

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Saulėgraža“ (toliau – unija), kodas 302894776, įregistruota 2012 m. spalio mėn. 19 d., registro tvarkytojas Valstybės įmonė Registrų centras. Ne PVM mokėtoja.

2017 m. lapkričio mėn. 27 d. Nr. 241-211 Lietuvos bankas išdavė sutikimą savarankiškai veikiančiai kredito unijai „Saulėgraža“ pradėti pertvarkymo procesą į specializuotą banką. Lietuvos bankas kartu su Europos Centrinio banku vykdė dokumentų, pateiktų dėl kredito unijos „Saulėgraža“ ketinimo gauti specializuoto banko licenciją, oficialų vertinimą. Unija 2022 m. lapkričio 30 d., vykstant licencijavimo procesui, gavo Lietuvos banko raštą, kuriame nurodyta, kad atsižvelgiant į esančią paraiškos stadiją, Unijai nebus spėjama išduoti specializuoto banko licencijos iki įstatyme numatyto termino (2023 m. sausio 1 d.).

Kredito unija nuo 2023 m. sausio 1 d. prisijungė prie Jungtinės centrinės kredito unijos „Kreda“.

Kredito unijos „Saulėgraža“ registravimo adresas: Senasis Ukmergės kelias 4, Užubalių km. Vilniaus raj.

Kredito unijos „Saulėgraža“, kaip juridinio asmens, teisinė forma - kooperatinė bendrovė. Unijos veiklos tikslai – tenkinti savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, teikti savo nariams ir kitiems unijos įstatuose nurodytiems asmenims kokybiškas ir savalaikes finansines paslaugas, užtikrinant unijos finansinį stabilumą ir patikimumą. 2013 m. rugpjūčio 8 d. Lietuvos banko valdybos Nutarimu Nr. 03-133, kredito unijai „Saulėgraža“ išduota licencija, suteikianti teisę teikti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalies 1 ir 2 punktuose nurodytas licencines finansines paslaugas.

Unijos administracija - Senasis Ukmergės kelias 4, Užubalių km., Vilniaus raj.

Klientų aptarnavimo vieta - Jakšto g. 12, Vilnius.

2023 m. vidutinis darbuotojų skaičius 16, 2022 m. - 14 .

Unijoje veikia iš unijos narių išrinkta valdyba, stebėtojų taryba, paskolų komitetas. Unijai vadovauja paskirtas administracijos vadovas, kuris yra ir valdybos pirmininkas.

2023 m. Unijos pajinis kapitalas ir pajininkų sudėtis nuolat kito.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

Nariai	2023 12 31		2022 12 31	
	Narių skaičius	Pajų suma	Narių skaičius	Pajų suma
Nariai (Fiziniai asmenys)	2 880	118 335	2 647	116 613
Asocijuoti nariai (Juridiniai asmenys)	206	1 586 644	153	1 583 753
Viso:	3 086	1 704 979	2 800	1 700 366

Šis unijos finansinių ataskaitų rinkinys apima laikotarpį nuo 2023 m. sausio 01 d. iki 2023 m. gruodžio 31 d. Finansinėse ataskaitose lyginamieji praėjusio ataskaitinio laikotarpio duomenys pateikiami už laikotarpį nuo 2022 m. sausio 01 d. iki 2022 m. gruodžio 31 d. Finansines paslaugas unija pradėjo teikti nuo 2013 m. rugsėjo 04 d.

Finansinės ataskaitos parengtos eurais be centų, duomenis apvalinant.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertinus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje.

II. APSKAITOS POLITIKA

1) Teisės aktai

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas vadovaujantis LR kredito unijų įstatymu, finansinės apskaitos įstatymu, Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais, bei kitais įstatymais ir priežiūros institucijos priimtais teisės aktais.

Unijos apskaitos politika keista 2023 m. kovo 23 d. Valdybos nutarimu Nr. 2023-51-3.

