

KREDITO UNIJA „KUPIŠKĖNŲ TAUPA“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Kupiškėnų taupa“ (toliau - Kredito unija) buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių rejestre 1998 m. birželio 4 d.

1998 m. birželio 4 d. Lietuvos bankas išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas, kurios apėmė indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimus, valiutos keitimą grynaisiais pinigais.

Kredito unija „Kupiškėnų taupa“ - tai kredito įstaiga, kuri ne tik tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, bet ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių bei lėšų skolinimu. Kredito unija taip pat turi teisę verstis Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims prisiimdama 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 kreditų unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijų priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unija yra įsikūrusi adresu: Vytauto g. 9-2, Kupiškis.

Kredito unija „Kupiškėnų taupa“ iki 2017 m. gruodžio 1 d. buvo Lietuvos centrinės kredito unijos nare, o nuo 2017 m. gruodžio 27 d. tapo Jungtinės centrinės kredito unijos nare.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai, vidutinis darbo užmokestis 2023 m. 2630 Eur (2022 m. pabaigoje – 7 darbuotojai, vidutinis darbo užmokestis – 2022 Eur).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2023-12-31		2022-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2008		2094	0
<i>Juridiniai asmenys</i>		30		29

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, kuriais buvo vadovaujama rengiant 2023 metų finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Bendrųjų finansinių ataskaitų parengimo principų tikslas – nustatyti Unijos finansinių ataskaitų sudarymo tvarką bei reikalavimus. Finansines ataskaitas sudaro:

Finansinės būklės ataskaita (balansas) – joje atvaizduojamas visas Unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną. Turtas pagal ekonominio tarnavimo laiką ir įsipareigojimai pagal jų vykdymo laikotarpį skirstomi į ilgalaikius ir trumpalaikius.

Pelno (nuostolio) ataskaita – parodo visas per ataskaitinį laikotarpį uždirbtas pajamas, patirtas sąnaudas ir finansinės veiklos rezultatus.

Pinigų srautų ataskaita – informacija apie Unijos pinigų pokyčius per ataskaitinį laikotarpį.

Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita – informacija apie nuosavo kapitalo pokyčius per ataskaitinį laikotarpį.

Aiškinamasis raštas – detalizuoja ir paaiškina finansinės būklės ataskaitoje, pelno (nuostolio) ataskaitoje, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitoje ir pinigų srautų ataskaitoje nurodytas reikšmingas sumas, atskleidžia papildomą reikšmingą informaciją, nepateikta kitose ataskaitose.

Finansinės ataskaitos yra parengtos vadovaujantis Tarptautiniais finansinės atskaitomybės standartais, priimtais taikyti Europos Sąjungoje, Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartais ir Lietuvos banko nutarimais, reglamentuojančiais apskaitos tvarkymą kredito unijose, bei Kredito unijos apskaitos politika, patvirtinta 2021 m. kovo mėn. 31 d. Kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-13.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta tūkstančiais eurų (tūkst. Eur).

Pagrindiniai principai

Unija tvarkydama apskaitą ir sudarydama finansines ataskaitas, vadovaujasi šiais bendraisiais apskaitos principais:

1. *Įmonės principas.* Unija yra atskiras apskaitos vienetas ir buhalterinėje apskaitoje registruojamas bei finansinėse ataskaitose rodomas tik Unijos kontroliuojamas turtas, nuosavas kapitalas, įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos bei pinigų srautai.
2. *Veiklos tęstinumo principas.* Rengiant finansines ataskaitas daroma prielaida, kad Unijos veikla trunka neribotą laikotarpį ir nėra priežasčių bei vadovybės sprendimų, dėl kurių Unija galėtų būti likviduota arba reikšmingai sumažėtų jos veiklos apimtys.
3. *Pastovumo principas.* Unijos pasirinktą apskaitos politiką taiko nuolat arba pakankamai ilgą laiką, nebent reikšmingi įvykiai ar aplinkybės nulemtų būtinybę ją pakeisti. Finansinių ataskaitų straipsnių klasifikavimas ar informacijos pateikimo būdas keičiamas tik tada, kai paaiškėja, kad taikomi apskaitos metodai neleidžia teisingai parodyti Grupės rezultatų ir finansinės būklės.
4. *Piniginio mato principas.* Visas Unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai finansinėse ataskaitose išreiškiami pinigais.
5. *Kaupimo principas.* Kaupimo principo tikslas – parodyti Unijos būsimus pinigų srautus finansinės būklės ataskaitoje. Sandoriai bei operacijos pripažįstamos tuomet, kai jie įvyksta, o

