

Kredito unija Fortūna

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Grigiškės

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2023 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2024 m. kovo 29 d. Nr. ____

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	113	461
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	1694	792
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	246	240
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	3574	3918
V.	Kitas finansinis turtas	5	0	1
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	24	10
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	45	52
VIII.	Nematerialusis turtas	7		
	TURTO IŠ VISO:		5696	5474

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5059	4878
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	516	604
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	4521	4236
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	22	38
IV.	Atidėjiniai	11		
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	12		
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		637	596
I.	Pajinis kapitalas	13	627	628
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	0	0
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		10	-32
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		42	9
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-32	-41
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5696	5474

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Stanislav Ignatovič

(parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Jolanta Diečkuvienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Kredito unija Fortūna

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Grigiškės

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2024 m. kovo 29 d. Nr. _____

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	tūkst. Eur	
			Metų (ataskaitinis laikotarpis)	(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)
I.	Palūkanų pajamos	14	308	213
II.	Palūkanų sąnaudos	14	87	42
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	33	47
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	3	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	11	7
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	-11	-7
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16		
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	17	234	213
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18		
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18		
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		29	9
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis	19	-14	
XI.2.	Pelno mokestis		1	
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		42	9

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Stanislav Ignatovič

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolanta Diečkuvienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija Fortūna

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav. Grigiškių m.

2023 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 m. kovo 29 d. Nr. _
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija Fortūna (toliau – unija) yra Lietuvos Respublikoje veikianti kooperatinė bendrovė. Unija užregistruota 2005 m. birželio 16 d. Vilniuje.

Lietuvos bankas 2005 m. gegužės 26 d. išdavė licenciją kredito unijai Fortūna teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansinių 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 Kovo 11 osios g 34-33, Grigiškės, 27112 Vilnius.

Kredito unija 2023 m ir 2022 m gruodžio 31 d. turėjo 1 nutolusią kasą : Lazdynų kasa: Architektų g. 19, Vilnius.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius finansiniais metais sudarė 8 darbuotojus (2022 m. – 8 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius

	2023-12-31		2022-12-31	
<i>Fiziniai asmenys (nariai)</i>	1646		1676	
<i>Juridiniai asmenys (asocijuoti nariai)</i>		262		288

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2023 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusius Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

Unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 d., o baigiasi gruodžio 31 d.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų, jei nėra nurodyta kitaip. Dėl sumų apvalinimo iki tūkst. eurų, sumos lentelėse gali nesutapti, tokie nesutapimai yra nereikšmingi.

Kredito unija nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių.

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t.y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankama reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Apskaitos pastovumas. 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 tikrą 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 pakeitimai.

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.

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius - investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo

Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi;

-iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomas turtas – tai investicijos į vertybinius popierius su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, išskyrus parduoti laikomą finansinį turtą, paskolas ir gautinas sumas. Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai pirmą kartą pripažįstami įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina, kuri apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai kredito unija ketina ir sugeba jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos. 2023 m Unija neturėjo parduoti laikomų vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte.

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos – 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto “Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai” nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas paskolų ir terminuotų 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto “Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai” nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos – tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio – įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

Paskolų vertės sumažėjimas – paskolos vertinamos vadovaujantis LR teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijų paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarkomis ir Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 7,29 proc. (2022 metais taikyta 4,96 proc. diskonto norma).

Sudarydama specialiuosius atidėjinius 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 parodomas 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-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“.

Finansiniai įsipareigojimai – mokėtinų sumų ir įsipareigojimų 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 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 parodomas 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 „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 gautųjų 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.

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 (jo perėmimo verte), o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur, (2022 m. – 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 vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3

Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga, prietaisai, įrankiai, įrenginiai	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.

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 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 turto, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos kredito unija 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.

Bendrujų 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 Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2022 metų – 5 proc.

Atidėtasis pelno mokestis yra skaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus galiojančius ar patvirtinus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėtojo pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų vykdymo laikotarpiu. Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. 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, nepripažįstamos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas 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 nei 90 procentų kredito unijos paskirstytojo pelno, kol privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudarys 9/10 Unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik Unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos rezervas 2023 m ir 2022 m. gruodžio 31 d nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinų 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža. Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Unijos padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Poataskaitiniai įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra aprašomi pastabose, kai tai yra reikšminga.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Klaidos, kurios daro didelį poveikį praėjusio ar keleto ankstesnių laikotarpių finansinėms ataskaitoms, yra vadinamos esminėmis klaidomis. Unija nusistačiusi, kad esminės klaidos dydį sudaro 0,1-0,3 proc. nuo Unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400,00 eurų. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas.

Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai LCKU atsiskaitomojoje sąskaitoje	77	445
Pinigai kasose	35	15
Pinigai bankų atsiskaitomosiose sąskaitose	1	1
Iš viso	113	461

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	1554	677
Parduoti laikomi VVP		
Sukauptos palūkanos	28	4
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)		
Viso investicijos į VVP	1582	681
Investicijos į LCKU pajus	112	111
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas		
Iš viso	1694	792

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus ir parduoti laikomus VVP sudarė LR, Rumunijos Vyriausybės, Bulgarijos Vyriausybės ir Ignitis Grupė UAB Vertybiniai popieriai . Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja 2023m. nuo 3,02% iki 5,57 % (2022 m. nuo 0.47 % iki 3.99 %). Iki išpirkimo laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2025-2029 metai.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos Banko nutarime „Dėl kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklių patvirtinimo“ 2015 m. birželio 19 d., Nr. 03-103 nurodyta, kad kredito unijos investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius neturi sudaryti daugiau kaip 30 proc. kredito unijos balansinio turto. 2023 m. gruodžio 31 d. Unijos VVP sudarė 27,78 proc. Unijos turto (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 12,43 proc.) 2023-12-31 VVP modifikuota finansinė trukmė atitiko LB reikalavimus -3,62 m, 2022-12-31 VVP modifikuota trukmė buvo 2.52 m. Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę: bendra Unijos MFT negali viršyti 5 metų.

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamia kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021 – 2023 metams.

Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2023 m. gruodžio 31 d. ir 2022 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur.

2019 m. LCKU visuotiniame susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d. buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2023 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus.

3 pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuoti indėliai LCKU	201	200
t.t iki 3 mėnesių	151	200
t.t nuo 3 mėn iki 1 metų	50	
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	45	40
Iš viso	246	240

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m sudarė nuo 2,66 proc. iki 2,98 proc. (2022 m. 0,00 proc.)

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui.

Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais. 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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
	Suteiktos paskolos	3592	18	3949	31
1	Standartinė	3015		3554	
2	Galimos rizikos	168		100	
3	Padidintos rizikos	212	8	30	1
4	Abejotina	157	2	182	1
5	Nuostolinga	40	8	83	29
	Iš viso	3592	18	3949	31
	Amortizuota savikaina	3574		3918	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 31 tūkst. eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 13 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 portfeliui reikšminga neigiamą įtaka identifikuota nebuvo. 2023 m gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė būsto ir smulkaus verslo paskolos.

5 pastaba. Kito finansinio turto 2023 m nebuvo. 2022 m. kredito unijos kitą finansinį turtą sudarė 1 tūkst. eur sumokėti avansai tiekėjams ir kitos sukauptos pajamos.

6 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas laikotarpio pradžioje	0	0
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	0	0
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	0	0
Kitas turtas – būsimąjo laikotarpio išlaidos	0	1
Kitas turtas –sukauptos pajamos	0	0
Atidėtojo mokesčio turtas	24	9
Iš viso	24	10

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimto turto Unija neturėjo.

Atidėtojo mokesčio turtas detalčiau atskleidžiamas 19 pastaboje.

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Iš viso
Likučiai 2022 m. sausio 1 d.				
<i>Įsigijimo vertė</i>	72	27	15	114
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>	28	25	6	59
Likutinė vertė	44	2	9	55
Apyvarta per 2022 metus				
<i>Įsigijimai</i>		3		3
<i>Nusidėvėjimas</i>	3	1	2	6
<i>Nurašymai</i>				
<i>Nurašyto IMT sukauptas nusidėvėjimas</i>				
Likutinė vertė	41	4	7	52
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.				
<i>Įsigijimo vertė</i>	72	30	15	117
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>	31	26	8	65
Likutinė vertė	41	4	7	52
Apyvarta per 2023 metus				
<i>Įsigijimai</i>				
<i>Nurašymas</i>				
<i>Nusidėvėjimas</i>	3	1	3	7
<i>Nurašyto IMT sukauptas nusidėvėjimas</i>				
Likutinė vertė	38	3	4	45
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.				
<i>Įsigijimo vertė</i>	72	30	15	117
<i>Sukauptas nusidėvėjimas</i>	34	27	11	72
Likutinė vertė	38	3	4	45

8 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tikslinė kredito linija iš LCKU	363	602
Paskolos iš LCKU	153	2
Sukauptos palūkanos	0	0

Kredito linijos paskirtis – kreditavimas pagal finansinę priemonę „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ teikti.