2) Apskaitos pagrindas

Unijos finansinių ataskaitų rinkinį sudaro: balansas; pelno(nuostolių) ataskaita; aiškinamasis raštas. Tvarkant apskaitą ir sudarant finansinių ataskaitų rinkinį vadovaujama bendraisiais apskaitos principais. Unija laikoma atskiru apskaitos vienetu ir į finansinių ataskaitų rinkinį įtraukiamas tik unijos turtas, nuosavas kapitalas, įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos. Rengiant finansinių ataskaitų rinkinį unija vadovaujasi veiklos tęstinumo principu, nes nėra sprendimų dėl įmonės likvidavimo ar veiklos sustabdymo.

Finansinių ataskaitų rinkinys sudaromas pagal 2023 finansinių metų duomenis. Vėliau įvykusios ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai įtraukiami į apskaitą ir parodomi kito ataskaitinio laikotarpio finansinių ataskaitų rinkinyje. Pelno paskirstymas pripažįstamas įvykusia ūkine operacija tik tada, kai pelno paskirstymą įstatymų numatyta tvarka patvirtina eilinis unijos narių visuotinis susirinkimas. Finansiniai metai trunka 12 mėnesių, baigiasi gruodžio mėnesio 31 dieną.

3) Finansinio turto apskaita

Finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

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

Pinigai ir jų ekvivalentai – tai unijos kasoje esantys grynai pinigai, lėšos bankuose ir pinigų ekvivalentai įvairia valiuta.

Sutartinė teisė gauti pinigus ar kitą finansinį turtą – gautinos sumos už suteiktas paslaugas ar parduotą turtą, suteiktos paskolos ir už jas gautinos palūkanos, išankstiniai apmokėjimai už turtą.

Finansinis turtas apskaitoje registruojamas tik tada, kai unija gauna arba pagal vykdomą sutartį įgyja teisę gauti pinigus ar kitą finansinį turtą. Planuojami sandoriai, gautos garantijos ir laidavimai unijos turtu nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio turto apibrėžimo.

Pirmą kartą apskaitomas finansinis turtas įvertinamas įsigijimo savikaina. Įsigijimo savikaina nustatoma pagal už finansinį turtą sumokėtą ar mokėtiną pinigų sumą ar kito perduoto turto vertę. Vertinant finansinį turtą, jis skirstomas į tris grupes:

1. laikomą parduoti;
2. laikomą iki termino pabaigos;

3. suteiktos paskolos ir gautinos sumos.

Finansinis turtas laikomas parduoti, įsigytas siekiant gauti pelno per trumpą laikotarpį dėl pirkimo ir pardavimo kainų skirtumo arba tarpininkavimo maržos. Parduoti laikomas turtas po pirminio pripažinimo kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas įvertinamas tikrąja verte. Parduoti laikomos investicijos į vertybinius popierius, kurių kaina aktyviojoje rinkoje neskelbiama ir kurių tikrosios vertės negalima nustatyti, finansinėse ataskaitose įvertinamos įsigijimo savikaina.

Turtas laikomas iki termino pabaigos – tai finansinis turtas su apibrėžtais mokėjimais ir išpirkimo data. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai unija ketina ir bandys jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti.

Kredito unija Valdybos sprendimu gali atsisakyti laikyti investicijas iki išpirkimo ar pabaigos dienos jeigu:

1. Paašškėja aplinkybės, kad įmonė laikanti kredito unijos investuotas lėšas, turi mokumo problemų;

2. Pačiai kredito unijai iškyla problemų su pinigų srautų valdymu.

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

Paskolos ir gautinos sumos – tai finansinis turtas, kuris sukuriama perduodant pinigines lėšas, prekes arba suteikiant paslaugas tiesiogiai skolininkui. Vienam klientui leidžiama duoti paskolas (-ų) suma išduodama, atsižvelgiant į LR kredito unijų įstatyme, įstatuose ar kituose norminiuose/teisės aktuose įtvirtintus skolinimo apribojimus. Paskolos sąskaitos tvarkomos laikantis Lietuvos Respublikos įstatymų ir kitų teisės aktų bei paskolos sutartimi, pasirašyta tarp unijos ir kliento – paskolos gavėjo. Įmokas už paskolas klientas gali atlikti tiek grynaisiais, tiek negrynaisiais pinigais. Paskolos sąskaitoje pirmiausia nurašomi užregistruoti delspinigiai, po to - palūkanos ir galiausiai paskola. Paskolos sąskaita yra uždaroma visiškai gražinus paskolą.