nepriklausomai nuo to kada yra gaunami pinigai, ir jie registruojamos apskaitoje ir įtraukiami į finansines ataskaitas tais laikotarpiais, kuriems priklauso. Uždirbamos pajamos yra registruojamos apskaitoje tada, kai jos uždirbamos, o joms uždirbti patirtos sąnaudos tada, kai jos patiriamos, nepriklausomai nuo pinigų gavimo ar išmokėjimo.

6. *Palyginamumo principas.* Unijos sąnaudas pripažįsta tą ataskaitinį laikotarpį, kai buvo uždirbtos su jomis susijusios pajamos.
7. *Atsargumo principas.* Unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis turto, nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų bei pajamų ir sąnaudų vertė negali būti nepagrįstai padidinta arba sumažinta.
8. *Turinio viršenybės prieš formą principas.* Atspindėdama ūkines operacijas ir įvykius, Unija daugiausiai dėmesio skiria jų turiniui ir prasmei, o ne tik formaliems pateikimo reikalavimams. Unijos ūkines operacijas ir įvykius registruoja apskaitoje ir pateikia finansinėse ataskaitose pagal jų turinį ir ekonominę prasmę net ir tada, kai pateikimas skiriasi nuo teisinės formos.
9. *Reikšmingumas.* Reikšminga yra tokia informacija, kurios nepateikimas arba klaidingas ar neaiškus pateikimas pagrįstai tikėtina gali daryti įtaką sprendimams, kuriuos pagrindiniai bendrosios paskirties finansinių ataskaitų vartotojai priima remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis, kuriose pateikiama Unijos finansinė informacija. Reikšmingumas priklauso nuo informacijos pobūdžio arba apimtys, arba šių abiejų dalykų. Unija įvertina, ar informacija atskirai arba kartu su kita informacija yra reikšminga, atsižvelgdamas į visas savo finansines ataskaitas. Informacija pateikiama neaiškiai, jeigu ji pateikiama tokiu būdu, kuris turėtų panašų poveikį pagrindiniams finansinių ataskaitų vartotojams kaip tos informacijos nepateikimas ar klaidingas pateikimas.
10. *Apskaitos politikos pakeitimas* – principų, metodų ir taisyklių, pagal kuriuos tvarkoma Unija apskaita keitimas. Apskaitos politika keičiama dėl: (i) VAS reikalavimų; (ii) siekiant teisingiau atskleisti Unijos finansinę padėtį, finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus. Apskaitos politikos pakeitimai atvaizduojami retrospektyviu būdu, išskyrus tuos atvejus kai taisoma ankstesnių laikotarpių suma negali būti tiksliai įvertinta. Tokiu atveju taikomas perspektyvinis būdas. Taikant retrospektyvinį būdą koreguojamas nepaskirstytojo rezultato likutis, perskačiuojami ankstesnių laikotarpių finansinės ataskaitos straipsniai ir aiškinamajame rašte pateikiama lyginamoji informacija. Taikant perspektyvinį būdą praėjusių laikotarpių finansinės ataskaitos informacija nekoreguojama, nauja apskaitos politika taikoma nuo jos patvirtinimo dienos. Apskaitos politikos keitimo poveikis parodomas einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose. Aiškinamajame rašte atskleidžiama ši informacija: faktas, kad keičiama apskaitos politika, keitimo priežastis, perspektyvinio būdo taikymo priežastys, jei jis taikomas, lyginamosios informacijos neteikimo priežastys jei ji nepateikiama.
11. *Apskaitinių įvertinimų keitimas* – turto ir įsipareigojimų vertės keitimas, siekiant įvertinti realia verte. Naujų apskaitinių įvertinimų taikymas parodomas perspektyviai. Pakeitimų poveikis pripažįstamas ataskaitinio laikotarpio pajamomis ar sąnaudomis arba būsimų laikotarpių pajamomis ar sąnaudomis, jei tokia įtaka yra. Aiškinamajame rašte atskleidžiama informacija apie reikšmingus apskaitinių įvertinimų pasikeitimus, priežastis, pakeitimo pobūdį ir įtaką rezultatams.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai

