

Palyginamumo principas. Unijos sąnaudas pripažįsta tą ataskaitinį laikotarpį, kai buvo uždirbtos su jomis susijusios pajamos.

Atsargumo principas. Unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis turto, nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų bei pajamų ir sąnaudų vertė negali būti nepagrįstai padidinta arba sumažinta.

Turinio viršenybės prieš formą principas. Atspindėdama ūkines operacijas ir įvykius, Unija daugiausiai dėmesio skiria jų turiniui ir prasmei, o ne tik formaliems pateikimo reikalavimams. Unijos ūkines operacijas ir įvykius registruoja apskaitoje ir pateikia

finansinėse ataskaitose pagal jų turinį ir ekonominę prasmę net ir tada, kai pateikimas skiriasi nuo teisinės formos.

Reikšmingumas. Reikšminga yra tokia informacija, kurios nepateikimas arba klaidingas ar neaiškus pateikimas pagrįstai tikėtina gali daryti įtaką sprendimams, kuriuos pagrindiniai bendrosios paskirties finansinių ataskaitų vartotojai priima remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis, kuriose pateikiama Unijos finansinė informacija. Reikšmingumas priklauso nuo informacijos pobūdžio arba apimties, arba šių abiejų dalykų. Unija įvertina, ar informacija atskirai arba kartu su kita informacija yra reikšminga, atsižvelgdamas į visas savo finansines ataskaitas. Informacija pateikiama neaiškiai, jeigu ji pateikiama tokiu būdu, kuris turėtų panašų poveikį pagrindiniams finansinių ataskaitų vartotojams kaip tos informacijos nepateikimas ar klaidingas pateikimas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose 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

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 6,5 proc. diskonto norma paskoloms (2022 metais taikyta 5,0 proc. diskonto norma paskoloms).

Paskolų vertės sumažėjimas 2023 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis 2018-03-13 Lietuvos banko nutarimu Nr.03-39 „Dėl tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimo reikalavimų aprašo patvirtinimo“ (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais), 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 “Dėl kredito unijų paskolų vertinimo taisyklių patvirtinimo“ (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais), tarptautiniais apskaitos standartais ir Europos bankininkystės institucijos 2017-09-20 priimtomis kredito įstaigų kredito rizikos valdymo praktikos ir tikėtinų kredito nuostolių apskaitos gairėmis (EBA/GL/2017/06) bei kitais teisės aktais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turta, 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 (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur) , parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vienetą įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
MATERIALUS TURTAS	
Pastatai	25
Statiniai (negyvenamos paskirties)	20
Mašinos, įrengimai	6
Lengvieji automobiliai	6; 10
Baldai, inventoriūs	6
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3
Kitas materialusis turtas	4
NEMATERIALUS TURTAS	
Prestižas	15
Licencijos	5
Programinė 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 parodomas 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 pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir 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 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 yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudų 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 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, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, kaip ir 2022 metų.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas. Jei pajamų/sąnaudų straipsniuose suma didesnė nei 1% atitinkamai unijos metinių pajamų. Turto, įsipareigojimų arba nuosavybės straipsniuose suma didesnė nei 10 % unijos visų aktyvų.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Už paskolas	526	492
Už lėšas JCKU	49	0
Iš viso pajamų	575	492
Už indėlius	100	49
Už paskolą JCKU	0	6
Už paskolas KU	0	3
Iš viso sąnaudų	100	58
Grynosios palūkanų pajamos	475	434

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022m.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	51	47
Pajamos iš stojamojo mokesčio	1	1
Kitos pajamos	4	2
Delspinigių pajamos	3	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	28	22
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	31	30

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	2	2
Spec. atidėjimai paskoloms	0	2
Spec. atidėjiniai JCKU pajams	2	0
Rezultatas	2	2

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Darbo jėgos išlaidos	188	149
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	4	4
Reklamos ir marketingo išlaidos	13	6

