

**PALANGOS KREDITO UNIJA**

**2023 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**

Patvirtinta 2024 m. balandžio 04 d. Palangos kredito unijos pakartotiniame eiliniame visuotiniame narių susirinkime

## Palangos kredito unija

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

#### I. BENDROJI INFORMACIJA

Palangos kredito unija buvo užregistruota 2002 m. kovo 28 d., kaip "Daisotros" kredito unija, (2003 m. LR įmonių registro pažymėjimas buvo pakeistas nurodant Palangos kredito unijos pavadinimą ir adresą). Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2002 m. kovo 14 d. išdavė licenciją Palangos kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme (licencija pakeista 2003 m. gegužės 8 d.). 2005 m. gruodžio mėn. 5 d. Lietuvos bankas Palangos kredito unijai suteikė leidimą darbui užsienio valiuta.

Palangos kredito unija – tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų 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 priiima 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: Palanga, Ganyklų g. 6.

Kredito unija 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai (2021 m. pabaigoje – 6 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1686		1632	
Juridiniai asmenys		61		49

## 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. galiojusį 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.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 d. ir 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.

Sandoriai užsienio valiuta apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ar nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso diena yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

### 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 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 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 turi: iki išpirkimo termino 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.

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 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 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 yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos 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 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 (tikėtina atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5 proc. (2022 m. - 5 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 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-jo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

### **Nefinansinis turtas**

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas (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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur (2022 m. – 435 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 pateikiami žemiau:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
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 kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinų 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. Mokėtinų 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 mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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 tikraja 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 pripažintą sumą 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 tikraja 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.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomas 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 panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, 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 finansinės ir investicinės veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2022 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra skaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

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 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 kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytojo 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 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 privalomasis 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 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.

Kiti kredito unijos rezervai – tai rezervai, kurių sudarymas ir naudojimas numatytas kredito unijos įstatuose.

## **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. Būsimi 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 Bendrovės 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 atvaizduotos pagal 7-ąjį Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3% nuo kredito unijos turto vertės. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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 kasose	75	57
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	103	109
Lėšos centrinėje kredito unijoje	448	1 143
<b>Pinigų ir ju ekvivalentų iš viso:</b>	<b>626</b>	<b>1 309</b>

#### 2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	392	392
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	392	392
<b>Viso investicijos į VVP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Investicijos į LCKU pajus	190	178
<b>Iš viso</b>	<b>190</b>	<b>178</b>

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP sudarė Graikijos Vyriausybės vertybiniai popieriai.

Šiems vertybiniams popieriams 2021 m. sudaryta 100 proc. specialiųjų atidėjinių.

Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2042 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 0 proc. Unijos turto (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 0 proc.)

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3,5 metų. Unijos MFT 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 23,79 metų (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 23,79 m.).

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. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė 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 2023-2026 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2023 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 0 Eur). 2019 m. LCKU visuotiniame narių 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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Terminuotieji indėliai LCKU</b>		
<b>1. Terminuoti indėliai</b>	<b>500</b>	<b>600</b>
1.1. iki 3 mėnesių	500	600
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų		
1.3. nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	89	86
<b>Iš viso</b>	<b>589</b>	<b>686</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. svyravo nuo 0,77 proc. iki 2,63 proc. (2022 m. nuo 0 proc. iki 0 proc.) Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. 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. 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		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b>						
Standartinė	186	6713		162	5021	
Galimos rizikos	27	1791	1	18	809	
Padidintos rizikos	4	62	1	4	160	1
Abejotina	9	345	8	9	307	2
Nuostolinga	22	765	8	20	626	11
<b>Iš viso</b>	<b>248</b>	<b>9676</b>	<b>18</b>	<b>213</b>	<b>6 923</b>	<b>14</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>		<b>9658</b>			<b>6 909</b>	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 14 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti iki 18 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 neigiama įtaką identifiukuota nebuvo. 2023 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos su nekilnojamojo turto įkeitimu.

**5 pastaba.** Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Neapmokėta dalis už parduotą, už skolas perimtą turtą	160	289
<b>Kitas finansinis turtas iš viso</b>	<b>160</b>	<b>289</b>

**6 pastaba.** Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Už skolas perimtas nefinansinis turtas</b>		
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje</b>	<b>342</b>	<b>602</b>
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas		260
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>	<b>342</b>	<b>342</b>
<b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>		
Būsimo laikotarpio išlaidos	10	1
Kitas turtas	5	1
<b>Iš viso</b>	<b>357</b>	<b>344</b>

Kredito unija 2023 metais neperėmė turto už skolas (2022 m. už skolas turto nebuvo perimta). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 342 tūkst. Eur, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 342 tūkst. Eur.

