

KB ARKU kredito unija

Unijos kodas 112043658, Jonavos g. 30, Kauno m.

2023 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 m. kovo 20 d.

(visos sumos pateiktos tūkst. eur)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kauno arkivyskupijos kredito unija 2018m. spalio mėn. 24d. užregistravo naują pavadinimą KB ARKU kredito unija (toliau – ARKU). Kauno arkivyskupijos kredito unija buvo užregistruota LR įmonių juridinių asmenų registre 1997 m. kovo 8 d., Lietuvos bankas 1997 m. kovo 6 d. išdavė licenciją vykdyti licencines finansines ir nelicencines operacijas. Pasikeitus pavadinimui 2018 m. licencija buvo atnaujinta.

Kredito unijos registracijos adresas Jonavos g. 30, Kauno m. sav.

KB ARKU kredito unija yra ne PVM mokėtoja.

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

KB ARKU 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, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

KB ARKU kredito unija nutolusių kasų 2023 ir 2022 metais neturėjo.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 8 darbuotojai (2022 m. pabaigoje - 9 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	951		891	
Juridiniai asmenys		269		262

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal šiuos 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusių teisės aktus: Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, 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 unijų 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

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.

Atsargumas. 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.

Pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

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 praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per atskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

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 standartą (LFAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Taip pat pinigai kelyje, kurie yra inkasuoti, tačiau dar neįskaityti į banko sąskaitą.

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

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

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

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 kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

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 (LFAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą). Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka.

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių paskolos vertei sumažėti. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 7 proc. diskonto norma (2022 metais taikyta 7 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.

Kitas finansinis turtas

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 (LFAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje atskleidžiama 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, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „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 (LFAS) „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur (2022 m. - 435 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

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.

Turto naudojimo laikotarpiai yra šie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas materialusis turtas	4

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 (LFAS) „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 (LFAS) „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 (LFAS) „Pelno mokestis“, 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto (LFAS) „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 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. Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir grynoji suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos 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 ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos 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 LR pelno mokesčio įstatymu, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2022 metų - 15 proc.

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

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 paskirstamojo 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 paskirstamojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos privalomasis rezervas 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo suformuotas, kadangi unija dirbo nuostolingai.

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

Neapibrėžtumai

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

Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie 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 atvaizduotas pagal 7 Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą (LFAS). KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 % nuo unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400 Eur finansinės ataskaitos. 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.

Balanso ir pelno (nuostolių) ataskaitos pastabų detalizavimas.

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Lėšos Lietuvos centrinėje kredito unijoje	472	740
Lėšos LR komerciniuose bankuose		10
Grynieji pinigai	17	20
Pinigai kelyje		0
Iš viso:	489	770

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus įsigijimo savikaina	169	154
Investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus vertės sumažėjimas (-)	0	0
Iš viso:	169	154

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. sudarė 0 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 0 Eur).

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde Lietuvos centrinėje kredito unijoje	63	57
Terminuoti indėliai: iki 3 mėn.	651	600
Iš viso	714	657

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos, LCKU narės, specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms metinės palūkanos nėra mokamos. Apskaičiuotosios palūkanų normos už metų eigoje LCKU laikomus terminuotus indėlius siekė 2023 m. 0,72-2,78 proc., 2022 m. buvo 0 proc.

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2620	0	3157	0
2	Galimos rizikos	1440	1	1747	5
3	Padidintos rizikos	190	0	320	6
4	Abejotina	492	1	496	6
5	Nuostolinga	1997	166	1686	144
6	Iš viso	6739	168	7406	161

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 161 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 7 tūkst. Eur.

5 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Būsimojo laikotarpio išlaidos	6	12
Atidėto pelno mokesčio turtas	1	3
Kitos sukauptos pajamos		28
Iš viso:	7	43

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 15 pastaboje.

6 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2022 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	8	18	6	0	32
Sukauptas nusidėvėjimas	6	8	4	0	18
Likutinė vertė	2	10	2	0	14
Apyvarta per 2022 metus					
Įsigijimai	7		1		8
Nurašyto turto įsigijimo savikaina					0
Nusidėvėjimas	3	3	1		7
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas					0
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	15	18	7	0	40
Sukauptas nusidėvėjimas	9	11	5	0	25
Likutinė vertė	6	7	2	0	15
Apyvarta per 2023 metus					
Įsigijimai					
Nurašyto/parduoto turto įsigijimo savikaina	1	8			9
Nusidėvėjimas	3	3	1		7
Nurašyto/parduoto turto nusidėvėjimo nurašymas	1	6			7
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	14	10	7		31
Sukauptas nusidėvėjimas	11	8	6		25
Likutinė vertė	3	2	1		6

7 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš Lietuvos centrinės kredito unijos	375	1696
Paskolos iš Lietuvos centrinės kredito unijos INVEGA projektui	631	1006
Iš viso	1006	2702