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

Unijos prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės:

Maksimaliuoju įkeitimu Invegai įkeičiamos kredito lėšos esančios LCKU atsiskaitomosiose sąskaitose, taip pat busimos kredito lėšų įplaukos bei atliekami kredito lėšų grąžinimai, bei visos busimos reikalavimų teisės, kylančios iš visų kredito lėšomis suteiktų kreditų, įskaitant, bet neapsiribojant visomis reikalavimo teisėmis į visas Unijos gautinas pinigines lėšas.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	608	591
- kredito unijų asocijuotų narių	126	518
- kitoms organizacijoms		
Viso iki pareikalavimo:	734	1109
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3635	3007
- kredito unijų asocijuotų narių	152	120
- kredito unijų asociacijų		
- kitoms organizacijoms		
Viso terminuotų:	3787	3127
Iš viso	4521	4236

10 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Surinkti mokėtini mokesčiai	2	2
Atostoginių kaupiniai	9	13
Mokėtinas socialinis draudimas	2	2
Sukauptos audito išlaidos	0	0
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	0
Kiti įsipareigojimai	9	21
Iš viso	22	38

11 pastaba. Atidėjinių ir neapibrėžtųjų įsipareigojimų 2023 m gruodžio 31 d. ir 2022 m gruodžio 31 d. kredito unija neturėjo.

12 pastaba. Subordinuotų įsipareigojimų 2023 m gruodžio 31 d. ir 2022 m gruodžio 31 d. kredito unija neturėjo.

13 pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	627	628
Tvarus pajinis kapitalas	515	612
Privalomas pajinis kapitalas	66	69
Tvarus papildomas pajus	449	543
Netvarus pajinis kapitalas	112	16
Grąžintini pajai	106	10
Nesutvarinti papildomi pajai	6	6

Nominali vieno pajaus vertė – 30 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgiant 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, 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. Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami kredito unijos nariui kredito unijos valdybos sprendimu. Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr. 1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

Nuosavo kapitalo reikalavimas:

Pagal LR kredito unijų įstatymą unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2023 m. šis reikalavimas buvo vykdomas. 2022 m kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Unijos nuosavas kapitalas 2022 m. gruodžio 31 d. buvo 596 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 628 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 32 tūkst. Eur.

14 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	257	207
Už vertybinius popierius	49	4
Už lėšas LCKU	2	2
Iš viso pajamų	308	213
Už indėlius	84	40
Už tikslinių programų paskolas	3	2
Iš viso sąnaudų	87	42
Grynosios palūkanų pajamos	221	171

15 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo ir stojamieji mokesčiai	18	22
Komisinių pajamos iš komunalinių įmokų gavėjų ir mokėtojų	1	2
Indėlių administravimo mokesčiai	2	4
Delspinigių pajamos	1	1
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	1
Kitos pajamos	10	17
Iš viso pajamų	33	47
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimo sąnaudos	2	2
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	1	1
Kitos sąnaudos		
Iš viso sąnaudų	3	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	30	44

16 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-11	-7
Nurašytos paskolos, įvertinus specialiųjų atidėjinių sąnaudas, pajamas	-13	-4
Nurašytų paskolų sąnaudos		
Susigrąžintos nurašytos paskolos	2	-3
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui		
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų		
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų		
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų		
Nerealizuotas nuostolis iš VVO operacijų		
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	11	7

17 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir garantinio fondo įmokos	139	132
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	10	11
Komandiruotės ir transportas	5	5
Indėlių draudimas	5	5
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	7	6
Nuoma	6	7
Telefonų ir ryšių paslaugos	4	5
Finansinių ataskaitų audito paslaugos	2	2
Ofiso reikmenys	1	1
Teisinės išlaidos	0	1
Draudimo sąnaudos	4	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	25	20
Kitos sąnaudos	26	16
Iš viso	234	213

18 pastaba. Kitos veiklos pajamų ir sąnaudų Unija 2023 m ir 2022 m neturėjo.

19 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos, atidėtasis mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	1	0
Atidėtasis pelno mokestis	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	1	0
Atidėtasis mokesčio turtas		
Likutis metų pradžioje	9	9
Dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių	15	
Likutis metų pabaigoje	24	9

20 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.