**7 pastaba.** Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2022 m. sausio 1 d.</b>							
<b>Įsigijimo vertė</b>	461	7	27	22		1	518
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-141	-6	-27	-19		-1	-194
<b>Likutinė vertė</b>	<b>320</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>3</b>		<b>-</b>	<b>324</b>
<b>Apyvarta per 2022 metus</b>							
Įsigijimai							
Pardavimai							
Nurašymai		-1					-1
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-15			-1			-16
<b>Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.</b>							
<b>Įsigijimo vertė</b>	461	6	27	22		1	517
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-156	-6	-27	-20		-1	-210
<b>Likutinė vertė</b>	<b>305</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>		<b>-</b>	<b>307</b>
<b>Apyvarta per 2023 metus</b>							
Įsigijimai		1			30		31
Pardavimai	-461						-461
Nurašymai							
Nusidėvėjimas (amortizacija)	156			-1			155
<b>Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.</b>							
<b>Įsigijimo vertė</b>	-	7	27	22	30	1	87
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-6	-27	-21		-1	-55
<b>Likutinė vertė</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>32</b>

**8 pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Paskolos iš LCKU	1061	227
<b>Iš viso</b>	<b>1061</b>	<b>227</b>

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	9361	8 782
1.1. Terminuotieji indėliai	8318	7 818
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	1043	964
<b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>	<b>251</b>	<b>165</b>
2.1. Terminuotieji indėliai	120	-
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	131	165
<b>Iš viso:</b>	<b>9612</b>	<b>8 947</b>

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0 proc. iki 5 proc. (2022 m. - nuo 0 proc. iki 3 proc.), juridiniams asmenims - nuo x proc. iki x proc. (2022 m. - nuo x proc. iki x proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

**10 pastaba.** Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>		
Atostogų rezervas	25	28
Mokėtinas pelno mokestis	5	5
Mokėtinas pridėtinės vertės mokestis		28
Mokėtinas nekilnojamojo turto mokestis		1
Įsipareigojimai paslaugų teikėjams	3	5
Kiti įsipareigojimai	1	1
<b>Iš viso:</b>	<b>34</b>	<b>68</b>

**11 pastaba.** Subordinuotieji įsipareigojimai

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Gautos paskolos iš LCKU	300	300
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	2	
<b>Iš viso:</b>	<b>302</b>	<b>300</b>

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2021 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 300 tūkst. Eur, terminas 6 metų ai, palūkanų norma: marža 4,2%, bei Unibor 12 kintama palūkanų dalimi.

Nuostatų dėl galimybės subordinuotąjį įsipareigojimą konvertuoti į kitos rūšies įsipareigojimą nėra.

**12 pastaba.** Nuosavas kapitalas

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>1020</b>	<b>1 000</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	930	988
Privalomasis pajinis kapitalas	66	66
Tvarus papildomas pajus	864	922
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	90	12
Gražintini pajai	85	7
Nesutvarinti papildomi pajai	5	5

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

Kredito unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti 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.

Netvarūs papildomi pajai gražinami 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. 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Unijos nuosavas kapitalas 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 603 tūkst. Eur, o pajinis 1020 tūkst. Eur. Unijos nuosavas kapitalas tapo mažesnis už pajinį 417 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. - 520 tūkst. Eur) Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo unijos pelningos veiklos ateityje. Ateinančiais metais unija planuoja dirbti pelningai ir uždirbtu pelnu mažinti nuosavo kapitalo trūkumą. Administracijos vadovas, laikydamasi LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo unijos valdybą, kuri savo ruožtu, svarstydamą ir tvirtindama finansinius rezultatus, aptarė susidariusią situaciją. Unijos visuotinis narių susirinkimas bus supažindintas su 2024 m. veiklos planu ir bus siūloma jį patvirtinti.