FA , vidaus audito išlaidos	4	4
Komandiruotės ir transporto išlaidos	5	2
Tantjemų išlaidos	16	19
Nuomos	16	15
Patalpų išlaikymo išlaidos	11	9
Nusidėvėjimo išlaidos	15	11
Ofiso reikmenų išlaidos	3	2
Įrangos priežiūros išlaidos, ryšių išlaidos	46	38
Kitos operacinės išlaidos	15	3
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	11	10
Atskaitymų į stabilizacijos fondą išlaidos	20	16
JCKU valdymo mokestis	38	56
Kitos įvairios išlaidos	9	10
Labdara parama	1	0
Iš viso	415	354

5 PASTABA PELNO MOKESČIO ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio šaŅaudos	14	17
Atidėto pelno mokesčio šaŅaudos	1	0
Iš viso pelno mokesčio šaŅaudų	13	17

6 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko šaŅkaitose 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	2023-12-31	2022-12-31
Grynieji pinigai	96	54
Lėšos JCKU atsiskaitomosiose šaŅkaitose	1518	3690
Iš viso	1614	3744

Pagal CKUĮ 3 skirsnio 13 str. 8 dalies 1 punktą savo lėšas pagal indėlio ar banko šaŅkaitos sutartis KU gali laikyti tik CKU, kurios nare ji yra.

Šilalės kredito unija turi šaŅkaitą Šiaulių banke. Per Šiaulių banko šaŅkaitą atliekamos inkasacijos. Į šią šaŅkaitą vežami inkasuoti pinigai, kai lėšų kiekis seife yra arti minimalaus likučio, arba iš šios šaŅkaitos atvežamos lėšos, kai lėšų kiekis seife yra arti minimalaus limito.

7 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Unija yra investavusi į centrinės kredito unijos kapitalą. 2017 metų gruodžio 28 d. unija investavo į naujos Jungtinės CKU kapitalą: 1000 eurų privalomo pajaus ir 131695 eurų papildomo pajaus. Per 2018 metus dar kartus buvo investuota į JCKU kapitalą 50405 eurais ir 50400 eurais. Nuo 2022 m. investicijos į JCKU kapitalą sudarė 1000 eurų privalomo pajaus ir 282500 eurų papildomo pajaus. 2023 m. investicijoms į JCKU kapitalą suformuota 2,456 proc. atidėjinių, kas sudaro 6,96 tūkst. eurų. (2022 m 2,2 proc. atidėjinių, kas sudarė 5,24 tūkst. Eur.)

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūrą buvo tokie:

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Investicijos į KB JCKU kapitalą	283	283
Pajū į JCKU nuvertinimas	-6	-5
Iš viso	277	278

8 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.

Pagal CKUĮ 3 skirsnio 13 str. 8 dalies 1 punktą nuo 2018 m. sausio 1 d. naujų indėlių unijos negali dėti niekur, net ir savo grupės unijose, išskyrus savo centrinę kredito uniją, t. y. savo lėšas pagal indėlio ar banko sąskaitos sutartis K U gali laikyti tik CKU, kurios nare ji yra.

Iki 2022 m. skolinimas tarp CKU narių kredito unijų neribojamas. 2022 m. Lietuvos bankas JCKU pripažino Institucine užtikrinimo sistema (IUS), nuo tada skolinimas tarp CKU narių kredito unijų nebegalimas. Sandoriai galimi tik su JCKU. 2023 m. vidutinė palūkanų norma 3,80 procentai.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas JCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas JCKU įstatymo nustatytu būdu. 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 ne mažiau JCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Vadovaujantis 2023-01-26 JCKU valdybos posėdžio nutarimu kredito unijos įpareigtos suformuoti 1 % specialaus likvidumo palaikymo rezervą skaičiuojamą nuo kredito unijos pritrauktų indėlių sumos 2022 m. pabaigai. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas nuo 2023-02-01 iki 2023-09-19 dienos buvo mokamos palūkanos taikant ECB patvirtintą palūkanų normą.

2018 m. sausio 29 d. buvo pervestos lėšos į likvidumo palaikymo rezervą JCKU 65568 Eurų suma. Nei 2019,2020,2021.2022 metais likvidumo rezervo suma nepasikeitė.2023 metais buvo pervesta 46124 Eur. suma.