Finansiniam turtui priskiriami pinigai ir jų ekvivalentai, sutartinė teisė gauti pinigus ar kitą finansinį turtą ir vertybiniai popieriai.

Pirminio pripažinimo metu finansinis turtas yra pripažįstamas tikrąja verte. Unija pripažįsta finansinį turtą balanse tada ir tik tada, kai Unijos, remiantis finansinės priemonės sutartyje numatytais sąlygomis, tampa viena iš sandorio šalių. Unijos finansinis turtas yra skirstomas į: paskolas ir gautinas sumas, prekybinis finansinis turtas, investicijos, laikomos iki išpirkimo, parduoti turimas finansinis turtas.

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

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybės vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija vertybinių popierių apskaitą tvarko vadovaudamasi Kredito unijos „Kupiškėnų taupa“ apskaitos politika, patvirtinta 2021 m. kovo 31 d. kredito unijos Valdybos posėdžio protokolu Nr. V-13 ir Investavimo į vertybinius popierius politika, patvirtinta 2022 m. rugsėjo 22 d. Valdybos posėdžio protokolu Nr.36.

Kredito unija užsiima investavimu kaip viena iš sudėtinių savo veiklos dalių. Pagrindiniai investavimo tikslai yra: Lietuvos banko nustatytą riziką ribojančių normatyvų (likvidumo, kapitalo pakankamumo) vykdymas; efektyvus laisvų lėšų panaudojimas ir likvidumo rezervo suformavimas bei likvidumo valdymas; pajamų iš investicinės veiklos gavimas ir bendro Unijos veiklos rezultato gerinimas. Iki išpirkimo laikomų vertybinių popierių portfeliui priskiriami vertybiniai popieriai, kuriuos įsigijimo metu ketinama ir yra galimybės laikyti iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotą (arba galimą nustatyti) investicinę grąžą.

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

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 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 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.	
	2023 m.	2022 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,50 proc. diskonto norma paskoloms (2022 metais taikytina diskonto norma 4,99 proc. paskoloms eurai).

Kredito unijos paskolų, gautinų sumų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas įvertinamas bei apskaičiuojamas, remiantis 2009 m. kovo 26 d. Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr.38 „Kredito unijų minimalūs paskolų vertinimo reikalavimai“ (Lietuvos banko valdybos 2013-07-19 nutarimo Nr. 03-125 redakcija), Kredito unijoje patvirtintų paskolų vertinimo ir tikėtinų kreditų nuostolių apskaičiavimo taisyklėmis, patvirtintomis Valdybos posėdžio protokolu Nr.01 2023 m. sausio 5 d.

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 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, 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 „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta ilgalaikio turto įsigijimo (pasigaminimo) vertę galima patikimai nustatyti ir ji ne mažesnė nei 500 Eur su PVM,) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) skaičiuojami taikant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) nusidėvėjimo skaičiavimo būdą. Nudėvimoji vertė apskaičiuojama iš įsigijimo savikainos atėmus numatomą likvidacinę vertę. Nusidėvėjimo suma pripažįstama sąnaudomis kiekvieną ataskaitinį laikotarpį. Materialiojo turto likvidacinė vertė 1 euras, nematerialusis turtas likvidacinės vertės neturi.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Materialusis turtas:	Naudingo tarnavimo laikotarpis
Pastatai	25 metų
Statiniai (negyvenamos paskirties)	20 metų
Baldai, inventorius	6 metai
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3 metai

