



**2023 M. GRUODŽIO 31 D. FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

Trakų kredito unija
Unijos kodas 300027153, Vytauto g. 2, LT-21105 Trakai

2023 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 m. kovo 28 d.
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Trakų kredito unija buvo užregistruota 2004 m. gegužės 19 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2004 m. balandžio 29 d. išdavė licenciją Trakų kredito unija teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Trakų 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.

Unija yra įsikūrusi adresu Vytauto g. 19 - 1, Trakai, tel. 8-528-51234, el. paštas:

trakai@lku.lt. Kredito unija 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Finansinių metų pabaigoje unijoje dirbo 4 darbuotojai (2022 m. pabaigoje – 4 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2023 m.		2022 m.	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1041		1125	
Juridiniai asmenys		55		58

II. APSKAITOS POLITIKA

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2023 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurai.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei

per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam 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 ar bagauti 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

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

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas šalies ir

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų 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 tvarka ir Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais.

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

atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 7,13 proc. diskonto norma (2022 metais taikyta taip pat 7,13 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 parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikraja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atsargos“ nuostatas.

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

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur, (2022 m. - 500 Eur)) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvienoatskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	-
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	-

Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kreditounijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinossumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

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

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos.

Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2022 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 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių atskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsiami įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus.

Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 - 0,3% nuo kredito unijos turto vertės. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 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	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Grynieji pinigai	17	8
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	177	370
Iš viso	195	378

2 Pastaba. Investicijos vertybinius popierius

Kredito unijos VVP portfelį sudaro tik vertybiniai popieriai, kurie yra laikomi iki išpirkimo termino. Didžiausią dalį sudarė Rumunijos vyriausybės VP – XS2178857954 (2022 metais Unija VVP neturėjo). Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2023 m. svyravo nuo 3,55 proc. iki 6,20 proc. Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2026 - 2030 metais. Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

Apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unijos VVP 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 4,4 proc. Unijos turto.

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 5 metų. Unijos MFT 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 4,2 metų.

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 2023-2025 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2023 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir 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). Atsižvelgiant į tai, kad 2022 m. pabaigoje Trakų kredito unijos aktyvų dydis buvo sumažėjęs palyginti su 2021 m. pabaiga, todėl papildomų LCKU pajų 2023 m. metais įsigyti kredito unijai nereikėjo.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	142	-
Parduoti laikomi VVP	-	-
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
Viso investicijos į VVP		
Investicijos į LCKU pajus	50	50
LCKU pajų nuvertėjimas	-	-
Iš viso	192	50

3 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 kartusu sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	341	100
1.1. iki 3 mėnesių	341	
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų		100

1.3 nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	22	20
Iš viso	363	120

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. svyravo nuo 2,78 iki 3,08 % (2022m. - nuo 0,38 % iki 1,09 %).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Šiame straipsnyje parodomas 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:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	1 735	0	1 880	0
Galimos rizikos	546	1	74	0
Padidintos rizikos	163	0	66	0
Abejotina	0	0	0	0
Nuostolinga	10	10	17	17
Iš viso	2 454	11	2 037	17
Amortizuota savikaina	2 443		2 020	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 17 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažėjo 6 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendram kredito unijos paskolų portfeliui reikšminga neigiama įtaka identifiukuota nebuvo.

Iš visų išduotų paskolų didžiausią paskolų portfelio dalį sudarė būsto paskolos – 53,43 proc., 1 307 tūkst. Eur (2022-12-31 – 51,93 proc., 1053 tūkst. Eur), vystymo paskolos – 19,89 proc., 486 tūkst. Eur (2022 m. – 22,37 proc., 452 tūkst. Eur).

5 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Kredito unija nei 2023 m., nei 2022 metais už skolas perimto turto neturėjo.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	1	1
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	1
Iš viso	1	2

Atidėtojo pelno mokesčio turtas pirmą kartą apskaitoje registruotas 2020 metais. Jis detalčiau atskleidžiamas 15 pastaboje.