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Terminuoti indėliai JCKU	2716	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	112	66
Iš viso	2828	66

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

Šiame straipsnyje parodomos 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 ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2023-12-31			2022-12-31		
		Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuota vertė	Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuota vertė
1	Standartinė	7053	0	10922	6666	0	10196
2	Galimos rizikos	703	1	1101	943	2	1564
3	Padidintos rizikos	676	4	1187	479	4	894
4	Abejotina	0	0	0	10	0	102
5	Nuostolinga	434	9	684	322	8	620
6	Iš viso	8866	14	13894	8420	14	13376
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,16			0,17		

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2023-12-31 dienos būklei yra 10,97 proc., o 2022-12-31 buvo 18,99 proc.

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

Eil.Nr.	Užtikrinimo priemonės	Suma, tūkst. Eur
1.	Paskolos, užtikrintos Vyriausybės garantija	36,30
2.	Paskolos, užtikrintos Žemės ūkio paskolų garantijų fondo garantija 80 procentų.	355,52
3.	Paskolos, užtikrintos Žemės ūkio technika, kita žemės ūkio technika	3675,06
4.	Paskolos, užtikrintos gyvenamosiomis patalpomis	7465,79
5.	Paskolos, užtikrintos žemės ūkio paskirties žeme	7825,21
6.	Paskolos, užtikrintos kitu nekilnojamu turtu	742,86
7.	Paskolos, užtikrintos fizinio arba juridinio asmens garantija arba laidavimu	58,90
8.	Paskolos, užtikrintos kitomis užtikrinimo priemonėmis	0,00
9.	Paskolos užtikrintos komercinės paskirties turtu	237,00
10.	Paskolos, neapdraustos užtikrinimo priemonėmis	235,20
Iš viso:		20631,84

10 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolas unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Kitas turtas (Avansinis PM)	0	4
Iš viso:	0	4

11 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	1	1
Trumpalaikės skolos	1	0
Atidėtas pelno mokestis	1	0
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	3	1

12 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. 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 1m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė		21	42	63
Sukauptas nusidėvėjimas		19	15	30
Likutinė vertė		2	27	29
Apyvarta per 2022 metus				
Įsigijimai		3	8	11
Nurašyta įsigijimo vertė		7		7
Nusidėvėjimas		2	9	11
Nurašyta nusidėvėjimo vertė		7		7
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė		17	50	67
Sukauptas nusidėvėjimas		14	24	38
Likutinė vertė		3	26	29
Apyvarta per 2023 metus				
Įsigijimai		1	0	1

Nurašyta įsigijimo vertė				
Nusidėvėjimas		1	13	14
Nurašyta nusidėvėjimo vertė				
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	0	18	50	68
Sukauptas nusidėvėjimas	0	15	37	52
Likutinė vertė	0	3	13	16
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	0	14	0	14

Nematerialųjį turtą sudaro unijos naudojamos programos (E-Banksis) licencija.

Unija veikloje naudoja nudėvėtą materialųjį turtą (likusį su likvidacine verte), kurio įsigijimo vertė sudaro 14,1 tūkst. eurų.

13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	5198	6187
- kredito unijų asocijuotų narių	969	740
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	6167	6927
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	5665	4198
Terminuoti indėliai- juridiniams asmenims	312	0
Viso terminuotų indėlių:	5977	4198
Iš viso	12144	11125

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyruoja 2023 m. nuo 0,69 % iki 1,04 % (2022 m. nuo 0,62, % iki 0,69%).

14 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Sukauptos audito išlaidos	1	2
Mokėtinas pelno mokestis	0	0
Kaupimai atostogoms	23	19
Tantjemoms	0	9
Mokėtinios išlaidos už įvairias paslaugas	3	5
Tranzitinė sąskaita (pervedimams)	8	0
Iš viso	35	45

15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 565 tūkst. Eurų (2022 m. 545 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė buvo

28,96 Eurų. Nuo 2017-01-01 nominali vieno pagrindinio pajaus vertė 30,00 eurų . Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo tvaraus papildomo pajaus dydžio.

Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas. Pajinis įnašas už pagrindinį pajų, įmokėtą iki 2017-01-01 grąžinamas tik finansiniams metams pasibaigus, unijos visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir priėmus nutarimą dėl pelno paskirstymo ir nuostolių atlyginimo tvarkos. Unija, grąžindama asmeniui, kurio narystė unijoje pasibaigė, jo pajinį įnašą už pagrindinį pajų, privalo jį proporcingai sumažinti, atsižvelgdama į unijos praėjusių metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas nuostolių sumas. Pajinis įnašas už papildomus pajus grąžinamas visas, proporcingai nemažinant pagal unijos praėjusių metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas nuostolių sumas.