Mašinos, įrengimai	6 metai
Lengvieji automobiliai ne senesni kaip 5 metų	6 metai
Kiti lengvieji automobiliai	10 metų
Kitas materialusis turtas	4 metai
Nematerialus turtas:	
Prestižas	15 metų
Licencijos	5 metai
Programinė įranga	5 metai

Ilgalaikio turto eksploataavimo išlaidos priskiriamos ataskaitinio laikotarpio, kai išlaidos buvo patirtos administracinėms, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudoms, pagal tai kam naudojamas ilgalaikis turtas. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų apskaita priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato. Ilgalaikis materialusis bei nematerialusis turtas nurašomas jį pardavus arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nebesitikima jokios ekonominės naudos.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansiniai įsipareigojimai – tai sutartinės teisės perduoti pinigus ar kitą finansinį turtą bei sutartines teises pasikeisti finansinėmis priemonėmis. Finansiniai įsipareigojimai pripažįstami tik tada, kai Unija prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu, t. y. kai tampa finansinės priemonės ar kito turto sutarties šalimi. Finansinis įsipareigojimas pašalinamas iš Unijos finansinės būklės ataskaitos tada, kai šis įsipareigojimas panaikinamas, t. y. kai sutartyje nurodyta prievolė įvykdoma, atšaukiama arba baigiasi. Finansiniai įsipareigojimai yra vertinami amortizuota verte.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo 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 nariai, ir Kredito unijos nariams suma. Mokėtinų 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 mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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. Subordinuotų įsipareigojimų Kredito unija 2023 m. neturėjo.

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.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamos pripažįstamos taikant efektyvių palūkanų metodą. Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas pajamos, gautos iš bankuose laikomų pinigų, kitų įmonių ir viešųjų juridinių asmenų išleistų ne nuosavybės vertybinių popierių, finansų įstaigoms, kitiems juridiniams ir fiziniams asmenims suteiktų paskolų. Taip pat parodomi komisiniai ir kitos sumos, savo pobūdžiu panašios į palūkanas, kurios skaičiuojamos atsižvelgiant į gavimo laiką arba į reikalavimo ar įsipareigojimo sumą. Palūkanų pajamos pripažįstamos taikant efektyvios palūkanų normos metodą. Efektyvių palūkanų norma yra nustatoma remiantis Lietuvos Banko viešai skelbiama informacija apie rinkos palūkanų normą.

Paslaugų ir komisinių pajamos – klientų sumokėtas komisinis mokeskis už konsultavimą, paskolos sutarties sudarymo, keitimo mokesčiai, kiti mokesčiai susiję su paskolų administravimu. Pajamų iš finansinių operacijų straipsniuose parodomi finansinių priemonių pardavimo, vertės koregavimo bei užsienio valiutos konvertavimo rezultatai. Kitos veiklos pajamoms priskiriamos pajamos iš ilgalaikio turto pardavimo, patalpų subnuomos pajamos.

Sąnaudos apskaitoje pripažįstamos vadovaujantis kaupimo bei palyginimo principais tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai uždirbamos su jomis susijusios pajamos, neatsižvelgiant į pinigų išleidimo laiką. Sąnaudos už einamojo mėnesio paslaugas, negavus mokėjimą pagrindžiančių dokumentų, kaupiamos pagal praėjusio mėnesio sąskaitas.

Palūkanų sąnaudos – finansų įstaigoms, JCKU, klientams ir kitiems asmenims priskaičiuotos palūkanos už gautas paskolas ir prisiimtus subordinuotus įsipareigojimus.

Komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos – pagrindinės veiklos sąnaudos. Joms priskiriamos prekybos komisinių, konsultavimo, kitos personalo sąnaudos, programinės įrangos priežiūros, ilgalaikio turto nusidėvėjimo bei kitos sąnaudos, jei jos tiesiogiai susijusios su pajamomis priskirtomis komisinių, valdymo ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudoms.

Operacinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su Unijos pagrindine veikla, kurių negalima priskirti konkrečių pajamų uždirbimui: administracinių ir bendrojo naudojimo patalpų išlaikymo, Unijos reprezentavimo, Unijos administracijos ir aptarnavimo personalo darbo užmokesčio bei susijusių mokesčių, bei kitos sąnaudos.

Prie kitų veiklos sąnaudų priskiriamos Stabilizacijos fondo išlaidos, JCKU Valdymo mokesčio išlaidos, Indėlių draudimo bei kitos, nesusijusios su pagrindine Unijos veikla bei finansine ir investicine veikla.

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. Šiame straipsnyje parodomi specialieji atidėjiniai, kuriuos formuoja Kredito unija, 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.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma Kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2023 metų apmokestinamam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2022 metų - 15 proc.

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.

Palyginamieji skaičiai

Klaidos apskaitos registruose pastebėtos iki mėnesio uždarymo taisomos koreguojant pirminius įrašus. Klaidos, pastebėtos uždarius mėnesį, taisomos tą laikotarpį, kai pastebėtos koreguojančiais įrašais programoje. Klaidos, pastebėtos praėjusių metų apskaitoje, kai patvirtintos tų metų finansinės ataskaitos, taisomos retrospektyviai, jei jos yra reikšmingos (koreguojama pajamų / sąnaudų suma didesnė nei 1% atitinkamai Unijos metinių pajamų, arba turto, įsipareigojimų ir nuosavybės suma didesnė nei 10% atitinkamai Unijos visų aktyvų), nebent būtų neįmanoma tiksliai įvertinti klaidos poveikio ankstesnių laikotarpių finansinėms ataskaitoms. Finansinės ataskaitos, taip pat ir lyginamoji ankstesnių laikotarpių informacija, pateikiama tokia, kokia būtų, jei esminė klaida būtų ištaisyta tuo laikotarpiu, kai ji buvo padaryta. Taisymo suma, susijusi su kiekvienu ankstesniu laikotarpiu, įtraukiama į to laikotarpio rezultatą. Aiškinamajame rašte pateikiama informacija apie klaidų pobūdį, kiekvieno ataskaitinio laikotarpio koregavimų sumas, informacija, jei lyginamųjų duomenų pateikti neįmanoma. Nereikšmingos sumos taisomos tą laikotarpį, kai pastebėta klaida. Esminių klaidų ataskaitiniais metais nenustatyta.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Už paskolas nariams	662	405
Už lėšas JCKU	37	14
Už lėšas kitose kredito unijose	0	19
Už vertybinius popierius, lėšas JCKU, bankuose	22	1
Iš viso pajamų	721	439
Už indėlius kredito unijos nariams	121	46
Iš viso sąnaudų	121	46
Grynosios palūkanų pajamos	600	393

2 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	162	138
Komisinių ir klientų aptarnavimo išlaidos	21	18
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	141	120

3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	32	-43
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-29	-39
Spec. atidėjiniai paskoloms	-31	-39
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	2	0
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	3	-4
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	3	-4
JCKU pajų nuvertėjimas	0	0

4 PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Darbo jėgos išlaidos	241	181
Atostogų rezervas	12	1
Darbuotojų apmokymo išlaidos	6	0
Apmokėjimas už darbą pagal sutartis (Atlygis už darbą Valdyboje ir paskolų komitete)	10	10
Nusidėvėjimo išlaidos	26	23
FA Audito išlaidos	4	5
Reklamos ir marketingo išlaidos	20	6
Nuomos ir ryšių išlaidos	14	9
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	1	1
JCKU nefinansinių paslaugų išlaidos (Valdymo mokestis)	38	59
Kitos išlaidos	103	71
Komandiruočių išlaidos	3	0
Indėlių draudimo įmokos	10	11
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	15	16
Labdara, parama	3	2
Iš viso	506	395

5 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	41	11
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	41	11
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	1	1
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	0
Likutis metų pabaigoje	3	1
t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms, pensijų/išeitinių kaupiniai	3	1

6 PASTABA. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Grynieji pinigai	119	64
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	195	140
Lėšos JCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos JCKU sąskaitoje	391	1460
Iš viso	705	1664

7 PASTABA. INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į vertybinius popierius, kuriuos išleido arba kuriuos garantuoja Lietuvos Respublikos Vyriausybė arba Lietuvos bankas bei į JCKU kapitalą.