Po pirminio pripažinimo, kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, finansinis turtas, laikomas iki termino pabaigos, suteiktos paskolos ir gautinos sumos, įvertinamas amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Finansinio turto, įvertinto amortizuota savikaina, amortizacijos suma parodoma ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitoje. Apskaičiuotos palūkanos ir pelnas (nuostoliai), susiję su finansiniu turtu, pripažįstami pajamomis (sąnaudomis) ir parodomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Finansinio turto vertė yra sumažėjusi, jei jo balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už tą turtą. Finansinės atskaitomybės datai unija turi nustatyti, ar nėra objektyvių prielaidų, kad finansinio turto vertė gali sumažėti. Jei tokių prielaidų yra, unija turi apskaičiuoti už tą turtą tikėtiną atgauti sumą ir, sumažinusi balansinę vertę, pripažinti nuostolį dėl vertės sumažėjimo. Finansinio turto nuvertėjimo prielaidos grindžiamos: dideliais emitento finansiniais sunkumais, sutarties sąlygų nesilaikymu, pavyzdžiui, su palūkanų ar paskolos mokėjimu susijusių įsipareigojimų nevykdymu, dėl ekonominių ar teisinių priežasčių, susijusių su skolininko finansiniais sunkumais, reorganizavimo ar emitento bankroto didele tikimybe, turto vertės sumažėjimo nuostoliu, pripažintu ankstesnį ataskaitinį laikotarpį dėl finansinių sunkumų pasyvia šio turto rinka, prielaida, kad bus gaunamos ne visos gautinos sumos. Jei tikėtina, kad įmonė neatgaus gautinų sumų (pagrindinės sumos ir palūkanų) ar iki išpirkimo termino laikomo finansinio turto, turi būti pripažįstamas nuostolis dėl vertės sumažėjimo. Nuostolio suma turi būti įtraukiama į ataskaitinio laikotarpio pelno (nuostolių) ataskaitą.

Paskolų vertės sumažėjimas:

Vadovaujamosi valdybos patvirtintomis „Paskolų vertinimo taisyklėmis“. Unija kartą per mėnesį (ne vėliau, kaip iki einamojo mėnesio paskutinės dienos) vertina, ar nebuvo nuostolio įvykių ir

Kredito unija "SAULĖGRAŽA"
2023 metų finansinių ataskaitų rinkinys

ar paskolos vertė nesumažėjo, kol paskola pripažįstama unijos balanse. Vertinant paskolas užpildoma Paskolų vertinimo ataskaita ir, atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei. I–V rizikos grupei priskirtų paskolų apskaitinės vertės dalis, kurios nesitikima atgauti, gali būti padengiama užtikrinimo priemonės verte ar dalimi vertės. Likusi nepadengta dalis laikoma paskolos vertės sumažėjimu ir įtraukiama į specialiųjų atidėjimų sąskaitą.

Paskolų rizikos grupės	Apskaitines vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2023 m.	2022 m.
Standartinė (I rizikos grupė)		
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

4) Finansinių išvestinių priemonių apskaita

Finansinių išvestinių priemonių sandorių kredito unija sudaryta nebuvo.

5) Turto apskaita

Unijos nefinansinis turtas - tai ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas, trumpalaikis turtas, atsargos ir už suteiktas paskolas perimtas turtas, kitas turtas.

