

ALYTAUS KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2022 M. GRUODŽIO 31 D.

Alytaus kredito unija
Į. k. 300031511, adr.: S.Dariaus ir S.Girėno 2a-1, Alytus

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Alytaus kredito unija buvo užregistruota 2004 m. birželio 04 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2004 m. gegužės 20 d. išdavė licenciją Alytaus kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu S. Dariaus ir S. Girėno 2a-1, Alytus.

Kredito unija 2022 m. gruodžio 31 d. turėjo nutolusią kasą Varėnoje, adr.: Laisvės g.2, Varėna.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 5 darbuotojai (2021 m. pabaigoje - 5 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	893		949	
Juridiniai asmenys		73		76

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2021 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2022 m. gruodžio 31 d. galiojusius Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus*, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

* Pagal 2021-11-23 priimto LR buhalterinės apskaitos įstatymo Nr. IX-574 pakeitimo įstatymo (dabar LR finansinės apskaitos įstatymas) nuostatas, nuorodos į Verslo Apskaitos Standartus (VAS) laikomos nuorodomis į Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS). Vyriausybės įgaliotos įstaigos patvirtinti Verslo Apskaitos Standartai taikomi tol, kol LR finansų ministras patvirtina atitinkamus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus. Lietuvos finansinės atskaitomybės standartai šių ataskaitų parengimo datai dar nėra patvirtinti, todėl šios ataskaitos parengtos vadovaujantis Verslo Apskaitos Standartais.

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 politika galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrą apskaitos sričių politiką keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

Palyginimas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas. Finansinės ataskaitos sudaromos taip, kad finansinių ataskaitų informacijos vartotojai galėtų palyginti jose pateiktą informaciją su kitų ataskaitinių laikotarpių bei kitų kredito unijų pateikiama informacija ir teisingai įvertinti finansinės būklės, veiklos rezultatų, pinigų srautų pokyčius.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

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

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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 verslo apskaitos 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 verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

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

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarkomis ir Verslo apskaitos standartais.

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2022 m.	2021 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtina atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5,66 proc. (2021 m. – 5,14 proc.) diskonto norma.

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama paskolų vertės sumažėjimą) kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 "Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo" bei jo vėlesniais pakeitimais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodomas gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto "Atsargos" nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2021 m. - 500 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 naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto "Pelno mokestis", 31-ojo verslo apskaitos standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp 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 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 įvertinta.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, 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. Šiuose straipsniuose 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 panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2022 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2021 metų - 5 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytinojo 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 paskirstytinojo 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 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinių 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.

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos 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 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

Unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metalai	Praėję finansiniai metalai
Pinigai kasose	-	13
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	-	
Lėšos centrinėje kredito unijoje	667	391
Pinigai kelyje	-	-1
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	667	403

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metalai	Praėję finansiniai metalai
Investicijos į LCKU pajus	109	109
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	-
Iš viso	109	109

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 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 0 Eur).

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto). Alytaus kredito unija 2022 m. savo investicijų į LCKU pajus nedidino.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuoti indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	1 100	800
1.1. iki 3 mėnesių	400	200
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	700	600
1.3. nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	46	43
Iš viso	1 146	843

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2022 m. svyravo nuo 0 proc. iki 0,48 proc. (2021 m. nuo 0 proc. iki 0,78 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 likvidumui padidinti. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Esant poreikiui likvidumo palaikymo rezervo lėšų perteklių kredito unija gali atsiimti. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos						
Standartinė	218	3774		224	3243	0
Galimos rizikos	14	454		35	733	1
Padidintos rizikos	16	176	1	14	192	1
Abejotina	11	146	5	1	12	0
Nuostolinga	16	189	21	23	270	24
Iš viso	275	4 739	27	297	4 450	26
Amortizuota savikaina		4 712			4 424	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2022 metų pradžioje buvo 26 tūkst. Eur, per 2022 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo iki 27 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 indentifikuota nebuvo. 2022 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį pagal paskolos rūšį sudarė paskolos fiziniams asmenims su nekilnojamojo turto įkeitimu (61,78 proc.), pagal veiklos rūšį žemės ūkio veiklos sektoriui – pienininkystei (31,49 proc.).

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitas finansinis turtas	0	0
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	0	0
Kitos sukauptos pajamos	1	1
Kitas finansinis turtas iš viso	1	1

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	2	-
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	2
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	2	-
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	-	2
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	0	0
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
Iš viso	-	2

Kredito unija 2022 metų pradžioje turėjo perimto turto už skolas - 1,05 ha žemės ūkio paskirties žemės sklypą. Šį turtą už skolas unija perėmė 2020 m. už 1,5 tūkst. Eur. Ataskaitinio laikotarpio I ketv. pabaigoje už skolas perimtą turtą kredito unija pardavė už 1,72 tūkst. Eur. Už skolas perimto turto pardavimo pelnas 0,22 tūkst. Eur apskaitytas Pelno (nuostolio) ataskaitos straipsnyje "Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos".