2023 m. gruodžio 31 d. Kredito unija nebuvo įkeitusi vertybinių popierių. Kredito unija vertybinius popierius įsigijo su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino.

Investicijų į vertybinius popierius ir JCKU kapitalą struktūra ir pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį:

Straipsnis	2022-12-31	2022-12-31
Vertybiniai popieriai, skirti išlaikyti iki išpirkimo		
1. Ilgalaiškės investicijos į LR VVP, skirti išlaikyti iki išpirkimo	670	392
2. Sukauptos palūkanos už investicijas	0	0
3. Investicijos į JCKU kapitalą	336	336
4. Investicijų į JCKU nuvertėjimo suma	-8	-6
Iš viso:	998	722

8 PASTABA. KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi su palūkanomis ataskaitinio laikotarpio dienai, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Terminuoti indėliai JCKU	1660	3011
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	117	86
Trumpalaikės paskolos kredito unijose	0	0
Sukauptos palūkanos už indėlius kitose kredito unijose	0	0
Iš viso:	1777	3097

Kredito unija turi terminuotų indėlių Jungtinėje centrinėje kredito unijoje.

9 PASTABA. KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2023-12-31			2022-12-31		
		Apskai-tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskai-tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai
1	Standartinė	7785	0	10915	6519	0	9600
2	Galimos rizikos	866	3	1088	665	4	984
3	Padidintos rizikos	80	0	230	143	3	265

4	Abejotina	1	0	0	39	0	121
5	Nuostolinga	250	17	355	208	43	264
6	Iš viso	8982	20	12588	7574	50	11234
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.						
			0,23			0,66	

- Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2022-12-31 dienos būklei buvo 11,53 proc., o 2023-12-31 yra 13,49 proc.

Suteiktų paskolų (be specialiųjų atidėjinių ir sukauptų palūkanų) portfelio struktūra pagal užtikrinimo priemones:

Eil.Nr.	Užtikrinimo priemonės	Suma, tūkst. Eur
1.	Paskolos, užtikrintos įkeistais vertybiniais popieriais	0
2.	Paskolos, užtikrintos paskolos gavėjo įkeistu indėliu, laikomu skolinančioje kredito unijoje	30
3.	Paskolos, užtikrintos vyriausybės ir centrinių bankų garantija arba laidavimu	505
4.	Paskolos, užtikrintos gyvenamosiomis patalpomis	1799
5.	Paskolos, užtikrintos žemės ūkio paskirties žeme	4264
6.	Paskolos, užtikrintos komercinės paskirties turtu	682
7.	Paskolos, užtikrintos fizinio arba juridinio asmens garantija arba laidavimu	23
8.	Paskolos, užtikrintos kitomis užtikrinimo priemonėmis	515
9.	Paskolos, neapdraustos užtikrinimo priemonėmis	1133
Iš viso		8951

10 PASTABA. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Debitorių įsiskolinimai (sumokėtas avansinio pelno mokestis, pervestas depozitas už patalpų nuomą)	0	1
Iš viso:	0	1

11 PASTABA. ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, t.sk.:		
Atidėto pelno mokesčio turtas	3	1
Būsimojo laikotarpio išlaidos	11	12
Trumpalaikės skolos, sumokėtas avansas tiekėjams	0	1
Iš viso:	14	14