Ilgalaikio materialaus turto straipsnyje parodoma, unijos veikloje naudojamo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė. Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma, unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto "Ilgalaikis nematerialusis turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 200 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Nematerialus turtas (programinė įranga, įsigytos teisės)	3
Pastatai	15
Baldai	7
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės	3
Kitas materialus ilgalaikis turtas	4-10

Ilgalaikio materialiojo turto naudojimo pradžia įforminama turto įvedimo į eksploataciją aktu, kurį pasirašo unijos administracijos vadovo įsakymu paskirta komisija. Kiekvieno ilgalaikio materialiojo turto objekto nusidėvėjimo per visą jo naudojimo laikotarpį suma apskaičiuojama iš jo įsigijimo vertės atėmus numatomą likvidacinę vertę. Likvidacinė vertė negali sudaryti daugiau nei 1

procentas turto įsigijimo vertės ir negali būti mažesnė už 1 eurą. Kiekvienu atveju likvidacinę vertę nustato komisija, kuri priima ilgalaikį materialųjį turtą eksploatacijai.

Ilgalaikio nematerialiojo turto likvidacinė vertė nenustatoma ir amortizacija skaičiuojama tiesiogiai proporcingu (tiesiniu) metodu.

Nusidėvėjimas pradamas skaičiuoti nuo kito mėnesio pirmosios dienos po ilgalaikio turto perdavimo naudoti ir nebeskaičiuojamas nuo kito mėnesio pirmos dienos po jo nurašymo arba pardavimo ir kai visa naudojamo ilgalaikio turto vertė (atėmus likvidacinę vertę) perkeliama į turto nusidėvėjimo išlaidas.

Trumpalaikiam turtui priskiriamas turtas, kuris nėra priskiriamas prie ilgalaikio turto. Trumpalaikis turtas įsigijamas ir naudojamas unijos veikloje ne ilgiau nei vienerius metus arba jo vertė lygi arba mažesnė nei 200 EUR. Pradėjus naudoti trumpalaikį turtą, jo įsigijimo vertė nurašomas į sąnaudas.

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė.

Atsargos į apskaitą įrašomos atsargų įsigijimo savikaina, kurią sudaro pirkimo kaina, pakoreguota atlikto pirktų atsargų nukainojimo ir gautų nuolaidų sumomis. Nustatant atsargų įsigijimo savikainą, prie pirkimo kainos pridedami visi su pirkimu susiję mokesčiai bei rinkliavos (išskyrus tuos, kurie vėliau bus atgauti), gabenimo, paruošimo naudoti bei kitos tiesiogiai susijusios su atsargų įsigijimu išlaidos. Atsargos apskaitomos taikant FIFO būdą, daroma prielaida, jog pirmiausiai parduodamos arba sunaudojamos atsargos, kurios buvo įsigytos anksčiausiai. Panaudojus atsargas visa vertė nurašoma į sąnaudas.

Už skolą perimtu turtu laikomas turtas, kuris įrašomas į unijos balansą pagal turto perdavimo aktą, skolos sutartį ar kitus turto perėmimo nuosavybėn dokumentus dengiant kliento įsiskolinimą. Už skolas perimto turto vertė nustatoma prie turto perdavimo akte, skolos padengimo sutartyje ar kituose turto perėmimo dokumentuose nurodytos sumos pridedant mokesčius ir kitas išlaidas susijusias su turto perėmimu. Dokumentuose nurodyta gauto turto suma dengiama kliento skola unijai. Už skolą perimtas turtas apskaitomas atskiroje balansinėje sąskaitoje. Jei turtas pradamas naudoti unijos veikloje, jis iškeliamas į unijos turto sąskaitą ir apskaitomas nustatyta tvarka. Ne rečiau kaip kartą per metus už skolą perimtas turtas perkainuojamos rinkos verte. Suma, atitinkančia turto vertės sumažėjimą ar padidėjimą, mažinama arba didinama turto apskaitinė vertė ir yra įtraukiama į pelno (nuostolių) ataskaitą.

Kito turto straipsnyje apskaitoma išankstinių mokėjimų tiekėjams vertė, būsimųjų laikotarpių sąnaudų vertė, atidėtojo pelno mokesčio turtas.

6) Finansinių įsipareigojimų apskaita

Finansiniai įsipareigojimai – tai sutartinė teisės perduoti pinigus ar kitą finansinį turtą bei sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis. Galimi prekybiniai finansiniai įsipareigojimai ir finansiniai įsipareigojimai laikomi iki termino pabaigos.

