

Vilniaus kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

į.k. 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024 m. kovas 22 d., penktadienis

(ataskaitos sudarymo data)

2023 m.
(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	8 493	9 421
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	1 115	748
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	7 526	3 416
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	54 053	44 861
V.	Kitas finansinis turtas	5	22	26
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	63	200
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	30	30
VIII.	Nematerialusis turtas	7	23	-
	TURTO IŠ VISO:		71 325	58 702

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		65 801	54 433
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	7 009	6 304
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	56 567	46 215
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	10	1 125	1 114
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	11	1 100	800

	Nuosavas kapitalas		5 524	4 269
I.	Pajinis kapitalas	12	4 179	3 763
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	506	6
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		839	500
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		839	646
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	146
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		71 325	58 702

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Arnas Žalys
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Vilniaus kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

į.k. 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2024 m. kovas 22 d., penktadienis

(ataskaitos sudarymo data)

2023 m. (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	3 562	2 333
II.	Palūkanų sąnaudos	13	1 474	767
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	521	469
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	41	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	-	86
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	15	86	-
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	1 498	1 431
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ		984	698
XI.	Pelno mokestis	17	144	52
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		839	646

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Arnas Žalys
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)

VILNIAUS KREDITO UNIJA

Įmonės kodas 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kooperatinė bendrovė Vilniaus kredito unija buvo užregistruota 1997 m. vasario 19 d. . Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1998 m. vasario 19 d. išdavė licenciją Vilniaus kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Vilniaus 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 prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

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

Unija yra įsikūrusi adresu T. Narbuto g. 5-1, Vilnius. Kredito unija 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 13 darbuotojų (2022 m. pabaigoje - 12 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2 403		2 770	
Juridiniai asmenys		221		222

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, galiojusių 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.

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 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 pakankamą ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praėjusias, dabartines 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

Kredito unija vertybinių popierių neturi.

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo 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 įvertinamos paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

Kredito unijos įsigytos reikalavimo teisių sutartys (pirktos paskolos) yra priskiriamos finansiniam turtui - paskoloms ir gautinoms sumoms, pirkimo metu pripažįstamos įsigijimo savikaina, t. y. už jas sumokėto atlygio suma, o vėliau vertinamos amortizuota savikaina. Joms taip pat kaip kitoms kredito unijos suteiktoms paskoloms vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

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 (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 8,13 proc. (2022 m. – 5,17 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 naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 300 Eur (2022 m. - 300 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:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
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. 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 parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Pelno mokestis", 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus Lietuvos finansinės atskaitomybės apskaitos standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir grynoji suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas 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 parodomas 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 mokeskis 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.

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, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip išsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

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

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

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinių 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, išsipareigojimų, 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 išsipareigojimai 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 0,1 - 0,3 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne didesnė kaip 43 400 EUR suma. 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.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	-	-
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	5	4
Lėšos centrinėje kredito unijoje	8 488	9 417
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	8 493	9 421

2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	-	-
Parduoti laikomi VVP	-	-
Sukauptos palūkanos	-	-
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
Viso investicijos į VVP	-	-
Investicijos į LCKU pajus	1 115	748
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	-
Iš viso	1 115	748

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 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2023 m. gruodžio 31 d. vis dar buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0,00 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 0,00 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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	7 001	3 000
1.1. iki 3 mėnesių	7 001	3 000
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)	525	416
Iš viso	7 526	3 416

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. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos. 2023 m. gruodžio mėn. 31 d. Kredito unija turėjo atsidariusi dvi terminuoto indėlio sąskaitas Lietuvos centrinėje kredito unijoje suma 7 001 tūkst. Eur., indėlių pabaiga 2024 m. sausio mėn. 5 d., taikomos palūkanų normos nuo 2,23 proc. iki 2,48 proc.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. Eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos	54 398	345	44 861	
Standartinė	15 297	-	11 694	-
Galimos rizikos	18 980	6	23 034	14
Padidintos rizikos	9 092	47	4 277	6
Abejotina	6 840	36	1 766	3
Nuostolinga	4 189	256	4 347	234
Iš viso	54 398	345	45 118	257
Amortizuota savikaina	54 053		44 861	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 257 tūkst. Eur., per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 88 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams besitęsiantis karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų

portfeliui reikšmingos neigiamos įtakos identifikuota nebuvo. 2023 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos būstui segmentams / sektoriams.

5. Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Trumpalaikės skolos	22	26
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-	-
Kitos sukauptos pajamos	-	-
Kitas finansinis turtas iš viso	22	26

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	30	211
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	30	181
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	-	30
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	9	17
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	54	153
Iš viso	63	200

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimto turto Kredito unija neturėjo, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 30 tūkst. Eur.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 17 pastaboje.

7. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2022 m. sausio 1 d.								
Išsigijimo vertė	-	-	12	25	7	-	-	44
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	3	- 8	- 2	-	-	- 13
Likutinė vertė	-	-	9	17	5	-	-	31
Apyvarta per 2022 metus								
Išsigijimai	-	-	5	1	8	-	-	14
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	- 5	- 7	- 3	-	-	- 15
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.								
Išsigijimo vertė	-	-	17	26	15	-	-	58
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	8	- 15	- 5	-	-	- 28
Likutinė vertė	-	-	9	11	10	-	-	30
Apyvarta per 2023 metus								
Išsigijimai	-	-	3	3	13	-	27	46
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	-	-

Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	-	6	-	8	-	5	-	-	4	-	23
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.													
Įsigijimo vertė	-	-	-	20	-	29	-	28	-	-	27	-	104
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	-	14	-	23	-	10	-	-	4	-	51
Likutinė vertė	-	-	-	6	-	6	-	18	-	-	23	-	53

8. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	7 009	6 304
Tikslinė kredito linija iš LCKU	-	-
Iš viso	7 009	6 304

2023 m. gruodžio 31 d. Vilniaus kredito unijai buvo suteiktos bei išmokėtos paskolos apyvartinėms lėšoms iš Lietuvos centrinės kredito unijos. Išmokėti trys kreditai, kurių bendra suma 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 7 009 tūkst. Eur., nustatyta palūkanų norma 4,16 proc., 4,76 proc. ir 5,03 proc. Galutiniai kreditų gražinimo terminai iki 2024 m. birželio 29 d., 2024 m. spalio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 7 d. (2022 m. gruodžio mėn. 31 d. – 6 304 tūkst. Eur.).

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	46 744	33 625
1.1. Terminuotieji indėliai	45 824	33 029
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	920	596
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	9 823	12 590
2.1. Terminuotieji indėliai	5 795	10 277
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	4 028	2 313
Iš viso:	56 567	46 215

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 1,45 proc. iki 5,00 proc. (2022 m. – nuo 0,50 proc. iki 3,60 proc.), juridiniams asmenims – nuo 1,20 proc. iki 4,70 proc. (2022 m. – nuo 0,50 proc. iki 3,00 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Surinkti mokėtini mokesčiai	23	161
Atostogų rezervas	98	64
Sukauptos audito išlaidos	-	-
Mokėtini atlyginimai	-	-
Įsiskolinimai tiekėjams	14	21
Nepaskirstytos lėšos	95	38
Deponuotos narių lėšos	895	830
Gauti avansai	-	-
Iš viso:	1 125	1 114

11. Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš Lietuvos centrinės kredito unijos	1 100	800
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	-	-
Iš viso:	1 100	800

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2019 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma – 500 tūkst. Eur, terminas 6 metai, palūkanų norma – 5,41 %. 2019 m. rugsėjo 25 d. buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą. 2020 metais Subordinuotos paskolos sutarties terminas buvo pratęstas dar dviem metais t.y. paskolos grąžinimo terminas nuo paskolos išmokėjimo dienos yra 8 metai iki 2027 m. rugsėjo 5 d., nustatyta palūkanų norma – 5,25 %. 2020 metais Subordinuotos paskolos sutarties terminas buvo pratęstas dar dviem metais t.y. paskolos grąžinimo terminas nuo paskolos išmokėjimo dienos yra 8 metai iki 2027 m. rugsėjo 5 d., nustatyta palūkanų norma – 5,25 %. 2021 m. gruodžio 31 d. palūkanų norma buvo 5,48 %. 2022 metais tos pačios Subordinuotos paskolos sutarties terminas buvo pratęstas dar dviem metams, paskolos grąžinimo terminas nuo paskolos išmokėjimo dienos yra 10 metų iki 2029 m. rugsėjo 5 d., nustatyta palūkanų norma – 5,09 %. 2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų norma buvo 6,66 %.

Kredito unija 2022 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo papildomai antrąją subordinuotąją paskolą. Paskolos suma – 300 tūkst. Eur, terminas 7 metai, palūkanų norma – 4,98 %. 2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų norma buvo 5,47 %.

Kredito unija 2023 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo papildomai subordinuotąją paskolą. Paskolos suma – 300 tūkst. Eur, terminas 7 metai, palūkanų norma – 5,97 %.

12. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	4 179	3 763
Tvarus pajinis kapitalas:	4 068	3 695
Privalomasis pajinis kapitalas	78	89
Tvarus papildomas pajus	3 990	3 606
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas:	111	68
Grąžintini pajai	78	35
Nesutvarinti papildomi pajai	33	33

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, grąžindama 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 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 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 nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo didesnis už jos pajinį kapitalą: nuosavas kapitalas – 5 524 tūkst. Eur., pajinis kapitalas – 4 179 tūkst. Eur.

Kredito unijos administracijos vadovas, laikydamasis Kredito unijų įstatymo nuostatų, apie susidariusią padėtį informavo unijos Valdybą. Unijos valdyba narių visuotinio susirinkimo metu unijos narius informuos apie 2023 m. unijos rezultatus ir pristatys unijos veiklos planą ateinantiems metams. Valdybos sprendimu, gavus visuotinio narių susirinkimo pritarimą grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas bus paskirtas į rezervinį kapitalą.

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	3 517	2 333
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	45	-
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	3 562	2 333
Už indėlius	1 339	654
Už LCKU paskolas	135	114
Už tikslinių programų paskolas	-	-
Iš viso sąnaudų	1 474	767
Grynosios palūkanų pajamos	2 088	1 565

Palūkanų normos už indėlius:

- 2023 m. buvo taikomos nuo 1,20 % iki 5,00 %;
- 2022 m. buvo taikomos nuo 0,50 % iki 3,60 % .

Palūkanų normos už suteiktas paskolas:

- 2023 m. buvo taikomos nuo 0,19 % iki 18,00 %;
- 2022 m. buvo taikomos nuo 0,19 % iki 16,00 % .

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	447	382
Komisinių pajamos už pervedimus	2	2
Kortelių aptarnavimo pajamos	-	-
Delspinigių pajamos	61	46
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	-	-
Kitos pajamos	11	39

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	521	469
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	-	-
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	3	2
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	-
Investicijų valdymas	-	-
Informacijos gavimas	-	-
Komisiniai už paslaugas	-	-
Paskolų administravimo sąnaudos	38	3
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	41	5
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	480	464

15. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	- 86	99
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	86	- 99
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	88	- 97
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	-	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos	2	2
Investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo sąnaudos	-	-
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	-
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	-
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	-
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-

2023 m. ir 2022 m. kredito unija iš VVP ir kito finansinio turto nei pelno nei nuostolių neturėjo.

16. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	658	569
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	23	16
Reklamos ir marketingo sąnaudos	34	53
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	239	184
Indėlių draudimo sąnaudos	50	37
Audito išlaidos	17	7
Ofiso reikmenys	17	15
Teisinės išlaidos	24	84
Draudimo išlaidos	7	4
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	84	82
Telefonas ir ryšio sąnaudos	11	11
Sąnaudos kredito unijų asociacijai	3	3
Transporto išlaidos	111	85
Biuro įrangos priežiūros išlaidos	17	16
Nuomos ir patalpų išlaikymo sąnaudos	89	70
Kitos išlaidos	114	195
Iš viso	1 498	1 431

17. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtas pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	46	37
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	- 98	- 15
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	144	52

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje	152	168
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių	- 103	13
Turto pokytis dėl atostogų rezervo	5	3
Turto perimto turto perkainavimo	-	- 6
Likutis metų pabaigoje	54	152

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą daugiausia sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs dėl sukauptų mokestinių nuostolių.

2021 metais kredito unija, įsivertinus tai, jog turi pakankamai apmokestinamųjų laikinųjų skirtumų ir remdamasi unijos mokumo atkūrimo bei 2022–2026 m. laikotarpio finansinio plano duomenimis pagrįstai tikėdamasi ateinančiais laikotarpiais uždirbti pakankamai apmokestinamojo pelno, pripažino 38 tūkst. Eur. atidėtojo pelno mokesčio turto. 2023 metais kredito unija sumažino 98 tūkst. Eur. atidėtojo pelno mokesčio turtą dėl sumažėjusių apmokestinamųjų laikinųjų skirtumų (2022 metais sumažino 16 tūkst. Eur.).

