

**KREDITO UNIJA „TIKROJI VILTIS“
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

**Patvirtinta:
Kredito unijos „Tikroji viltis“
2024 m. kovo 28 d. Visuotiniame narių susirinkime**

Kredito unija "Tikroji viltis"

(kredito unijos pavadinimas)

112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji Akmenė

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024-02-29

(ataskaitos sudarymo data)

2023 01 01 - 2023 12 31

(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	262	1052
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	878	872
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	1388	1620
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	14540	10955
V.	Kitas finansinis turtas	5	1	28
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	207	183
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	242	253
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		17518	14963

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		15910	13725
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	2694	550
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	13153	13125
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	10	59	46
IV.	Atidėjiniai	11	4	4
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			

C.	Nuosavas kapitalas		1608	1238
I.	Pajinis kapitalas	12	833	802
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		436	304
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		339	132
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		339	132
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		17518	14963

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Buhalterė

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


(parašas)

Virginija Stonkuvienė

(vardas ir pavardė)


(parašas)

Nerija Kazlauskienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Tikroji viltis"

(kredito unijos pavadinimas)
112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji Akmenė
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

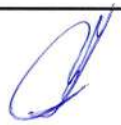
2024-02-29
(ataskaitos sudarymo data)

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	923	583
II.	Palūkanų sąnaudos	13	138	48
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	170	108
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	33	29
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	-10	-6
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		10	6
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	16	1	3
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	513	453
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		400	158
XI.	Pelno mokestis	18	61	26
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		339	132

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)


Virginija Stonkuvienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

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


Nerija Kazlauskienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Kredito unija „Tikroji viltis“
112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji Akmenė

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Tikroji viltis“ buvo užregistruota 1997m. liepos 10 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997m. rugpjūčio 14d. išdavė licenciją kredito unijai „Tikroji viltis“ teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Kredito unija „Tikroji viltis“ - 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 L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji Akmenė.

Kredito unija 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo šias nutolusias kasas:

1. Akmenės nutolusi kasa, Sodo g.5, Akmenė
2. Papilės nutolusi kasa, J. Basanavičiaus g. 22A, Papilė
3. Joniškio nutolusi kasa, Žemaitės g. 1B, Joniškis

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 11 darbuotojų (2022 m. pabaigoje - 15 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Fiziniai asmenys (Tikrieji nariai)	3636	3623
Juridiniai asmenys (Asocijuoti nariai)	69	71

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. galiojusiais Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą ir 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 dienai 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 pakankamai 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 praeitį 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 praeitį, dabartį ir ateitį 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

Investicijos į vertybinius popierius

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kredito unija turi iki išpirkimo 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 nustatytais 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).

Kreditų vertės sumažėjimas

Kreditai yra vertinami vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos „Tikroji viltis“ kreditų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių kreditams sudarymo taisyklėmis ir Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais (LFAS).

Kreditai vertinami ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija kreditų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar kreditų vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, kreditas priskiriamas kreditų rizikos grupei.

Kreditai, įvertinus riziką, grupuojami į penkias grupes. Atsižvelgus į kredito rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini kredito apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Kreditų 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

Kreditų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į kreditų rizikos grupę (tikėtiną atgauti kredito apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 0 proc. (2022 m. - 0 proc.) diskonto norma.

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama kreditų 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 turta, 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 tikraja 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 "Nematerialus 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	30
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo atskaitiniu 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 parodomas kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomas 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 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 specialiųjų 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 įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

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

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

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal 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.

Po ataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7-ąjį Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3% nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43,4 tūkst. Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	93	70
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1-	-
Lėšos centrinėje kredito unijoje	168	982
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	262	1052

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	576	570
Parduoti laikomi VVP	-	-
Investicijos į LCKU pajus	302	302
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	-
Iš viso	878	872

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2023 m. svyravo nuo 1,87 proc. iki 3,42 proc. Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminas yra 2025-08-04 d.