12 PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2022 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	116	67	43	226
Sukauptas nusidėvėjimas	40	47	15	102
Likutinė vertė	76	20	28	124
Apyvarta per 2022 metus				
Įsigijimai	0	0	8	8
Nusidėvėjimas	4	9	10	23
Nurašyta ilgalaikio turto	0	0	0	0
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	116	67	51	234
Sukauptas nusidėvėjimas	44	56	25	125
Likutinė vertė	72	11	26	109
Apyvarta per 2023 metus				
Įsigijimai	0	15	0	15
Nusidėvėjimas	4	8	13	25
Nurašyta ilgalaikio turto	0	1	0	1
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	116	81	51	248
Sukauptas nusidėvėjimas	48	64	38	150
Likutinė vertė	68	17	13	98
Nudėvėtas, bet veikloje naudojamas turtas (įsigijimo verte)	0	29		29

2023 m. Unija įsigijo Spausdintuvą Bizhub 225i- 1311,64 Eur ir Reklaminę iškabą (Ekranas LCD su rėmu) 13203,52 Eur. Nurašytas spausdintuvas Bizhub 1159,43 Eur.

13 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	4424	6394
- kredito unijų asocijuotų narių	110	340
- kitoms organizacijoms	0	0
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	4534	6734
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	6416	4990
Viso terminuotų indėlių:	6416	4990
Iš viso	10950	11724

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius unijos nariams- 2023 m. nuo 2,0 proc. iki 4,1 proc., už indėlius iki pareikalavimo – 0 proc.

14 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2023-12-31	2022-12-31
Sukauptos audito išlaidos	1	2
Kaupimai atostogoms, pensijų/iškeitinių kaupiniai	21	9
Mokėtini atlyginimai	19	13
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	5	3
UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo lėšos	148	202
Nepaskirstytos lėšos	3	3
Mokėtinas pelno mokestis, kiti mokesčiai	35	0
Iš viso	232	232

15 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS*Pajinis kapitalas*

Unijos nuosavą kapitalą sudaro 1372 tūkst. eurų (2022 m. 1175 tūkst. Eur), iš jų – pajinis kapitalas – 777 tūkst. eurų, rezervinis kapitalas – 369 tūkst. Eurų ir nepaskirstytas pelnas 226 tūkst. Eurų. Nominali vieno pajaus vertė Kredito unijos nariui nuo 2017-01-01 yra 30 eurų. Visas Kredito unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Kredito unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Kredito unijoje su juo atsiskaitoma, gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Kredito unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % visų metų nepaskirstyto pelno.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr.1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

16 PASTABA. TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2574	2021	4659	3300	12554
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5238	4241	1613	1462	12554
Likvidusis turtas					1295
Grynasis netenkamas pinigų srautas					389

2022-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3261	3461	4003	2406	13131
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	7905	2694	1243	1289	13131
Likvidusis turtas					1998
Grynasis netenkamas pinigų srautas					629

17 PASTABA. VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Kredito unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie Kredito unijos normatyvus:

Rodiklis	2023-12-31	LB nustatytas dydis 2019- 12-31	2022-12-31	LB nustatytas dydis 2019- 12-31
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	23,12	>10,5 %	23,65	>10,5 %
Likvidumo rodiklis, proc.	333,09	>100 %	317,65	>100 %
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo	13,49	<25 %	11,53	<25 %

18 PASTABA. INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

19 PASTABA. SUSIJUSIOS ŠALYS

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su Kredito unijos vadovais artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi Kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (jaukiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu Kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2023 m.	2022 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	60	50
Kitos išmokos (atostogų rezervas ir kt.)	1	1
Atlygis už darbą Valdyboje ir Paskolų komitete	8	8
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	9	8

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

	2023-12-31	2022-12-31
Išduotų paskolų likučiai	167	94
Priimtų indėlių likučiai	665	531

20 PASTABA. ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Kredito Unija Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvus. 2023 m. gruodžio 31 d. Kredito unija atitiko visus privalomus reikalavimus.

21 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kredito unija per 2023 m. paskolų nenurašė, susigrąžino 3 tūkst. Eur (2022 m. – 1 tūkst. Eur). 2023 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis - 161 tūkst. Eur (2022 m. –164 tūkst. Eur).