18. 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 likvidumo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

2023-12-31

Balansinės ataskaitos straipsnis	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 1 m.	nuo 1m. iki 5 m.	daugiau kaip 5 m.	Iš viso
Turtas	17 013	9 310	20 178	24 824	71 325
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	22 233	33 291	9 174	6 627	71 325
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo rezervų	- 5 220	- 23 981	11 004	18 197	-
Likvidusis turtas					8 488
Likvidumo rodiklis %					395,30

2022-12-31

Balansinės ataskaitos straipsnis	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 1 m.	nuo 1m. Iki 5 m.	daugiau kaip 5 m.	Iš viso
Turtas	15 285	7 130	15 785	20 502	58 702
Įsipareigojimai , kapitalas ir rezervai	16 842	28 586	8 204	5 070	58 702
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų , kapitalo rezervų	-1 557	-21 456	7 581	15 432	-
Likvidusis turtas					9 417
Likvidumo rodiklis %					892,78

19. 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	16,46	16,78	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5 %*
Likvidumo rodiklis	395,3	892,78	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	24,91	18,82	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-	-	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.

20. Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito Unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys. Kredito unijos vadovai – valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito

unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	232	106
Tantjemos	-	-
Kitos išmokos	124	9
Iš viso:	356	115
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	-	-

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	697	351
Palūkanų pajamos	40	21
Priimtų indėlių likučiai	212	87
Palūkanų išlaidos	-	-

21. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 1 292 tūkst. Eur. (2022 m. gruodžio 31 d. – 973 tūkst. Eur.)

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, finansiniais metais 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 šias finansines priemones:

- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2023 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 291 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 956 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.

- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2023 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 31 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 44 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

22. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

23. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Informacija apie Pelno (nuostolių) paskirstymą pateikiama priede Nr. 3 „Pelno paskirstymo ataskaita“.

24. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai.

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

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė

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

Arnas Žalys

(parašas) (vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Priedas Nr.1

Vilniaus kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

i.k. 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2 573	-	65	-	210	2 428
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2 573	-	65	-	210	2 428
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					646	646
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			6			6
Panaudoti rezervai			- 65		65	-
Pajinio kapitalo pokytis	1 190					1 190
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	3 763	-	6	-	500	4 269
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					839	839
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		500			- 500	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	416					416
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	4 179	500	6	-	839	5 524

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Arnas Žalys
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Priedas Nr. 2

Vilniaus kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

į.k. 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 m. kovas 22 d., penktadienis

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		3 495	2 252
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		1 092	588
I.1.	Rezultatas		2 403	1 664
I.2.1.	gauti komisiniai		444	379
I.2.2.	sumokėti komisiniai		41	5
I.2.2.	Rezultatas		403	374
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		15 088	15 802
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		23 610	27 771
I.3.	Rezultatas	-	8 523	11 969
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		165 023	146 782
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		155 049	135 895
I.4.	Rezultatas		9 974	10 887
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	75 700	17 180
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	79 686	14 659
I.5.	Rezultatas	-	3 986	2 521
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		77	495
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1 557	1 220
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		55	34
I.6.	Rezultatas	-	1 535	759
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	-	1 264	2 718
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius / LCKU pajus		-	-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius / LCKU pajus		367	278
II.1.	Rezultatas	-	367	278
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		46	15
II.2.	Rezultatas	-	46	15
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		31	181
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3.	Rezultatas		31	181
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	-	382	112
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų išmokos		1 765	1 244
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		1 347	71
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		417	1 173
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		300	300
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		-	-
III.2.	Rezultatas		300	300
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
III.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		717	1 473
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-	928	4 079
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		9 421	5 342
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		8 493	9 421

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė

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

Arnas Žalys

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Priedas Nr. 3

7057 forma patvirtinta
Lietuvos banko valdybos 2021 m. liepos 1 d. nutarimu Nr. 03-111

Vilniaus kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

į.k. 112043996, T. Narbuto g. 5-1, Vilnius
(kodas, adresas, tel., el. paštas)

PELNO PASKIRSTYMO ATASKAITA

2023 metai
(ataskaitinio laikotarpio data)

Eil. Nr.	Rodikliai	Suma, Eur
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	
2.	Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas (nuostolis)	839 467,92
3.	Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	
3.1.	privalomojo rezervo	
3.2.	atsargos kapitalo	
3.3.	kitų rezervų	
4.	Paskirstytinasis rezultatas	839 467,92
5.	Pelnas, paskirtas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	839 467,92
6.	Pelnas, paskirtas į atsargos kapitalą	
7.	Pelnas, paskirtas į kitus rezervus	
8.	Pelnas, skirtas dividendams išmokėti	
9.	Pelnas, skirtas kitiems tikslams	
10.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus finansinius metus	-

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio)

Arnas Žalys
(parašas) (vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)