Per 2023 metus kredito unija iš LCKU gavo 1 paskolą sumai 200 tūkst. likvidumo palaikymui, kuri po poros mėnesių jau buvo pilnai gražinta, o per 2022 metus – 6 apyvartinės paskolas, bendra suma 1 969 tūkst. 2016-12-08 pagal sutartį su LCKU VSF2 projektui vykdyti buvo atidaryta kredito linija. Galutinis tikslinės kredito linijos gražinimo terminas 2033-11-05.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	4832	4358
1.1. Terminuotieji indėliai	4642	4040
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	190	318
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	1273	1355
2.1. Terminuotieji indėliai	820	907
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	453	448
Iš viso:	6105	5713

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 1,4 proc. iki 5 proc. (2022 m. - nuo 0 proc. iki 3,3 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0 proc. iki 4,8 proc. (2022 m. - nuo 0 proc. iki 2,6 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

9 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atostogų rezervas	9	25
Mokėtini mokesčiai	0	0
Kitos mokėtinos išlaidos	5	5
Iš viso:	14	30

10 pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš Stabilizacijos fondo	185	0
Iš viso	185	0

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2023m. metais iš Stabilizacijos fondo gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 185 tūkst. Eur, terminas 7 metų, palūkanų norma - 7,91%. Lietuvos banko leidimu gautą subordinuotoji paskola įskaitoma į kredito unijos II lygio kapitalą.

11 pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tvarus pajinis kapitalas:	813	718
Privalomasis pajinis kapitalas	64	61
Tvarus papildomas pajus	749	657
Netvarus pajinis kapitalas:	20	15
Grąžintini pajai	8	3
Nesutvarinti papildomi pajai	12	12
Viso pajinis kapitalas:	833	733
Privalomieji rezervai	0	0
Atsargos kapitalas	190	0
Iš viso:	1023	733

Nominali vieno privalomojo pajaus vertė naujiems nariams 30 EUR. 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.

Nesutvarinti papildomi pajai gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

2023m. ir 2022m. gruodžio 31d. unija nėra sudariusi privalomojo rezervo, kadangi dirbo nuostolingai. Unijos kapitalo stabilizavimui, atsižvelgiant į 2023-08-31 Lietuvos centrinės kredito unijos valdybos išvadas Stabilizacijos fondo komisija 2023-09-07 nusprendė taikyti iš stabilizacijos fondo lėšų finansuojamą mokumo užtikrinimo priemonę - suteikti 190 tūkst. EUR neatlygintą paramą nukreipiamą į unijos atsargos kapitalą.

Taip pat unijos kapitalo stabilizavimui pagal 2023-09-29 sutarties dėl negražintinų lėšų suteikimo unijos mokumui atkurti reikalavimus, nariai įsigijo paprastųjų papildomų pajų už 50 000 Eur.

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 buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą, unijos pajinis kapitalas 833 tūkst. EUR, o nuosavas kapitalas 646 tūkst. EUR. Pagal parengtą strateginį 2023-2025 metų kredito unijos planą planuojama mažinti veiklos nuostolį ir unijos kapitalą per numatytą laikotarpį planuojama dalinai atstatyti. Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai".

12 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas	465	445
Už lėšas LCKU	10	
Iš viso pajamų	475	445
Už indėlius	151	106
Už LCKU paskolas	28	37
Už tikslinių programų paskolas	1	2
Iš viso sąnaudų	180	145
Grynosios palūkanų pajamos	295	300

13 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos:	58	161
Delspinigiai	19	11
Paskolų administravimo mokesčiai	19	136
Kortelių aptarnavimo pajamos	2	2
Komisiniai mokesčiai	4	6
Stojamieji mokesčiai	1	1
Kitos pajamos	13	5
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	6	14
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	2	2
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	1
Paskolų administravimo sąnaudos	2	11
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	52	147

14 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	7	69
Specialieji atidėjiniai paskoloms	7	69
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas/	5	9
Nurašytos paskolos	0	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	5	9
Rezultatas	-2	-60

15 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio sąnaudos	228	267
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	8	7
Reklamos ir marketingo sąnaudos	9	22
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	30	23
Indėlių draudimo sąnaudos	8	8
Audito išlaidos	2	2
Ofiso reikmenys	3	4
Draudimo išlaidos	5	9
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	33	25
Telefonas ir ryšio sąnaudos	9	7
Reprezentacinės sąnaudos	1	12
Notarinės ir teisinės sąnaudos	23	10
Veiklos patalpų nuoma	15	16
Papildomos patalpų išlaikymo sąnaudos	12	11
Valstybės pagalbos kaštai	14	16
Darbuotojų apmokymo kaštai	3	6
Parama	0	2
Kitos sąnaudos	14	18
Išlaidos kredito unijų asociacijai	3	3
Komandiruotės ir transportas	5	7
Pašto išlaidos	1	2
Rezultatas	426	477

16 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos		0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	1	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų		0
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	3	3
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	-2	0
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių		0
Likutis metų pabaigoje	1	3

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs dėl sukauptų mokestinių nuostolių ir kaupinių atostogoms. Unija yra sukaupti mokestinius nuostolius ir neturi pakankamai įrodymų, kad netolimoje ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kurį būtų galima panaudoti mažinant sukauptus mokestinius nuostolius. Laikantis atsargumo principo 2023 m. pelno mokesčio turtas dėl sukauptų nuostolių neregistruojamas, koreguotas dėl kaupinių atostogoms.