Pajinis įnašas už pagrindinį ir papildomą pajų, įmokėtą nuo 2017-01-01 grąžinamas jį proporcingai sumažinant, atsižvelgus į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas.

Visiems pajinių įnašų grąžinimams yra reikalingas Lietuvos banko leidimas mažinti pajinį kapitalą.

Straipsnio pavadinimas	2023-12-31	2022-12-31
Pajinis kapitalas	565	545
Tvarus pajinis kapitalas:	552	530
Privalomasis pajinis kapitalas	72	72
Tvarus papildomas pajus	470	448
Tvarus papildomas pajus prie indėlių	10	10
Netvarus pajinis kapitalas:	13	15
Grąžintini pajai	5	4
Nesutvarinti papildomi pajai	8	11

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % visų metų nepaskirstyto pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. 2023 m. sudarė 769 tūkst. Eur. (2022 m. – 678 tūkst. Eur.).

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr.1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

16 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

2018 m. spalio 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintos naujos likvidumo rodiklio skaičiavimo taisyklės, kurios įsigaliojo 2019 m. balandžio 1 d.

Pagal naują apibrėžimą, likvidumo rodiklis – tai kredito unijos likvidžiojo turto ir jos grynųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų santykis, išreiškiamas procentais.

Kredito unijos likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną. Kai kredito unijos likvidumo rodiklis kuriuo nors momentu tampa mažesnis arba esama pagrįstų priežasčių įtarti, kad jis taps mažesnis nei 100 proc., Lietuvos bankas turi teisę reikalauti papildomai teikti informaciją apie likvidumo rodiklio vykdymą, kol likvidumo rodiklis bus atkurtas iki reikiamo lygio.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2023-12-31

Balansinės ataskaitos straipsniai	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3740	2347	4081	3419	13587
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	7223	3034	1898	1432	13587
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-3483	-687	2183	1987	
Likvidusis turtas					1724
Grynasis netenkamas pinigų srautas					529
Likvidumo rodiklis, procentais					326

2022-12-31

Balansinės ataskaitos straipsniai	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	4106	1087	3833	3502	12528
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	7687	2235	1264	1342	12528
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo, rezervų	-3581	-1148	2569	2160	
Likvidusis turtas					3809
Grynasis netenkamas pinigų srautas					780
Likvidumo rodiklis, procentais					488

17 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Nuo 2018 metų Lietuvos bankas kredito unijoms nustatė naujus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Kapitalo pakankamumo normatyvas, t. y. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijoms turi būti ne mažesnis kaip 10,5 proc., o kredito unijoms norinčioms gauti sutikimą vykdyti pertvarkymą,- ne mažesnis kaip 14,5 proc.

Lietuvos bankas taip pat nustatė pereinamuosius laikotarpius unijoms, įsteigtoms iki 2018 m. sausio 1 d. ir kurios yra centrinių kredito unijų narės. Tokioms unijoms kapitalo pakankamumo

rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc. ir kasmet turi didėti, kol 2028 m. sausio 1 d. turi atitikti reikalaujamą 10,5 proc. normatyvą.

Šilalės kredito unija jau nuo 2018 m. sausio 1 d. nuolatos vykdo kapitalo pakankamumo rodiklį.

Likvidumo normatyvas, t. y. kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, nuo 2018 m. spalio 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtinus naujas taisykles, kurios įsigaliojo 2019 m. balandžio 1 d., kredito unijos likvidumo rodiklis, tai yra kredito unijos likvidžiojo turto ir jos grynųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų procentinis santykis, turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną.

Šilalės kredito unija nuolatos vykdo likvidumo rodiklį.

Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas, t. y. bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d.- ne mažesnis kaip 25 proc., o vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.

Šilalės kredito unija šiuo metu nedirba su užsienio valiutomis, todėl šis normatyvas nėra aktualus.

