



**ANYKŠČIŲ
KREDITO ŪNIJA**

FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS

2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Anykščių kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

į.k.112047140, Dariaus ir Girėno g. 5-51, Anykščiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024-03-08

(ataskaitos sudarymo data)

2023 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	3 384	4586
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	1 031	1200
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	268	184
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	19 175	17341
V.	Kitas finansinis turtas	5	2	2
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	16	26
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	104	90
VIII.	Nematerialusis turtas	7	-	-
	TURTO IŠ VISO:		23 980	23 429

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		21 631	21 574
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	2 747	1811
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	18 796	19701
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	88	62
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		-	-

	Nuosavas kapitalas		2 349	1 855
I.	Pajinis kapitalas	11	704	721
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		1 135	850
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		510	285
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		510	285
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		23 980	23 429

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

Kristina Vogulienė

(vardas ir pavardė)

Regina Simanoniene

(vardas ir pavardė)

Anykščių kredito unija

j.k.112047140, Dariaus ir Girėno g. 5-51, Anykščiai

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

2024-03-08

2023 m.

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<u>12</u>	1 340	797
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>12</u>	218	85
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>13</u>	228	201
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>13</u>	38	35
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	13	9
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>14</u>	- 8	13
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	- 5	-4
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>15</u>	718	556
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		607	331
XI.	Pelno mokestis	<u>16</u>	97	46
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		510	285

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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



(parašas)

Kristina Vogulienė
(vardas ir pavardė)



(parašas)

Regina Simanonienė
(vardas ir pavardė)

ANYKŠČIŲ KREDITO UNIJA
112047140, DARIAUS IR GIRĖNO G. 5-51, ANYKŠČIAI
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Anykščių kredito unija buvo užregistruota 2000 m. lapkričio 30 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2000 m. lapkričio 30 d. išdavė licenciją Anykščių kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Anykščių kredito unija - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito 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 bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) narė.

Unija yra įsikūrusi adresu Dariaus ir Girėno g. 5-51, Anykščiai.

Kredito unija 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo vieną nutolusią kasą - Rokiškio skyrius, Perkūno 5 A, Rokiškis,

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 16 darbuotojų (2022 m. pabaigoje - 17 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	3743		3761	
Juridiniai asmenys		149		138

Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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 praeities 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 praeities, dabarties ir ateities 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 pakitimai.

Palyginimas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas. Finansinės ataskaitos sudaromos taip, kad finansinių ataskaitų informacijos vartotojai galėtų palyginti jose pateiktą informaciją su kitų ataskaitinių laikotarpių bei kitų kredito unijų pateikiama informacija ir teisingai įvertinti finansinės būklės, veiklos rezultatų, pinigų srautų pokyčius.

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.

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 tvarkomis 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 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 5,86 proc. (2022 m. – 4,93 proc.) diskonto norma.

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama paskolų vertės sumažėjimą) kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 "Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo" bei jo vėlesniais pakeitimais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodomos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Pelno mokestis", 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 pasitikėtinos (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 grynoji 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 įvertinta.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurios 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.

Nuosavas kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytino pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytino pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Verslo apskaitos standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsiami įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	103	38
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2	1
Lėšos centrinėje kredito unijoje	3279	4547
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	3384	4586

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	586	800
Parduoti laikomi VVP	-	-
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
Viso investicijos į VVP	586	800
Investicijos į LCKU pajus	445	400
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	-
Iš viso	1031	1200

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP daugiausia sudarė LT0000650087 (2022 m. gruodžio 31 d. - LT0000650053).

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2023 m. svyravo nuo 0,211 proc. iki 3,98 proc. (2022 m. nuo 0,03 proc. iki 3,42 proc.).

Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2024-2027 metais.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

Apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unijos VVP 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 2,44 proc. Unijos turto (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 3,42 proc.)

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 5 metų. Unijos MFT 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,22 metų (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,79 m.).

laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Esant poreikiui likvidumo palaikymo rezervo lėšų perteklių kredito unija gali atsiimti. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	14439		11764	
Galimos rizikos	3830	7	4938	10
Padidintos rizikos	313	2	240	
Abejotina	266		173	
Nuostolinga	336		239	3
Iš viso	19184	9	17354	13
Amortizuota savikaina	19175		17341	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 13 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 4 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfelio kokybei reikšminga neigiama įtaka identifikuota nebuvo. 2023 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos žemės ūkio sektoriams.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautinos sumos		
Kiti aktyvai (turtas)		1
Kitos sukauptos pajamos	2	1
Kitas finansinis turtas iš viso	2	2

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Būsimo laikotarpio išlaidos	9	8
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	7	18
Iš viso	16	26

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	2003	1722
Tikslinė kredito linija iš LCKU	744	89
Iš viso	2747	1811

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti.

Tikslinės kredito linijos panaudojimo terminas yra iki 2023-10-31. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

Ataskaitiniais metais kredito unija dalyvavo finansinėse priemonėse, skirtose palengvinti sąlygas šalies žemės ūkio subjektams. 2023 m. gruodžio 31d. kredito unija, pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, iš CKU buvo gavusi paskolas pagal šias finansines priemones:

- UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolų, finansuojamų iš įgyvendinant Lietuvos kaimo plėtros 2007–2013 metų programos finansines priemones grąžintų lėšų, teikimas pirmine gamyba užsiimantiems ūkio subjektams“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.

- UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolos nukentėjusiems nuo nepalankių klimato reiškinių“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 36 mėn.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	18034	19039
1.1. Terminuotieji indėliai	10273	7903
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	7761	11136
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	762	662
2.1. Terminuotieji indėliai	136	101
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	626	558
Iš viso:	18796	19701

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,3 proc. iki 3,05 proc. (2022 m. - nuo 0,1 proc. iki 2,10 proc.), juridiniams asmenims -

kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Ne tvarūs papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai".

12 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	1317	793
Už vertybinius popierius	18	4
Už lėšas LCKU	5	0
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	1340	797
Už indėlius	134	58
Už LCKU paskolas	71	25
Už tikslinių programų paskolas	13	1
Iš viso sąnaudų	218	85
Grynosios palūkanų pajamos	1122	712

15 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	445	340
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	12	11
Reklamos ir marketingo sąnaudos	13	8
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	37	33
Indėlių draudimo sąnaudos	19	19
Ofiso reikmenys	13	6
Draudimo išlaidos	11	9
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	56	50
Telefonas ir ryšio sąnaudos	5	5
Kitos oper. išlaidos (archyvavimo pasl.)	5	5
Kitos oper. išlaidos (INVL pensijų fondas)	14	13
Tantjemos VO	18	16
Kitos išlaidos patalpoms	13	7
Inkasavimo paslaugos	4	4
Išlaidos ALKU	3	3
Kitos išlaidos	34	27
Kitos išlaidos (parama)	4	
Atidėto PM koregavimo išlaidos	12	
Iš viso	718	556

16 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	97	46
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	97	46

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje	18	17
PM turto korekcija	-12	
Turto pokytis dėl atostogų rezervo	1	1
Likutis metų pabaigoje	7	18

18 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	21,26	18,78	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	209,77	377,68	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	10,88	15,04	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	0	0	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2023 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,88 proc. (2022 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,35 proc.)

** Kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. (taikomas pereinamasis laikotarpis), 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.

Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2023 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, nebuvo.

Pagal UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“ 2023 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 1654757 Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

21 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikiama priede Nr. 2 "Pinigų srautų pokyčiai".

22 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Eil. Nr.	Rodikliai	Suma
1.	Nepaskirstytas pelnas(+), nuostolis (-) finansinių metų pradžioje	0
2.	Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas	510
3.	Visas pelnas(+), nuostolis (-)skirstymui	510
3.1.	Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	510
3.2.	Atskaitymai į unijos atsargos kapitalą	0
3.3	Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	0
4.	Nepaskirstytas pelnas (+), nuostolis (-) 2024 m. sausio 1 d.	0

23 Pastaba. Po ataskaitiniai įvykiai

Įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovė



Kristina Vogulienė

Vyr. buhalterė



Regina Simanoniene

Anykščių kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

i.k.112047140, Dariaus ir Girėno g. 5-51, Anykščiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos		
Likuts užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	721	661		191	1 573
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					-
Esminių klaidų taisymo rezultatas					-
Perskačiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	721	661	-	191	1 573
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)				285	285
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					-
Kitos išmokos					-
Sudaryti rezervai		191			-
Panaudoti rezervai		-		191	-
Pajinio kapitalo pokytis		2			2
Likuts praėjusių finansinių metų pabaigoje	721	850	-	285	1 856
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)				510	510
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					-
Kitos išmokos					-
Sudaryti rezervai		285			-
Panaudoti rezervai		-		285	-
Pajinio kapitalo pokytis		17			17
Likuts ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	721	1 118	-	510	2 349

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Kristina Vogulienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

Regina Simanionienė

(vardas ir pavardė)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI
2024-03-08

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		1 319	783
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		138	75
I.1.	Rezultatas		1 181	708
I.2.1.	gauti komisiniai		187	169
I.2.2.	sumokėti komisiniai		38	35
I.2.2.	Rezultatas		148	134
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		5 334	4 587
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		7 245	7 557
I.3.	Rezultatas		- 1 911	- 2 970
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		67 778	61 831
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		68 760	60 634
I.4.	Rezultatas		- 982	1 197
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		8 894	6 856
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		8 043	4 960
I.5.	Rezultatas		851	1 896
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		40	32
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		675	533
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		40	25
I.6.	Rezultatas		- 675	- 526
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		- 1 388	439
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		505	397
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		286	691
II.1.	Rezultatas		219	- 294,00
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		9	13
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		27	7
II.2.	Rezultatas		- 18	6
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		2	3
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		2	3
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		202	- 285
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		54	62
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		70	64
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1.	Rezultatas		- 16	2
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas		-	-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		- 16	2,0
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		- 1 202	152
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		4586	4434
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		3 384	4586

Administracijos vadovė

Kristina Vogulienė

Vyr. buhalterė

Regina Simanonienė