6 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Kredito unija visą ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį 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 ir nematerialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kompiut. įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Iš viso
Likučiai 2022 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	139	5	9	1	154
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-76	-4	-9	-1	-90
Likutinė vertė	63	1	-	-	64
Apyvarta per 2022 metus					
Įsigijimai		1			1
Pardavimai					-
Nurašymai					-
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-5	-1	-	-	-6
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	139	6	9	1	155
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-81	-5	-9	-1	-96
Likutinė vertė 2022-12-31	58	1	-	-	59
Apyvarta per 2023 metus					
Įsigijimai		1		2	3
Pardavimai					-
Nurašymai					-
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-6	-1	-	-	-7
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	139	7	9	3	158
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-87	-6	-9	-1	-103
Likutinė vertė 2023-12-31	52	1	-	2	55

7 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	158	-
Tikslinė kredito linija iš LCKU	156	212
Iš viso	314	212

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	2 467	2 043
1.1. Terminuotieji indėliai	2 032	1 407
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	435	636
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	213	160
2.1. Terminuotieji indėliai	132	102
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	81	58
Iš viso:	2 680	2 203

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius svyravo nuo 0,75 proc. iki 4,54 proc. (2022 m. - nuo 0,75 proc. iki 1,6 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

9 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atostogų rezervas	2	2
Sukauptos mokėtinos sumos	4	3
Iš viso:	6	5

10 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	242	222
Tvarus pajinis kapitalas:	206	201
Privalomasis pajinis kapitalas	34	38
Tvarus papildomas pajus	172	163
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	36	21
Gražintini pajai	31	15
Nesutvarinti papildomi pajai	5	6

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

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

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2022 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Buvo parengtas ir vykdomas verslo planas, kuriame numatytos priemonės siekiant ištaisyti esamą situaciją. 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai."

11 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	154	109
Už vertybinius popierius	2	-
Už lėšas LCKU	2	1
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	158	110
Už indėlius	30	16
Už LCKU paskolas	4	-
Už tikslinių programų paskolas	-	-
Iš viso sąnaudų	34	16
Grynosios palūkanų pajamos	124	94

12 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	17	15
Komisinių pajamos už pervedimus	4	5
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	1
Delspinigių pajamos	1	-
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	1	1
Kitos pajamos	1	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	25	24
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	1	1
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	3	3
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	4	4
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	21	20

13 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-6	-3
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos	3	4
Iš viso:	9	7

14 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	75	54
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	7	6
Reklamos ir marketingo sąnaudos	2	1
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	6	5
Indėlių draudimo sąnaudos	3	3
Ofiso reikmenys	1	1
Teisinės išlaidos	4	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	25	23
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
Kitos išlaidos	8	15
Iš viso	133	112

15 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	1	1
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	-
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	1	1

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs dėl sukauptų mokestinių nuostolių. Unija netolimoje ateityje planuoja uždirbti pakankamai apmokestinamojo pelno, kuris sumažins mokestinius nuostolius ir leis pilnai atstatyti atidėtojo pelno mokesčio turtą.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje	1	1
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių	-1	-
Likutis metų pabaigoje	-	1

16 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką Kredito unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2023-12-31

Straipsnis	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	606	335	988	1320	3249
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	681	1758	551	259	3249
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų	-75	-1423	437	1061	0
Likvidusis turtas					340
Einamieji įsipareigojimai					381

2022-12-31

Straipsnis	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	452	352	882	943	2 629
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	951	848	604	226	2 629
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų	-499	-496	278	717	0
Likvidusis turtas					378
Einamieji įsipareigojimai					164

17 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	16,36 %	16,94 %	Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kreditorizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5 proc.*
Likvidumo rodiklis	381,41 %	231,13 %	Kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	21,22 %	19,91 %	Paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo **

Kredito unija neturi užsienio valiutų pozicijų.

* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2023 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,88 proc. (2022 m. sausio 1 d. turėjo būti ne mažesnis kaip 7,35 proc.)