Finansiniai įsipareigojimai priskiriami prekybiniais, jei jie įgyti siekiant gauti pelno per trumpą laikotarpį dėl pirkimo ir pardavimo kainų skirtumo arba tarpininkavimo maržos. Pirminio pripažinimo metu tokie įsipareigojimai apskaitoje užregistruojami įsigijimo verte, o po pirminio pripažinimo įvertinami tikrąją rinkos verte.

Visi finansiniai įsipareigojimai, kurie neskirti prekybai, nesusiję su rinkos kainomis ir nėra išvestinės finansinės priemonės, priskiriami iki termino pabaigos laikomiems finansiniais įsipareigojimams.

Finansiniai įsipareigojimai gali būti: gautos paskolos ir indėliai iš kitų kredito įstaigų, priimti narių indėliai, mokėtinos palūkanos už indėlius, mokėtinos sumos už gautas paslaugas ir prekes ir pan.

Finansiniai įsipareigojimai apskaitoje registruojami tik tada, kai unija prisiima įsipareigojimą sumokėti pinigus ar atsiskaityti kitu finansiniu turtu. Planuojami sandoriai, suteiktos garantijos ir laidavimai, kurių dar nereikia vykdyti, unijos įsipareigojimais nepripažįstami, kol jie neatitinka finansinio įsipareigojimo apibrėžimo. Finansinis įsipareigojimas ar jo dalis nurašoma tik tada, kai įsipareigojimas įvykdomas, anuluojamas ar nustoja galioti. Perleidus ar kitaip panaikinus finansinį įsipareigojimą (ar jo dalį), pelno(nuostolių) ataskaitoje parodomas sandorio rezultatas (pelnas arba nuostolis).

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

Vadovaujantis įstatais, ir pasirašytais sutartimis unija gali priimti šiuos indėlius:

1. Iki pareikalavimo (nenustatytas atsiėmimo terminas). Šie indėliai gali būti panaudoti mokėjimams ir kitoms sutartyje numatytiems operacijoms atlikti. Sąskaita gali būti papildoma paties indėlininko įnašais arba indėlininko vardu gautomis pinigų sumomis. Unija gali mokėti indėlininkui indėlio sutartyje nustatyto dydžio palūkanas.

2. Terminuotieji (nustatytas atsiėmimo terminas) indėliai. Šie indėliai negali būti panaudoti mokėjimams atlikti. Kiekvienam terminuotam indėliui apskaityti atidaroma sąskaita, kuri negali būti papildoma. Už terminuotus indėlius skaičiuojamos palūkanos, kurių norma, išmokėjimo terminai ir tvarka numatyti indėlio sutartyje. Palūkanos už terminuotus indėlius palūkanų sąskaitoje priskaitomos paskutinę kiekvieno mėnesio dieną ir atsiskaitymo dieną. Nutraukus terminuoto indėlio sutartį anksčiau termino, pagal sąlygas numatytas sutartyje palūkanos perskaičiuojamos, atliekant įrašus palūkanų sąskaitoje.

3. Kaupiamieji indėliai (nustatytas atsiėmimo terminas). Sąskaita gali būti papildoma indėlininko įnašais, kaip tai numatyta indėlio sutartyje. Indėlio sutartyje numatytos indėlio ar jo dalies atsiėmimo sąlygos ir nustatyta pinigų suma arba palūkanų norma, kuria indėlininkas praras, jeigu atsiims visą ar dalį indėlio, neįvykdęs sutartyje numatytų indėlio ar jo dalies atsiėmimą ribojančių sąlygų, arba anksčiau termino nutrauks sutartį. Už indėlius skaičiuojamos palūkanos, kurių norma ir jos keitimo sąlygos, išmokėjimo terminai ir tvarka numatyti indėlio sutartyje. Kiekvienam kaupiamajam indėliui ir palūkanoms apskaityti naudojamos atskiros sąskaitos.