Atidėtojo pelno mokesčio kredito unija neskaičiuoja.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2021 m. sausio 1 d.						
Įsigijimo vertė	62	12	4	5	1	84
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-19	-8	-4	-5	0	-36
Likutinė vertė	43	4	-	-	1	48
Apyvarta per 2021 metus						
Įsigijimai						0
Pardavimai						0
Nurašymai		-2				-2
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-2					-2
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	62	10	4	5	1	82
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-21	-8	-4	-5	0	-38
Likutinė vertė	41	2	-	-	1	44
Apyvarta per 2022 metus						
Įsigijimai	0	0	0	0	0	0
Pardavimai						0
Nurašymai		-1	-2	-1		-4

Nusidėvėjimas (amortizacija)	-2	-1				-3
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.						
išsigijimo vertė	62	7	3	3	1	76
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-23	-6	-2	-3	-1	-35
Likutinė vertė	39	1	1	-	-	41

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	37	40
Tikslinė kredito linija iš LCKU	219	286
Iš viso	256	326

Tikslinės kredito linijos iš LCKU paskirtos - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti. Tikslinės kredito linijos panaudojimo terminas iki 2023-10-31. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

Nuo 2020 metų kredito unija dalyvauja finansinėje priemonėje, skirtoje palengvinti sąlygas šalies žemės ūkio subjektams. 2022 m. gruodžio 31 d. kredito unija pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartį iš LCKU buvo gavusi paskolą pagal UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą finansinę priemonę „Paskolos nukentėjusiems nuo nepalankių klimato reiškinių“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 36 mėn.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	5 561	4 696
1.1. Terminuotieji indėliai	3 514	2 803
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2 047	1 893
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	103	69
2.1. Terminuotieji indėliai	-	-
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	103	69
Iš viso:	5 664	4 765

2022 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams asmenims svyravo nuo 0,05 proc. iki 3,50 proc. (2021 m. - nuo 0,05 proc. iki 2,20 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	46	48
Surinkti mokėtini mokesčiai	15	19
Atostogų rezervas	17	16
Sukauptos audito išlaidos	-	-
Mokėtini atlyginimai	14	13
Iš viso:	46	48

11 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	517	499

Tvarus pajinis kapitalas:	470	494
Privalomasis pajinis kapitalas	82	85
Tvarus papildomas pajus	388	409
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	47	5
Gražintini pajai	45	1
Netvarūs papildomi pajai	2	3

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 100 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė nenustatyta. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

Kredito unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Netvarūs papildomi pajai gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2022 m. ir 2021 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".

12 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	257	235
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	1	1
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	257	235
Už indėlius	34	25
Už LCKU paskolas	5	-

Už tikslinių programų paskolas	0	1
Iš viso sąnaudų	39	26
Grynosios palūkanų pajamos	218	209

13 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	14	15
Komisinių pajamos už pervedimus	4	6
Kortelių aptarnavimo pajamos	7	3
Delspinigių pajamos	2	2
Komisiniai iš komunalinių mokymų mokėtoju/gavėjų	-	-
Kitos pajamos	2	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	29	28
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	8	9
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	2
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	-
Paskolų administravimo sąnaudos	0	-
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	10	11
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	19	17

14 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	1	- 31
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	1	- 31
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	1	-22
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-9
Nurašytų paskolų sąnaudos	-	-
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-	-

15 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	150	138
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	3	4
Reklamos ir marketingo sąnaudos	1	2
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	12	11
Indėlių draudimo sąnaudos	6	5
Audito išlaidos	2	2
Ofiso reikmenys	3	2
Teisinės išlaidos	0	0
Draudimo išlaidos	0	0
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	22	19
Telefonas ir ryšio sąnaudos	4	4
Kitos išlaidos	29	28
Iš viso	232	214

16 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	2	2
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso pajamų	2	2

17 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	0	2
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	-
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	0	2

18 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

2022-12-31					
	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 mėn. iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	1541	851	1714	2570	6676
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2610	1685	1655	726	6676
2021-12-31					
	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 mėn. iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	1165	690	1662	2309	5826
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2595	1375	1161	695	5826

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.

19 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	19,95%	20,17%	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	420,21%	266,23%	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	16,22%	15,71%	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 2022 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,35 proc. (2021 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 6,83 proc.)
Kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. (taikomas pereinamasis laikotarpis), paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

20 Pastaba. Susijusios šalys

Kredito unijos vadovais laikomi asmenys atitinkantys Kredito unijų įstatymo 27 str., o susijusiais asmenimis su vadovais 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
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	70	63
Tantjėmos	0	0
Kitos priskaičiuotos sumos	0	0
Iš viso:	70	63
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	11	10

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	10	10
Palūkanų pajamos	1	1
Priimtų indėlių likučiai	41	41
Palūkanų išlaidos	1	1
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	0
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	0	0
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	1100	800

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2022 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 235,95 Eur (2021 m. gruodžio 31 d. - 231,76 Eur).

