
KREDITO UNIJA ZANAVYKŲ BANKELIS

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	8-18

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(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	5 786	7 269
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	1 031	549
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	10 682	12 854
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	10 833	10 796
V.	Kitas finansinis turtas		-	-
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	-	5
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	107	111
VIII.	Nematerialusis turtas	12	16	26
TURTO IŠ VISO:			28 455	31 610
NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI				
B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			26 295	29 936
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	91	165
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	25 964	29 567
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	90	54
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		150	150
C. NUOSAVAS KAPITALAS			2 160	1 674
I.	Pajinis kapitalas	16	1 112	1 103
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	571	424
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	21	477	147
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		477	147
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:			28 455	31 610
Administracijos vadovė		Meilė Mikelionienė		
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)		(parašas)	(vardas ir pavardė)	
Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo		Algimantas Šutas		

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(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	1 047	622
II.	Palūkanų sąnaudos	1	66	48
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	179	154
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	76	63
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	18	(19)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		18	(19)
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	539	473
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	1	1
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		563	174
XI.1.	Pelno mokestis	6	86	27
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		477	147

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Meilė Mikelionienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo

Algimantas Šutas

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(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 privalomas is	atsargos	kiti	Nepaskirst ytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 041	354	-	-	70	1 465
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	147	147
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	70	-	-	(70)	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis	62	-	-	-	-	62
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 103	424	-	-	147	1 674
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	-	-
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)	-	-	-	-	477	477
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	-	-	-	-	-	-
Kitos išmokos	-	-	-	-	-	-
Sudaryti rezervai	-	147	-	-	(147)	-
Panaudoti rezervai	-	-	-	-	-	-
Pajinio kapitalo pokytis	9	-	-	-	-	9
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1 112	571	-	-	477	2 160

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Meilė Mikėlionienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo

Algimantas Šutas

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, 71122 Šakiai

(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		951	573
I.1.2 sumokėtos palūkanos		39	44
I.1. Rezultatas		912	529
I.2.1 gauti komisiniai		179	155
I.2.2 sumokėti komisiniai		76	63
I.2. Rezultatas		103	92
I.3.1 kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		9 194	19 473
I.3.2 kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		9 200	19 374
I.3. Rezultatas		(6)	99
I.4.1 susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		84 511	78 498
I.4.2 suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		82 241	78 598
I.4. Rezultatas		2 270	(100)
I.5.1 indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		79 176	93 283
I.5.2 indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		82 806	89 080
I.5. Rezultatas		(3 630)	4 203
I.6.1 įplaukos iš kredito įstaigų		-	4
I.6.2 išmokos kredito įstaigoms		74	79
I.6. Rezultatas		(74)	(75)
I.7.1 kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
I.7.2 kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		478	425
I.7.3 sumokėtas pelno mokestis		87	27
I.7. Rezultatas		(565)	(452)
Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(990)	4 296
II. Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1 įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		(498)	(50)
II.1.2 išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
II.1. Rezultatas		(498)	(50)
II.2.1 įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	-
II.2.2 išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		4	11
II.2. Rezultatas		(4)	(11)
II.3.1 kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2 kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3. Rezultatas		-	-
Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		(502)	(61)

Straipsniai		Pastabos Nr.	2023	2022
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		269	288
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		260	156
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		9	132
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	-
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		-	-
III.2.	Rezultatas		-	-
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
III.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		9	132
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(1 483)	4 367
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		7 269	2 902
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		5 786	7 269
Administracijos vadovė		Meilė Mikelionienė		
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)		(parašas)	(vardas ir pavardė)	
Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo		Algimantas Šutas		

Kredito unija Zanavykų bankelis

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakiai

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

Kredito unija Zanavykų bankelis (toliau – KU) buvo įsteigta 1998 m. birželio 25 d. Lietuvos bankas 1998 m. birželio 25 d. išdavė licenciją vykdyti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines operacijas.

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

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. Unija turėjo 2 nutolusias kasas: 1) Kudirkos Naumiesčio, 2) Barzdų. Ataskaitinio laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius – 12 darbuotojų.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	3 968	-	4 032	-
<i>Juridiniai asmenys</i>	-	30	-	29

II. APSKAITOS POLITIKA

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, priešišios institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

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 m. kovo 30 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-7.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkstančiais eurų (tūkst. Eur).

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

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija yra investavusi į Jungtinės centrinės kredito unijos kapitalą.