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

#### **13 pastaba.** Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	661	382
Už lėšas LCKU	6	
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>667</b>	<b>382</b>
Už indėlius	159	105
Už LCKU paskolas	37	25
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>196</b>	<b>130</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>471</b>	<b>252</b>

#### **14 pastaba.** Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	50	44
Komisinių pajamos už pervedimus	4	7
Kortelių aptarnavimo pajamos	2	1
Delspinigių pajamos	5	3
Priteistų palūkanų pajamos	2	4
Kitos pajamos	49	2
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:</b>	<b>112</b>	<b>61</b>
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	2	2
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	2
Mokesčiai už paskolų garantijas	2	
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>6</b>	<b>4</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>106</b>	<b>57</b>

**15 pastaba.** Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai i metai</b>	<b>Praėję finansiniai i metai</b>
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>18</b>	<b>-19</b>
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>-18</b>	<b>-21</b>
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	3	-4
Specialiųjų atidėjinių LCKU pajamos		
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos		-
Nurašytų paskolų sąnaudos	-21	- 17
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>1</b>	<b>2</b>
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1	2
Nerealizuotas pelnas operacijų užsienio valiuta		2
Realizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta		-2
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta		-

**16 pastaba.** Bendrosios ir administracinės sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Darbo užmokesčio išlaidos	277	155
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	5	17
Reklamos ir marketingo sąnaudos	22	17
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	44	45
Indėlių draudimo sąnaudos	12	11
Ofiso reikmenys	9	6
Teisinės išlaidos	14	5
Draudimo išlaidos	2	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	28	26
Telefonas ir ryšio sąnaudos	4	3
Komandiruočių, kuro sąnaudos	9	8
Valstybės paramai tenkanti kaštų dalis	2	5
Mokesčių sąnaudos	3	36
Sąnaudos kredito unijų asociacijai	3	3
Patalpų išlaikymo išlaidos	34	15
Delspinigiai		4
Darbuotojų mokymo	3	
Kitos išlaidos	29	15
<b>Iš viso</b>	<b>500</b>	<b>372</b>

**17 pastaba.** Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Patalpų nuomos pajamos	6	4
Už skolas perimto turto pardavimo rezultatas	-	108
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>6</b>	<b>112</b>
Kitos sąnaudos	-	-
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**18 pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Einamųjų metų pelno mokestis	5	5
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
<b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

**19 pastaba.** Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas - garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumjo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likviduo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

## Finansiniai metai

	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 metų iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>IŠ VISO</b>
Turtas	1346	812	2325	7129	11612
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2854	5404	2752	602	11612
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	-1508	-4592	-427	6527	
Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai					60
Likvidusis turtas					524
Netenkamų pinigų srautas					772
Gaunamų pinigų srautas					640
75 proc. netenkamų pinigų srauto					579
Mažesnioji pinigų srauto suma					579
Grynasis netenkamas pinigų srautas					193
Likvidumo rodiklis (proc)					271,52

Praėję finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2040	846	1638	5498	10022
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2186	3955	3371	510	10022
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	-146	-3109	-1733	4988	0
Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai					241
Likvidusis turtas					1201
Netenkamų pinigų srautas					823
Gaunamų pinigų srautas					733
75 proc. netenkamų pinigų srauto					617
Mažesnioji pinigų srauto suma					617
Grynasis netenkamas pinigų srautas					206
Likvidumo rodiklis (proc)					583,38

**20 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	10,69	14,81	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	271,52	583,38	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	22,36	18,30	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-0,85	-2,58	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.

## 21 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys: kredito unos 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	171	88
Priskaičiuotas atostogų rezervas įskaitant susijusius mokesčius	3	18
<b>Iš viso:</b>	<b>174</b>	<b>106</b>
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	3	18

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas ir priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti sandoriai su susijusiomis šalimis pateikiami žemiau:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	56	
Palūkanų pajamos	1	
Priimtų indėlių likučiai	52	21
Palūkanų išlaidos		
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	1061	527
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	37	24
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	500	600
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	6	
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	26	
Mokesčiai LCKU už paskolų garantijas	2	

**22 pastaba.** Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 65 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. - 241 tūkst. Eur).

**23 pastaba.** Informacija apie pinigų srautus

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

**24 pastaba.** Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	-520
Grynasis finansinės metinės veiklos rezultatas – pelnas	97
Pervedama iš atsargos kapitalo	6
Likę nuostoliai, perkeliama į kitų finansinių metų pradžią	-417

**25 pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

Klaipėdos apygardos teismas, atnaujinęs baudžiamosios bylos sustabdytos civilinės bylos nagrinėjimą, nagrinėja Palangos kredito unijos ieškinį atsakovams L.D., A.S., D.R., L.M.V. ir N.E.P. dėl sandorių pripažinimo negaliojančiais.