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, t. y. paskolos suma vienam skolininkui, nuo 2018 m. sausio 1 d. neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. Kredito unijų, kurios yra centrinių kredito unijų narės, tačiau kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

Lietuvos bankas turi teisę nustatyti kredito unijai individualius normatyvų dydžius.

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2023-12-31	2022-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	24,63	24,40	>10,5%
Likvidumo rodiklis, proc.	325,96	488,09	2019-04-01>100%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	10,97	18,99	<25% taikomas nuo 2013-01-01

18 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr.2 „Pinigų srautų pokyčiai“.

19 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos 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.

	2023 m.	2022 m.
Įsipareigojimų likutis laikotarpio pradžiai	20	19
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	49	44
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios Socialinio draudimo įmokos	2	5
Kitos išmokos (tantjemos.)	16	15
Iš viso priskaičiuota:	67	64
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	49	44
Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)	31	15
Atostogų rezervo panaikinimas	5	4
Iš viso išmokėta:	85	63
Įsipareigojimai vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	2	20

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	2023-12-31	2022-12-31
Išduotų paskolų likučiai	0	119
Priimtų indėlių likučiai	409	451

Kitais susijusiais asmenimis laikomi ir Jungtinė centrinė kredito unija. Su Jungtine centrine kredito unija 2023 metais buvo padėti terminuoti indėliai. Palūkanų norma už indėlius iš JCKU sudarė 3,80 proc.

Sandoriai su Jungtine centrine kredito unija:

Turinys	2023-12-31	2022-12-31
Gautų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė	0	0
Padėtų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė	2716	0
Gautos paslaugos, valdymo mokestis ir stabilizacijos fondo įmoka	146	138
Įsipareigojimo likutis už paslaugas metų pabaigoje	0	0

20 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, atviros užsienio valiutų pozicijos, bendros skolinimo sumos vienam kredito unijos vadovui ir su juo artimais ryšiais susijusiems asmenims normatyvus. 2023 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

21 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2023 m. nenurašė nei vienos paskolos. 2023 m. pabaigoje nurašytų paskolų neturi. Unijos sukauptas stabilizacijos fondo likutis, esantis Jungtinėje centrinėje kredito unijoje, 2023-12-31 d. būklei sudaro 760648 Eur.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

- Unija neturi suteikusi garantinių raštų.
- Neišmokėtų paskolų likutis 234 tūkst. eurų.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Pastatai- Kaltinėnų seniūnija	iki 2026-12-30
Pastatai UAB Evjola	Iki 2028-01-01

22 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja 2023 m. grynąjį pelną 76 tūkst. Eur. pervesti į rezervinį kapitalą.

23 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 vadovas

Eligija Gerčytė

Vyriausiasis buhalteris (buhalteris)

Ksavera Uksienė

ŠILALĖS KREDITO UNIJA
(įmonės pavadinimas)

112046953, J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

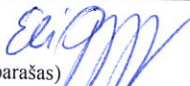
NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	510	603	0	0	75	1188
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	510	603	0	0	75	1188
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					91	91
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai		75			-75	
Pajinio kapitalo pokytis	35					35
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	545	678	0	0	91	1314
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					76	76
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai		91			-91	
Pajinio kapitalo pokytis	20					20
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	565	769	0	0	76	1410

Administracijos vadovė _____
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Eligija Gerčytė
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Ksavera Uksienė
(vardas ir pavardė)

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2023 metų


tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		557	490
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		49	70
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		508	420
I.2.1	gauti komisiniai		54	49
I.2.2	sumokėti komisiniai		28	22
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		26	27
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		2000	1839
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2444	2120
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-444	-281
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		47835	44307
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		46911	42812
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		924	1495
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		3350	
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		6096	
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		-2746	0
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			580
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	-580
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			0
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		5	3
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		408	331
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		14	17
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-417	-345
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		-2149	736
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			50
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	-50
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	11
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1	-11
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		-1	-61

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

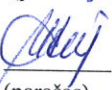
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		81	115
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		61	80
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		20	35
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			0
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		20	35
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-2130	710
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		3744	3034
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1614	3744

Administracijos vadovė _____
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Eligija Gerčytė _____
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Ksavera Uksienė _____
(vardas ir pavardė)