** Kredito unijų, kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. (taikomas pereinamasis laikotarpis), paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

18 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius, stebėtojų tarybos nariai, administracijos vadovas bei su unijos vadovu artimais ryšiais susiję asmenys, šeimos nariai (sutuoktiniai, vaikai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	17	22
Tantjemos	-	-
Kitos išmokos	-	5
Iš viso:	17	27
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių likučiai laikotarpio pabaigoje	-	-

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	-	-
Palūkanų pajamos	-	-
Priimtų indėlių likučiai	11	176
Palūkanų išlaidos	-	-

19 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtą paskolų sutartis) suma sudarė 177 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 8 tūkst. Eur).

Kredito unija per 2023 metus paskolų nenurašė. 2023 m. gruodžio 31 d. nurašytų ir nesusiažintų paskolų likutis buvo 65 tūkst. Eur. (2022 m. – 70 tūkst. Eur).

20 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Rodikliai	Suma, Eur
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) praėjusių metų pabaigoje	-13 041,59
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas (nuostolis)	20 149,20
Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	0
privalomojo rezervo	0
atsargos kapitalo	0
kitų rezervų	0
Paskirstytinasis rezultatas	7 107,61
Pelnas, paskirtas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	7 107,61
Pelnas, paskirtas į atsargos kapitalą	0
Pelnas, paskirtas į kitus rezervus	0
Pelnas, skirtas dividendams išmokėti	0
Pelnas, skirtas kitiems tikslams	0
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus finansinius metus	0

21 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

2022 m. sausio 25 d. Lietuvos banko Finansų priežiūros komitetas davė sutikimą dėl Trakų kredito unijos reorganizavimo, prijungiant ją prie kredito unijos „Magnus“. Šiuo metu vykdomos su susijungimu susijusios procedūros.

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

Administracijos vadovė

Rima Čižienė

Vyr. buhalteris

Arnoldas Kapleris

Trakų kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

I. k. 300027153, Vytauto g. 2, LT-21105 Trakai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024 m. kovo 28 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metų
(ataskaitinis laikotarpis)tūkst. EUR
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	195	378
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	192	50
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	363	120
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	2.443	2.020
V.	Kitas finansinis turtas		-	-
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>5</u>	1	2
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>6</u>	55	59
VIII.	Nematerialusis turtas		-	-
	TURTO IŠ VISO:		3.249	2.629

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		3.000	2.420
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>7</u>	314	212
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>8</u>	2.680	2.203
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>9</u>	6	5
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		-	-

C.	Nuosavas kapitalas		249	209
I.	Pajinis kapitalas	<u>10</u>	242	222
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		-	-
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		7	- 13
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		20	8
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(13)	(21)
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		3.249	2.629

Administracijos vadovė

(parašas)

Rima Čižienė
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

(parašas)

Arnoldas Kapleris
(vardas ir pavardė)

Trakų kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

I. k. 300027153, Vytauto g. 2, LT-21105 Trakai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2024 m. kovo 28 d.

(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	11	158	110
II.	Palūkanų sąnaudos	11	34	16
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	12	25	24
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	12	4	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13	9	7
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	13	- 9	- 7
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-

VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>14</u>	133	112
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		21	9
XI.	Pelno mokestis	<u>15</u>	1	1
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		20	8

Administracijos vadovė

Rima Čižienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

Arnoldas Kapleris

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Trakų kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Į. k. 300027153, Vytauto g. 2, LT-21105 Trakai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)
		privalomasis	atsargos	kiti	
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	194				- 21
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					
Esminių klaidų taisymo rezultatas					
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	194	-	-	-	- 21
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					8
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					
Kitos išmokos					
Sudaryti rezervai					
Panaudoti rezervai					
Pajinio kapitalo pokytis	28				
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	222	-	-	-	- 13
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					20
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					
Kitos išmokos					

Sudaryti rezervai					
Panaudoti rezervai					
Pajinio kapitalo pokytis	20				
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	242	-	-	-	7

Administracijos vadovė

Rima Čižienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

Arnoldas Kapleris

(parašas) (vardas ir pavardė)