Unija gali atlikti indėlių išmokas (išduoti grynuosius pinigus, atlikti mokėjimus negrynaisiais pinigais, nurašyti lėšas ir pan.) tik turėdama indėlininko nurodymą ar sutikimą, išskyrus tuos atvejus, kai lėšos nurašomos Lietuvos Respublikos įstatymuose ir kituose teisės aktuose nustatytais atvejais. Indėlininko sutikimas arba nurodymas nurašyti lėšas gali būti paskolos, garantijos, laidavimo ar kitose indėlininko ir unijos sutartyse. Sąskaitos unijoje uždaromos kredito įstaigos teisės aktų nustatyta tvarka pagal sutarties sąlygas nutraukus indėlio sutartį ir išmokėjus visas lėšas susikaupusias indėlio ir palūkanų sąskaitoje.

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

Ataskaitiniais metais unijai buvo suteikta subordinuota paskola.

7) Pajamų ir sąnaudų apskaita

Pajamos – tai unijos turto padidėjimas arba unijos įsipareigojimų sumažėjimas per ataskaitinį laikotarpį už suteiktas paslaugas. Per ataskaitinį laikotarpį gauti pinigai, kurie nelaikomi šio laikotarpio pajamomis, yra įrašomi į balansą kaip unijos įsipareigojimai klientui suteikti paslaugas ateityje.

Sąnaudos – tai unijos turto sumažėjimas arba įsipareigojimų padidėjimas, siekiant uždirbti pajamas per ataskaitinį laikotarpį.

Apskaitinės pajamos rodomos tuo laiku, kada jos uždirbtos, o sąnaudos apskaitomos jų susidarymo metu, neatsižvelgiant į sumokėjimo laiką.

Taikant apskaitos kaupimo principą, pajamos lyginamos su išlaidomis, kurios buvo padarytos uždirbant šias pajamas. Sąnaudos ir pajamos, atsirandančios kartu iš vieno sandorio ar įvykio, pripažįstamos to paties ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis ir pajamomis. Sąnaudos, kurios tiesiogiai nesusijusios su atitinkamomis pajamomis, įrašomos į sąnaudas nedelsiant. Sąnaudos, skirtos būsimoms pajamoms uždirbti, apskaitoje pateikiamos kaip turtas;

Palūkanos už unijos išduotas paskolas įtraukiamos į pajamas per visą paskolos sutartyje numatyta laikotarpį, nepriklausomai nuo palūkanų mokėjimo pradžios.

Sukauptos pajamos – tai unijos uždirbtos per tą ataskaitinį laikotarpį pajamos, bet dar negauti pinigai, tai yra apskaičiuotas kliento įsiskolinimas. Apskaičiuotos už suteiktas paskolas palūkanos kas mėnesį įrašomos į pajamų sąskaitą.

Unijos mokamos palūkanos už indėlius pripažįstamos unijos sąnaudomis tuo laikotarpiu, kuriam apskaičiuotos, neatsižvelgiant į tai, kada sumokamos.

Kitos unijos veiklos pajamos, kaip ir pajamos iš palūkanų, apskaitoje registruojamos kaupimo principu.

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

Bendrosios ir administracinės sąnaudos- tai ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine unijos veikla, tai administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, nematerialiojo turto amortizacijos, unijos reklamos ir reprezentavimo, draudimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno(nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos, ilgalaikio turto (išskyrus finansinį turtą) perleidimo pelnas (nuostoliai), nepagrindinės veiklos paslaugų teikimo pajamos ir tokių paslaugų savikaina.

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

8) Nuosavas kapitalas

Unijos pajinis kapitalas apskaitoje registruojamas pajinių įnašų verte.

Ataskaitinio laikotarpio minimalus pajinis įnašas fiziniam asmeniui 30 EUR, juridiniam asmeniui 300 EUR.