Palangos kredito unija ieškiniu prašo: 1) pripažinti negaliojančiu ab initio 2011 m. gruodžio 29 d. Palangos kredito unijos ir A.S. sandorį dėl 450 000,00 LTL pajinio įnašo įnešimo; 2) pripažinti negaliojančiu ab initio 2011 m. gruodžio 29 d. Palangos kredito unijos ir D.R. sandorį dėl 396 005,00 LTL pajinio įnašo įnešimo; 3) pripažinti negaliojančiu ab initio 2011 m. gruodžio 29 d. Palangos kredito unijos ir L.M. V. sandorį dėl 320 000,00 LTL pajinio įnašo įnešimo; 4) pripažinti negaliojančiu ab initio 2011 m. gruodžio 29 d. Palangos kredito unijos ir N.E.P. sandorį dėl 320 000,00 LTL pajinio įnašo įnešimo; 5) pripažinti negaliojančiu ab initio 2011 m. gruodžio 29 d. Palangos kredito unijos ir L.D. sandorį dėl 400 000,00 LTL pajinio įnašo įnešimo.

Ši civilinė byla šiai dienai nėra išnagrinėta.

Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovas



Saulius Grigaravičius

Vyriausioji buhalterė

Kristina Lukauskienė

Palangos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2023 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2024 m. kovo 20 d. Nr. \_\_\_\_\_

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

2023 m.

tūkst. Eur

(ataskaitinis laikotarpis)

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	<b>TURTAS</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	626	1309
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	190	178
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	589	686
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	9658	6909
V.	Kitas finansinis turtas	5	160	289
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	357	344
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	32	307
VIII.	Nematerialusis turtas			
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>11612</b>	<b>10022</b>

	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>11009</b>	<b>9542</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	1061	227
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	9612	8947
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	34	68
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	11	302	300
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>603</b>	<b>480</b>
I.	Pajinis kapitalas	12	1020	1000
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	6	4
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-423	-524
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		97	67
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-520	-591
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>11612</b>	<b>10022</b>

Administracijos vadovas

Saulius Grigaravičius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

Kristina Lukauskienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija  
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2024 m. kovo 20 d. Nr. \_\_\_\_\_  
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

2023 m.  
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur  
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	667	382
II.	Palūkanų sąnaudos	13	196	130
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	112	61
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	6	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	18	21
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)	15	-18	-21
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	15	1	2
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	16	500	372
VIII.	Kitos veiklos pajamos	17	6	112
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	17		
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>102</b>	<b>72</b>
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis			
XI.2.	Pelno mokestis	18	5	5
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>97</b>	<b>67</b>

Administracijos vadovas

Saulius Grigaravičius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

Kristina Lukauskienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)



Palangos kredito unija  
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>990</b>		<b>13</b>		<b>-604</b>	<b>399</b>
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>990</b>		<b>13</b>		<b>-604</b>	<b>399</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					67	67
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			4			4
Panaudoti rezervai			-13		13	
Pajinio kapitalo pokytis	10					10
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1000</b>		<b>4</b>		<b>-524</b>	<b>480</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					97	97
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			6			6
Panaudoti rezervai			-4		4	
Pajinio kapitalo pokytis	20					20
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>1020</b>		<b>6</b>		<b>-423</b>	<b>603</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Saulius Grigaravičius

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Lukauskienė

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija  
(įmonės pavadinimas)Unijos kodas I10085313, Vejo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2024 m. kovo 20 d.  
(ataskaitos sudarymo data)

2023 m.

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1.	gautos palūkanos		642	379
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		134	110
I.1.	<i>Rezultatas</i>		508	269
I.2.1.	gauti komisiniai		56	52
I.2.2.	sumokėti komisiniai		4	4
I.2.2.	<i>Rezultatas</i>		52	48
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		1424	1677
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		4152	2217
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-2728	-540
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		19164	15888
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		18558	15064
I.4.	<i>Rezultatas</i>		606	824
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		6953	1201
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		6023	2449
I.5.	<i>Rezultatas</i>		930	-1248
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		64	120
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		572	62
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		5	5
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-513	53
	<b>Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-1144</b>	<b>-594</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2.	išmokos išgyviant vertybinius popierius			
II.1.	<i>Rezultatas</i>			0
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		340	
II.2.2.	išmokos išgyviant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		31	
II.2.	<i>Rezultatas</i>		309	0
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			96
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>		0	96
	<b>Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>309</b>	<b>96</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1.	pajai iš mokos		146	33
III.1.2.	ištojuosiams nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		126	23
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		20	10
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		129	
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>		129	0
	<b>Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>149</b>	<b>10</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>-686</b>	<b>-488</b>
V.	P pinigai laikotarpio pradžioje		1309	1797
VI.	P pinigai laikotarpio pabaigoje		626	1309

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Saulius Grigaravičius

(vardas ir pavardė)

Kristina Lukauskienė

(vardas ir pavardė)