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	395	330	2268	2704	5697
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1747	2185	1103	662	5697
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1352	-1855	1165	2042	0
Likvidusis turtas					1708,58
Netenkamas pinigų srautas					415,72
Gaunamas pinigų srautas					120,13
Grynasis netenkamas pinigų srautas					295,59
Likvidumo rodiklis, proc.					578,02

2022-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn.	Nuo 1 iki	Ilgiau kaip	IŠ VISO
--	------------	------------	-----------	-------------	---------

		iki 1 metų	5 metų	5 metai	
Turtas	808	732	1488	2446	5474
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1679	2164	991	640	5474
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-871	-1432	497	1806	0
Likvidusis turtas					1130,48
Netenkamas pinigų srautas					537,50
Gaunamas pinigų srautas					224,27
Grynasis netenkamas pinigų srautas					313,23
Likvidumo rodiklis, proc.					360,91

21 pastaba. Įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį.

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1.Kapitalo pakankamumo normatyvas	28,39	28,13	Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažiau 10,5 proc.
2.Likvidumo normatyvas	578,02	360,91	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
3.Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. Paskolos, viršijančios normatyvą	0,00	12,54	Paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 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 10,50 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.

22 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito Unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys, taip pat Lietuvos centrinė kredito unija. Kredito unijos vadovai – 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.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	64	62
Tantjemos		
Kitos priskaičiuotos sumos	5	5
Iš viso	69	67

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	2	3
Palūkanų pajamos	0	1
Priimtų indėlių likučiai	5	5
Palūkanų išlaidos		
Paskola iš LCKU	516	604
Indėliai LCKU	201	200
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	2	2

23 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2023 m gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) kredito unija neturėjo. (2022 m gruodžio 31 d. – 23 tūkst. eur). Kredito unija nuomojasi patalpas Lazdynų nutolusios kasos veiklai. Nuomos sutarties terminas 2024-12-31. Nuomos mėnesinis mokestis 2023 – 420 eur. Įsipareigojimų už patalpų nuomą kredito unija ataskaitinių metų pabaigai neturėjo (2022 m įsipareigojimų už patalpų nuomą nebuvo). 2021 metais kredito unijai buvo pareikštas ieškinys, kurio vertė yra 38 tūkst. eur. Ieškinio esmė – pripažinti negaliojančia 2008 m. laidavimo sutartį. Unija bylą yra laimėjusi. Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio ar dėl karo Ukrainoje daromos įtakos laikotarpiu, kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti 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 suma sudarė 107 tūkst. eur (2022 m. gruodžio 31 d. 151 tūkst. eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas – iki 72 mėn.

24 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

25 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-32
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	42
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	10
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	10
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

26 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas

Stanislav Ignatovič

Vyriausioji buhalterė

Jolanta Diečkuvienė

Kredito unija Fortūna
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Grigiškės
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

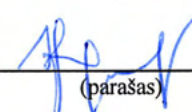
NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	629				-41	588
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	629				-41	588
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					9	9
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-1					-1
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	628				-32	596
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					42	42
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-1					-1
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	627				10	637

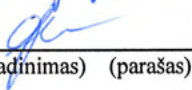
Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Stanislav Ignatovič
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)



(parašas)

Jolanta Dieckuvienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija Fortūna
(kredito unijos pavadinimas)
300123739, Kovo 11 osios g 34-33, Grigiškės
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

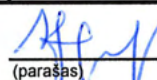
PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2023-12-31
(ataskaitos sudarymo data)

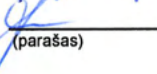
Tūkst eur.

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		294	212
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		56	44
I.1.	Rezultatas		238	168
I.2.1.	gauti komisiniai		22	28
I.2.2.	sumokėti komisiniai		3	3
I.2.2.	Rezultatas		19	25
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių			1 394
I.3.1.			1 238	
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		890	1 066
I.3.	Rezultatas		348	328
I.4.1.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		9 226	9 612
I.4.2.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		9 007	9 770
I.4.	Rezultatas		219	158
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		640	848
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		733	677
I.5.	Rezultatas		- 93	171
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		11	20
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		212	215
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis			
I.6.	Rezultatas		- 201	196
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		530	338
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		358	
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1 235	379
II.1.	Rezultatas		- 877	379
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			3
II.2.	Rezultatas			- 3
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas			
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		- 877	382
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		2	137
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		3	138
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1.	Rezultatas		- 1	1
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			
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		- 1	1
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		- 348	45
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		461	506
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		113	461

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas) Stanislav Ignatovič
(vardas ir pavardė)

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


(parašas) Jolanta Diečukvienė
(vardas ir pavardė)