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė nėra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, 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. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU turimą sukauptą pelną, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus vertės sumažėjimas (atidėjiniai) kredito unijos turimiems LCKU pajams neformuojamas.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai		
1.1. iki 3 mėnesių	1270	300
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	-	1201
1.3. nuo 1 iki 5 metų	-	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	-	-
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	118	119
Tikslinė sąskaita (Invega2)	-	-
Iš viso	1388	1620

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. svyravo nuo 0,48 proc. iki 1,98 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.

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	513	10646		467	8361	-
Galimos rizikos	32	3157	8	22	2039	7
Padidintos rizikos	7	202	7	2	33	-
Abejotina	4	387	6	2	88	3
Nuostolinga	9	173	4	13	450	6
Iš viso	565	14565	25	506	10971	16

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2022 metų pabaigai buvo 16 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 9 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 įtaka identifikuota nebuvo. 2023 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė kreditai žemės ūkiui (43,53%).

Bendras paskolų pasiskirstymas pagal kredito rūšis bei verslo veiklos rūšis:

Koncentracija pagal kreditų rūšis:	
Kreditai žemės ūkiui	43,53 %
Vartojimo kreditai	7,05 %
Kreditai verslui	4,05 %
Kreditai fiziniams asmenims su NT įkeitimu	45,00 %
Kiti kreditai (kredito linijos, overdraftai, kredito kortelės)	0,37 %
Viso:	100,00%

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitas finansinis turtas (PM permoka)		27
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-	-
Kitos sukauptos pajamos	1	1
Kitas finansinis turtas iš viso	1	28

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

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	177	177
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	177	177

Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	28	6
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	2	-
Iš viso	207	183

2023 metais kredito unija už skolas turto neperėmė, ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 177 tūkst. Eur, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 177 tūkst. Eur. Turto vertė nepakitusi.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2022m. sausio 1 d.							
Išsigijimo vertė	270	11	40	25	57	-	403
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-78	-8	-40	-24	-11	0	-151
Likutinė vertė	192	3	-	1	56	-	252
Apyvarta per 2022 metus							
Išsigijimai	14	2		3			19
Pardavimai							
Nurašymai							
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-7	-1		-1	-9		-18
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.							
Išsigijimo vertė	284	13	40	28	57		422
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-85	-9	-40	-25	-10		-169
Likutinė vertė	199	4	-	3	47		253
Apyvarta per 2023 metus							
Išsigijimai		6	2	2			10
Pardavimai							
Nurašymai		-3		-1			-4
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-9	0		0	-8		-17
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.							
Išsigijimo vertė	284	16	42	29	57		428
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-94	-9	-40	-25	-18		-186
Likutinė vertė	190	7	2	4	39		242

Paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unija ilgalaikio nematerialiojo turto neturėjo.

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	1837	-
Tikslinė kredito linija iš LCKU(INVEGA2 projektui)	52	66
Tikslinė kredito linija iš LCKU (ŽŪPGF pirminė gamyba)	73	91
Paskolos iš LCKU (ŽŪPGF nukent. nuo klimato reišk.)	136	230
Paskolos LCKU (Invega, ŽŪPGF Covid-19 narių graž. paskolos)	596	163
Iš viso	2694	550

Kredito linijos (INVEGA2) paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

Kredito unija dalyvauja finansinėse priemonėse, skirtose palengvinti sąlygas šalies žemės ūkio subjektams pagal finansines priemones:

- Pagal finansinę priemonę „Paskolos nukentėjusiems nuo nepalankių klimato reiškinių“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 36 mėn. trukmės.

- Pagal finansinę priemonę „Paskolų finansuojamų iš įgyvendinant Lietuvos kaimo plėtros 2007-2013 metų programos finansines priemones grąžintų lėšų, teikimo pirmine žemės ūkio produktų gamyba užsiimantiems ūkio subjektams“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn. Kredito grąžinimo terminas visais atvejais negali būti vėlesnis nei 2029m. birželio 12d.