Kredito unija Varėnos nutolusios kasos veiklai nuomojasi patalpas adr.: Laisvės g. 2, Varėna, nuomos kaina 250 Eur/mėn., nuomos terminas iki 2024.08.01.

22 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

23 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

2022 m. Alytaus kredito unijos grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas yra 5894,54 Eur pelnas. Siūloma visą 2022 m. veiklos rezultata, 5894,54 Eur pelną, perkelti į privalomąjį rezervą (rezervinį kapitalą).

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas



Zenonas Anušauskas

Vyr. buhalterė



Gita Adomaitienė

(Pavyzdinė pelno (nuostolių) ataskaitos forma)

Alytaus kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

J.k. 300031511, S.Dariaus ir S.Girėno 2a-1, Alytus

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2022 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2022.12.31

(ataskaitos sudarymo data)

2022 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	P pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	667	403
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	109	109
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	1 146	843
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	4 712	4424
V.	Kitas finansinis turtas	5	1	1
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	-	2
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	41	43
VIII.	Nematerialusis turtas	7	0	1
	TURTO IŠ VISO:		6 676	5 826
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5 966	5 139
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	266	326
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	5 664	4765
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	46	48
IV.	Atidejiniai	11	-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	12	-	-
C.	Nuosavas kapitalas		710	687
I.	Pajinis kapitalas	11	517	499
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	11	188	145
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		6	43
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		6	43
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		6 676	5 826

Vaidybos pirmininkas -

Jonas Anušauskas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

Olga Arūnaitienė

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

(parašas)

(vardas ir pavardė)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Alytaus kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

S.Dariaus ir S.Girėno 2a-1, Alytus

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2022 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**2022.12.31**

(ataskaitos sudarymo data)

2022 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	257	235
II.	Palūkanų sąnaudos	12	39	26
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	29	28
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	10	11
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	1	31
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	14	1	-22
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	-	-9
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	15	232	214
VIII.	Kitos veiklos pajamos	16	2	2
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	16		
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKĖSTINIMĄ		6	45
XI.	Pelno mokestis	17	0	2
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		6	43

Valdybos pirmininkas

administracijos vadovas

Zenonas Anušauskas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

Gina Adomaitienė

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

(paršas)

(vardas ir pavardė)

(paršas)

(vardas ir pavardė)

Alytaus kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

J.k. 300031511, S.Dariaus ir S.Girėno 2a-1, Alytus

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2022 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privolomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	467	66	1		78	612
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaiciuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	467	66	1	-	78	612
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintasis pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				43		43
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		78			78	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	32					32
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	499	144	1	-	43	687
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintasis pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				6		6
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		43			43	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	17					17
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	516	187	1	-	6	710

Vadybos pirmininkas
administracijos vadovas

Zenonas Anušauskas

(kredito unijos vadovo pareigų paveržinimas)

Vyr. buhalterė

Gita Adomaitienė

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

[Signature]
(parašas)

(vardas ir pavardė)

[Signature]
(parašas)

(vardas ir pavardė)

Alytaus kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

J.k. 300031511, S.Dariaus ir S.Girėno 2a-1, Alytus

(kredito unijos kodas, adresas, kŕi duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2022 m. gruodžio 31 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metal	Praėję finansiniai metal
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		255	233
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		22	26
I.1.	Rezultatas		233	207
I.2.1.	gauti komisiniai		25	24
I.2.2.	sumokėti komisiniai		10	11
I.2.2.	Rezultatas		15	13
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		1 029	1 115
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1 315	1 317
I.3.	Rezultatas		- 287	- 202
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		14 357	11 213
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		13 476	11 273
I.4.	Rezultatas		881	60
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	2 101	1 328
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	2 474	1 173
I.5.	Rezultatas		- 373	155
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		6	5
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		225	193
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		2	4
I.6.	Rezultatas		- 221	192
	Grynėji pagrindinės veiklos pinigų srautai		247	79
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
II.1.	Rezultatas		-	-
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		1	-
II.2.	Rezultatas		- 1	-
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		2	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		1	22
II.3.	Rezultatas		1	22
	Grynėji investicinės veiklos pinigų srautai		-	22
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų išmokos		123	64
III.1.2.	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		106	32
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		17	32
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		-	0
	Grynėji finansinės veiklos pinigų srautai		17	32
IV.	Grynasis pinigų srautų pokytis (sumažėjimas)		264	69
V.	P pinigai laikotarpio pabaigoje		403	472
VI.	P pinigai laikotarpio pabaigoje		66	403

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

vyr. buhalteris
ita Aounaitienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

(vardas ir pavardė)