17 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	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžt i terminai	IŠ VISO
Turtas	1424	1175	2310	2504	543	7956
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1909	3666	1464	193	724	7956
Nebalansiniai įsipareigojimai	10					10
Likvidusis turtas						489
Likvidumo rodiklis, proc.						230,22
2022-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžt i terminai	IŠ VISO
Turtas	1668	874	2970	2921	451	8884
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2280	4263	1834	9	498	8884
Nebalansiniai įsipareigojimai	347		26			347
Likvidusis turtas						760
Likvidumo rodiklis, proc.						132,73

18 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba. Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	18,87	8,44	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 normatyvas, proc.	230,22	132,73	2019-12-31 likvidumo rodiklis (kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo	20,62	20,79	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc., nuo 2019 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 5,78 proc., nuo 2020 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,30 proc., nuo 2021 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,83 proc., nuo 2022 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 7,35 proc., nuo 2023 m. sausio 1d -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.

19 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, 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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir kitų panašių išmokų bei joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma.	54	99

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	4	5
Priimtų indėlių likučiai	0	2
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	2702
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	0	39
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	600

20 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2023m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (neišmokėtos paskolos) suma sudarė 10 tūkst. Eur. (2022 m. gruodžio 31 d. – 373 tūkst. Eur). 2022 m. gruodžio 31 d. buvo skaičiuojami spec.atidėjiniai suteiktoms garantijoms 1 tūkst. Eur.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos ar panaudos trukmė
Patalpos Jonavos g. 30, Kaunas	Iki 2026-06-30
Automobilio nuoma	Iki 2024-01-12

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio ar dėl karo Ukrainoje daromos įtakos 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. ir 2022 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“. 2022 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 135 tūkst. Eur, (2022m. gruodžio 31d. – 189 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

21 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

22 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma tūkst. Eur
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-296
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	-82
Pervedimai iš atsargos kapitalas nuostoliams dengti	1
Paskirstytinas rezultatas pelnas (nuostolis)	-377
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-377
Nepaskirstytas atsargos kapitalas *	190

*190 tūkst. atsargos kapitalo visuotinio narių susirinkimo sprendimu bus panaudota kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Liksiantys 187 tūkst. EUR patirtų nuostolių bus perkelta į ateinančius metus.

22 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Jokių poataskaitinių įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, unijoje nebuvo.

Administracijos vadovė Asta Raupienė

Buhalterė Nerija Kazlauskienė

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Jonavos g.30, Kaunas

(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	701				- 206	495
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	701	-	-	-	- 206	495
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					- 90	- 90
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						-
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			1			1
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	32					32
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	733	-	1	-	- 296	438
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					- 82	- 82
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						-
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			190			190
Panaudoti rezervai			- 1		1	-
Pajinio kapitalo pokytis	100					100
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	833	-	190	-	- 377	646

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Asta Raupienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Buhalterė

(vyr. buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą asmens pareigų pavadinimas)

Nerija Kazlauskienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Kooperatinė bendrovė ARKU kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Jonavos g.30, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 m. kovas 8 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		461	430
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		182	114
I.1.	Rezultatas		280	316
I.2.1.	gauti komisiniai		53	125
I.2.2.	sumokėti komisiniai		6	14
I.2.2.	Rezultatas		47	111
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		1916	1992
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1232	2918
I.3.	Rezultatas		684	-926
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		18829	13234
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		18433	13238
I.4.	Rezultatas		396	-4
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	-	210	9843
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	-	1963	9660
I.5.	Rezultatas		-1753	183
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		32	17
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		429	464
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		1	4
I.6.	Rezultatas		-397	-451
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-743	-771
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	30
II.1.	Rezultatas		0	-30
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		2	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		0	8
II.2.	Rezultatas		2	-8
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		14	
II.3.	Rezultatas		-14	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-12	-38
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			

III.1.1.	pajų įmokos		100	139
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		0	107
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	
III.1	Rezultatas		100	32
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		375	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		0	
III.2.	Rezultatas		375	0
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		475	32
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-281	-777
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		770	1547
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		489	770

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Asta Raupienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Buhalterė

(vyr. buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą asmens pareigų pavadinimas)

Nerija Kazlauskienė

(parašas) (vardas ir pavardė)