Kredito unija 2023 metais pagal šias priemones naujų kreditų neišdavė

Taip pat nuo 2023m. kredito unija dalyvauja projekte pagal finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn. Per 2023m. metus išmokėta tokių kreditų už 2360264,81 Eur.

Šių priemonių užtikrinimui yra įkeistos esamos ir būsimos lėšos, specialiai šių programų lėšoms Lietuvos centrinėje kredito unijoje atidarytose sąskaitose.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	12467	12593
1.1. Terminuotieji indėliai	5897	4897
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	6570	7696
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	686	532
2.1. Terminuotieji indėliai	112	127
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	574	405
Iš viso:	13153	13125

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,40 proc. iki 4 proc. (2022 m. - nuo 0,10 proc. iki 2,30 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,80 proc. iki 2,30 proc. (2022 m. - nuo 0,8 proc. iki 2,30 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nebuvo mokamos.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Mokėtini mokesčiai	35	27
Atostogų rezervas	11	10
Kitos mokėtinos išlaidos	13	9
Iš viso:	59	46

Kitas mokėtinas išlaidas sudaro visos neapmokėtos kredito unijos išlaidų sąskaitos bei surinkti mokesčiai.

11 Pastaba. Atidėjiniai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atidėjiniai nebalansiniams straipsniams	4	4
Iš viso	4	4

12 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	833	802
Tvarus pajinis kapitalas:	799	761
Privalomasis pajinis kapitalas	115	117
Tvarus papildomas pajus	684	644
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	34	41
Gražintini pajai	17	16
Papildomi pajai	17	25

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.

Papildomi pajai gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą, kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai".

13 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	897	573
Už vertybinius popierius	15	-
Už lėšas LCKU	11	10
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	922	583
Už indėlius	85	36
Už LCKU paskolas	52	12
Už tikslinių programų paskolas	1	-
Iš viso sąnaudų	138	48
Grynosios palūkanų pajamos	785	535

14 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	99	35
Komisinių pajamos už pervedimus	46	51
Kortelių aptarnavimo pajamos	14	12
Delspinigių pajamos	5	5
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	3	3
Kitos pajamos	3	2

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	170	108
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	21	18
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	11	11
Finansų maklerio įmonės komisiniai	1	-
Paskolų administravimo sąnaudos	-	-
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	33	29
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	137	79

15 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-10	-6
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	10	6
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	10	2
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	-	-
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	4
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-	-
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	-	-

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	-	-
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1	3
Iš viso pajamų	1	3
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso sąnaudų	-	-

17 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	316	268
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	21	18
Reklamos ir marketingo sąnaudos	7	9
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	25	27
Indėlių draudimo sąnaudos	13	14
Audito išlaidos	2	3
Ofiso reikmenys	5	4
Teisinės išlaidos	3	-
Draudimų išlaidos	18	14
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	51	31
Telefonas ir ryšio sąnaudos	5	5
Kitos išlaidos	47	60
Iš viso	513	453

18 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	63	26
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-2-	-
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	61	26

19 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2023-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	2125	1977	6754	6662	17518
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	561	1967	6188	5823	14539
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>		10	566		576
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	8814	4189	2898	1617	17518
<i>t.t.: indėliai</i>	7884	3667	1602	1	13154
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-6689	-2212	3856	5045	0
Likvidusis turtas					829,88
Likvidumo rodiklis, proc.					206,20

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2022-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	3512	3300	4550	4287	15649
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	460	1198	4549	3429	9636
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>					
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	9735	3317	1494	1103	15 649
<i>t.t.: indėliai</i>	9198	3143	1161	0	13502
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-6223	-17	3056	3184	0
Likvidusis turtas					1526,66
Likvidumo rodiklis, proc.					224,17

20 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Lietuvos banko valdybos nustatyti šie veiklos riziką ribojantys normatyvai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	20,26	19,17	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	206,2	237,22	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	11,52	16,34	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	0	0,38	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.