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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 LR 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 posėdžio 2010-06-30 protokolu Nr. V-17 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 tikraja 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 2023 m. ir 2022 m. 500 Eur, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas

(amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
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 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 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 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 iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo 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.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos 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 m. ir 2022 m. apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėtas 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. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio apskaičiavimui.

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 atvaizduojamas pagal 7-ojo VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,5 % visos turto balansinės vertės.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2023	2022
Už paskolas kredito unijos nariams	720	483
Už lėšas kitose kredito unijose	39	75
Už lėšas CKU	276	64
Už vyriausybės vertybinius popierius	12	-
Iš viso pajamų	1 047	622
Už indėlius	66	48
Iš viso sąnaudų	66	48
Grynosios palūkanų pajamos	981	574

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

Straipsnis	2023	2022
Paskolų administravimo mokesčiai	43	35
Komisiniai mokesčiai	98	86
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	3	3
Kortelių aptarnavimo pajamos	17	15
Pajamos už pažymas	2	1
Sąskaitų tvarkymo mokesčiai	8	9
Kitos komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	7	5
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	176	154
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	67	56
CKU mokėjimo paslaugų apmokėjimas	-	-
Sąnaudos už pažymas	6	5
Kitos komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	3	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos iš viso:	76	63
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	102	91

3. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	2023	2022
Specialieji atidėjiniai paskoloms	19	(19)
Specialieji atidėjiniai paskoloms	21	(19)
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	(2)	-
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	-
<i>Realizuotas pelnas iš VVP perleidimų</i>	-	-

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

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

5. Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	2023	2022
Darbo užmokestis	236	165
JCKU mokesčiai	68	112
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	59	9
Indėlių draudimo įmokos	23	25
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	19	19
Nuoma ir ryšiai	18	18
Tantjemos Unijos valdymo organų nariams	-	15
Parama	2	2
Reklama ir marketingas	15	5
Audito sąnaudos	8	9
Komandiruotės ir transportas	-	1
Kita	91	93
Iš viso	539	473

6. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis mokesčio turtas

Straipsnis	2023	2022
Einamųjų metų pelno mokestis	86	27
Atidėtasis pelno mokestis	-	-
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	86	27

Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas

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

7. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	2023	2022
Pinigai kasose	68	66
Pinigai JCKU sąskaitoje	5 713	7 175
Pinigai bankų sąskaitose	6	28
Iš viso:	5 787	7 269

8. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	2023	2022
Ilgalaikiai VVP	500	-
Sukauptos palūkanos / premija (nuolaida) už VVP	(15)	-
Investicijos į JCKU kapitalą	560	560
Spec. atidėjiniai nuo JCKU pajų	(14)	(11)
Iš viso	549	549

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

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

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

Atidėjiniai apskaičiuoti naudojant nereitinguotoms kredito įstaigoms taikomus modelio parametrus:

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

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

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

Straipsnis	2023	2022
Terminuoti indėliai JCKU	10 200	11 000
Suteiktos paskolos kredito unijoms	-	1 600
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	296	168
Sukauptos palūkanos už paskolas	-	30
Sukauptos palūkanos už indėlius	186	56
Iš viso	10 682	12 854

2023 m. unija su centrine kredito unija sudarė terminuotų indėlių sutartis. Palūkanų norma nuo 1.03% iki 4.50%.

2023-01-26 Jungtinės centrinės kredito unijos valdybos nutarimu Kredito unija Zanavykų bankelis buvo įpareigota papildyti specialaus likvidumo palaikymo rezervą. Bendras įnašas į likvidumo rezervą buvo apskaičiuotas kaip 1 proc. (296 tūkst. Eur) nuo kredito unijos pritrauktų indėlių sumos 2022-12-31.

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	9 895	-	8 518	-	1 377	-
2	Galimos rizikos	393	1	1 918	1	(1 525)	-
3	Padidintos rizikos	355	-	150	-	205	-
4	Abejotina	-	-	-	-	-	-
5	Nuostolinga	191	-	231	20	(40)	(20)
	Iš viso	10 834	1	10 817	21	17	(20)

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

Straipsnis	2023	2022
Pinigai kelyje (inkasavimas)	-	-
Kitas turtas	-	5
Iš viso	-	5

12. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

	Patalpos	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso	Nematerialus turtas
Savikaina						
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	178	16	8	23	225	42
Įsigijimai	-	-	-	2	2	8
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	-	-	-
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	178	16	8	25	227	50
Įsigijimai	-	-	-	4	4	-
Pardavimai ir nurašymai	-	-	-	(2)	(2)	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	178	16	8	27	229	50
Nusidėvėjimas ir vertės sumažėjimas						
Likutis 2022 m. sausio 1 d.	66	16	8	16	107	15
Nusidėvėjimas per metus	5	-	-	5	10	9
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	-	-	-	-	-
Likutis 2023 m. sausio 1 d.	71	16	8	21	117	24
Nusidėvėjimas per metus	6	-	-	2	8	10
Sukaupto nusidėvėjimo eliminavimas	-	-	-	(2)	(2)	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	77	16	8	21	123	34
Likutinė vertė						
2023 m. sausio 1 d.	107	-	-	4	111	26
2023 m. gruodžio 31 d.	101	-	-	6	107	16

Unija veikloje naudoja visiškai nudėvėtą materialųjį turtą, kurio įsigijimo vertė sudaro 41 tūkst. eurų.

13. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	2023	2022
Tikslinių programų paskolos	81	148
Subordinuotos paskolos	150	150
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	10	16
Iš viso:	241	314

2020 m. gauta paskola iš Žemės ūkio paskolų Garantijų fondo pagal priemonę paskolos žemės ūkio technikos ir įrangos, veislinių pieno krypties telyčių ir genetinės medžiagos įsigijimui“.

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

Straipsnis	2023	2022
Iki pareikalavimo:		
- fiziniams nariams	20 405	24 905
- juridinių asmenų	355	256
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	20 760	25 161
Terminuoti indėliai:		
- fiziniams nariams	5 204	4 406
- sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius	-	-
Viso terminuotų indėlių:	5 204	4 406
Iš viso	25 964	29 567

Palūkanų normos už terminuotus indėlius fiziniams nariams 2023 m. nuo 0,0 % iki 2,6 % (2022 m. nuo 0,0 % iki 2,2 %), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos. Terminuoti indėliai internetu 0,1% daugiau nuo numatytų palūkanų normos.

15. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	2023	2022
Atostogų rezervas	33	19
Mokėtinas pelno mokestis	48	20
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	7	6
Sukauptos audito išlaidos	2	4
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	-	5
Iš viso	90	54

16. Pastaba. Pajinis 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 100.00 Eur.

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1 112 tūkst. eurų (2022 m. – 1 103 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių ir tvarių papildomų pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Straipsnis	2023	2022
Pajinis kapitalas	1 112	1 103
Tvarus pajinis kapitalas:	1 075	1 087
Privalomasis pajinis kapitalas	155	156
Tvarūs papildomi pajai	920	931
Netvarus pajinis kapitalas:	37	16
Grąžinti pajai	37	16
Nesutvarinti papildomi pajai	-	-

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	571	424
Iš viso:	571	424

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	8 273	9 023	6 693	4 466	28 455
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	21 638	2 571	1 879	2 367	28 455
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	(13 365)	6 452	4 814	2 099	-
Likvidusis turtas					6 559

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	11 104	10 219	6 048	4 239	31 610
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	25 617	1 613	2 357	2 023	31 610
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	(14 513)	8 606	3 691	2 216	-
Likvidusis turtas					7 409

18. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai. Įstatymų atitikimas

Normatyvas	2023	2022	Lietuvos banko reikalavimai
Kapitalo pakankamumas, proc.	32,11	24,66	ne mažiau 10,50 proc.
Likvidumas, proc.	416	201,43	ne mažiau 100 proc.
Didžiosios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc.	-	19,7	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.

Valdymo organų nariams priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:

Susijusių asmenų skaičius	2023	2022
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	36	32
Kitos išmokos (tantjemos)	19	15
Iš viso priskaičiuota:	55	47

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

	2023	2022
Išduotų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	179	206
Priimtų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	23	26

Sandoriai su Jungtine centrine kredito unija:

	2023	2022
Išduotų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė	10 386	11 056

20. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai buvo 241 tūkst. Eur (2022 m. 66 tūkst. Eur).

21. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsnis	2023
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) finansinių metų pradžioje	147
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	477
Paskirstytinis rezultatas	477
Atskaitymai į privalomą rezervą	(477)
Nepaskirstytas pelnas (nuostolis)	-

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 vadovė (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	(parašas)	Meilė Mikelionienė (vardas ir pavardė)
Jungtinės centrinės kredito unijos apskaitą tvarkantis asmuo	Algimantas Šutas	