Kredito unijos sukauptos stabilizacijos fondo likutis, esantis JCKU 2023-12-31 būklei - 80337 Eur.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: nebalansinius įsipareigojimus sudarė neišmokėtos paskolos 2023-12-31 d. – 126,39 tūkst. Eur, (2022-12-31 d. – 141,39 tūkst. Eur.)

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos ar panaudos trukmė
Patalpos Nepriklausomybės a. Nr.8, Rokiškio m.	2027.04.01

22 PASTABA. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Kredito unija planuoja ataskaitinių metų pelną 226 tūkst. Eur perkelti į rezervinį kapitalą.

23 PASTABA. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2023 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovė

Diana Umbrienė

Vyr. buhalterė

Violeta Jasinevičienė

Kredito unija "Kupiškėnų taupa"

(įmonės pavadinimas)

112044030 Vytauto g.9-2, Kupiškis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2023 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2024 m. kovo mėn. 12 d. Nr. SDR-2024-024

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		12541	13105
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	705	1664
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	998	722
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	1777	3097
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	8962	7524
V.	Kitas finansinis turtas	10	0	1
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	14	14
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	85	83
VIII.	Nematerialusis turtas	12	13	26
VIII.				
	TURTO IŠ VISO:		12554	13131

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		11182	11956
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		0	0
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	10950	11724
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	232	232
IV.	Atidėjiniai			0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1372	1175
I.	Pajinis kapitalas	15	777	806
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	369	305
III.	Perkainojimo rezervas			0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	15	226	64
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	15	226	64
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		12554	13131

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. Buhalterė

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

Diana Umbrienė

(vardas ir pavardė)

Violeta Jasinevičienė

(vardas ir pavardė)

(parašas)

(parašas)

Kredito unija "Kupiškėnų taupa"

(įmonės pavadinimas)

112044030 Vytauto g.9-2, Kupiškis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2023 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**2024 m. kovo mėn.12 d. Nr. SDR-2024-024**

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	721	439
II.	Palūkanų sąnaudos	1	121	46
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	162	138
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	21	18
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	32	-43
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-29	-39
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	3	-4
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	506	395
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		267	75
XI.	Pelno mokestis	5	41	11
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		226	64

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Diana Umbrienė

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė

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

(parašas)

Violeta Jasinevičienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Kupiškėnų taupa"
(įmonės pavadinimas)112044030 Vytauto g. 9-2, Kupiškis
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2024 m. kovo mėn. 12 d. Nr. SDR-2024-024

2023 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	843	0	0	274	31	1148
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	843	0	0	0	305	1148
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					64	64
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai				31		
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-37					-37
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	806	0	0	305	64	1175
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					226	226
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai				64		
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-29					-29
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	777	0	0	369	226	1372

Adminstracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Diana Umbrienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Violeta Jasinevičienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija" Kupiškėnų taupa"

(įmonės pavadinimas)

112044030 Vytauto g. 9-2, Kupiškis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 m. kovo 12 d. Nr. SDR-2024-024

2023 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		721	439
I.1.2	sumokėtos palūkanos		121	46
I.1.	Rezultatas		600	393
I.2.1	gauti komisiniai		162	138
I.2.2	sumokėti komisiniai		21	18
I.2.	Rezultatas		141	120
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		3066	4636
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		4290	5588
I.3.	Rezultatas		-1224	-952
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		64441	52969
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		65269	52137
I.4.	Rezultatas		-828	832
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		3200	4200
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		1952	3300
I.5.	Rezultatas		1248	900
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		0	0
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		54	51
I.6.	Rezultatas		-54	-51
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		0	0
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		506	363
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		8	7
I.7.	Rezultatas		-514	-370
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-631	872
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		216	101
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		500	250
II.1.	Rezultatas		-284	-149
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		15	8
II.2.	Rezultatas		-15	-8
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-299	-157

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		257	371
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		286	408
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		-29	-37
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0

III.2.	Rezultatas		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-29	-37
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-959	678
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1664	986
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		705	1664

705 1664
0 0

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Diana Umbrienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Violeta Jasinevičienė

(vardas ir pavardė)