** 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 vadovais yra laikomi Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus audito tarnybos vadovas ir administracijos vadovas. Su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Susijusių šalių skaičius	11	11
Išmokos	72	80
Susijusiems asmenims priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	65	74
Palūkanų išmokos susijusiems asmenims	-	-
Išmokos susijusiems asmenims už dalyvavimą posėdžiuose	7	6
Tantjemų išmokos susijusiems asmenims	-	-
Kita	-	-
Pajamos	20	6
Iš susijusių asmenų gautos palūkanų pajamos	20	6
Kita	-	-

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	66	208
Priimtų indėlių likučiai	156	189
Kito turto likučiai, neįskaitant suteiktų paskolų	-	-
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	111117	141675

22 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 72 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 17 tūkst. Eur).

Neatšaukiami nebalansiniai įsipareigojimai,	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Neišmokėti kreditai	72	17
Kredito kortelių limitai	6	6
Suteikta garantija	173	180

Turtas, kurį kredito unija nuomojasi iš trečiųjų šalių:

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi
2020-07-31	2025-07-31	Nutolusios kasos patalpos adresu Sodo g. 5, Akmenė
2023-02-14	2028-12-31	Nutolusios kasos patalpos adresu Žemaitės g. 1B, Joniškis
2022-08-01	2027-08-01	Nutolusios kasos patalpos J. Basanavičiaus 22A, Papilė

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 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 Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2023 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 268 tūkst. Eur (2022m. gruodžio 31d. – 2145 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 36 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 54 tūkst. Eur (2022m. gruodžio 31d. – 75 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.;
- Pagal UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“ 2023 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 2517 tūkst. Eur (2022m. gruodžio 31d. 206 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

23 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

24 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	132
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	339
Atsargos kapitalas	2
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	339
Privalomasis rezervas	434
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	339
- į privalomąjį rezervą	339
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	339

25 Pastaba. Po ataskaitiniai įvykiai

Po ataskaitinių įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nėra.

Administracijos vadovas



Virginija Stonkuvienė

Buhalterė

Nerija Kazlauskienė

Kredito unija "Tikroji viltis"
(kredito unijos pavadinimas)

112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji Akmenė
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje	769	140	2		162	1 073
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje	769	140	2	-	162	1 073
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					132	132
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		162			-162	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	33					33
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	802	302	2	-	132	1 238
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					339	339
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						-
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		132			-132	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	31					31
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	833	434	2	-	339	1 608

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Virginija Stonkuvienė
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Nerija Kazlauskienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Tikroji viltis"

(kredito unijos pavadinimas)

112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji Akmenė

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024-02-29

tūkst. Eur


(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		891	578
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		81	67
I.1.	Rezultatas		810	511
I.2.1.	gauti komisiniai		162	102
I.2.2.	sumokėti komisiniai		34	29
I.2.2.	Rezultatas		128	73
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2483	3684
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		6077	4252
I.3.	Rezultatas		-3594	-568
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		48118	43969
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		48143	44833
I.4.	Rezultatas		-25	-864
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		3858	6290
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		1487	4931
I.5.	Rezultatas		2371	1359
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		7	6
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		480	396
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		28	-
I.6.	Rezultatas		-501	-390
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		-811	121
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			566
II.1.	Rezultatas			-566
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		10	19
II.2.	Rezultatas		-10	-19
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			-
II.3.	Rezultatas			-
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		-10	-585


Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		51	123
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		20	90
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			-
III.1	Rezultatas		31	33
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			-
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			-
III.2.	Rezultatas			-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			-
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			-
III.3.	Rezultatas			-
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		31	33
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-790	-431
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1052	1483
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		262	1052

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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



(parašas)
Virginija Stonkuvienė
(vardas ir pavardė)



(parašas)
Nerija Kazlauskienė
(vardas ir pavardė)