Jeigu pajinis įnašas už papildomus pajus buvo įneštas iki 2016 m. gruodžio 31 d, Pajinis įnašas už papildomus pajus gražinamas Valdybos sprendimu. Visus per praėjusį mėnesį gautus prašymus dėl papildomo pajinio įnašo gražinimo Valdyba svarsto kitą mėnesį, einantį po mėnesio, kurį buvo gautas prašymas. Valdyba turi apsvaistyti, įvertinti kokią įtaką papildomų pajų gražinimas turės Unijos veiklos riziką ribojantiems normatyvams bei priimti sprendimą išmokėti ar sustabdyti papildomų pajinių įnašų gražinimą. Papildomi pajiniai įnašai išmokami per tris Unijos darbo dienas, po Valdybos

sprendimo priėmimo. Prašymai dėl papildomo pajinio įnašo gražinimo, kurių išmokėjimai buvo sustabdyti, pakartotinai svarstomi kitą mėnesį, einantį po mėnesio, kurį buvo prašymas svarstytas. Pajinis įnašas už pagrindinį pajų gražinamas tik finansiniams metams pasibaigus, Unijos visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir priėmus nutarimą dėl pelno paskirstymo ir nuostolių atlyginimo tvarkos. Unija, gražindama asmeniui, kurio narystė Unijoje pasibaigė, jo pajinį įnašą už pagrindinį pajų, privalo juos proporcingai, atsižvelgdama į Unijos praėjusių metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas Unijos nuostolių sumas, sumažinti.

Jeigu pajinis įnašas už pagrindinį pajų ir (ar) paprastuosius papildomus pajus buvo įneštas nuo 2017 m. sausio 1 d., Unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) paprastuosius papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su asmens dalyvavimu Unijos pajiniame kapitale, privalo juos proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė Unijoje pasibaigė ar kuriais Unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už pagrindinį ir (ar) paprastuosius papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su asmens dalyvavimu Unijos pajiniame kapitale, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas Unijos nuostolių sumas, sumažinti. Pajinis įnašas už pagrindinį ir (ar) paprastuosius papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su asmens dalyvavimu Unijos pajiniame kapitale, gražinami tik finansiniams metams pasibaigus. Unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) paprastuosius papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu Unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi Unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės Unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Sprendimą dėl atsiskaitymo grėsmės Unijos veiklos stabilumui ir patikimumui priima Valdyba. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir Unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą Unija raštu praneša priežiūros institucijai ir prieš atsiskaitydama su asmeniu Unija privalo gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Priežiūros institucijai pateikiamame prašyme dėl leidimo mažinti pajinį kapitalą gavimo Unija nurodo bendrą gražintiną Unijos nariams, kurių narystė Unijoje pasibaigė ar kurių prašymai gražinti pajinius įnašus už pagrindinį ir (ar) paprastuosius papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su asmens dalyvavimu Unijos pajiniame kapitale, buvo gauti praėjusiais finansiniais metais, pajinių įnašų suma. Pajiniai įnašai už pagrindinį ir (ar) paprastuosius papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su asmens dalyvavimu Unijos pajiniame kapitale, išmokami per tris Unijos darbo dienas, po priežiūros institucijos leidimo mažinti pajinį kapitalą gavimo dienos.

Asmenims, kurių narystė kredito unijoje pasibaigė, pajinių įnašų gražinimas vykdomas pagal „Pajinių įnašų gražinimo unijos nariams tvarkoje“ nurodytą metodiką. Neišmokėta pajinio kapitalo dalis apskaitoma „Atsargos kapitalas“ sąskaitoje.

Kiti unijos rezervai, jų sudarymas ir naudojimas numatyti kredito unijos įstatuose.

9) Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas atvaizduojamas vadovaujantis 7 verslo apskaitos standarto „Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“ nuostatomis. Duomenų nepateikimas arba neteisingas pateikimas yra reikšmingi ir laikomi esmine klaida, jei suma viršija 0,2 proc. balanso turto sumos.

III. PASTABOS

Unijos finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto pastabose pateikiamos ataskaitinio laikotarpio sumos. Pastabos numeris nurodomas prie finansinės ataskaitos straipsnio, kurį jį paaiškina.

III.1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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	Pokyčiai (EUR)
Gryni pinigai	39 215	29 552	9 663
Lėšos LR komerciniuose bankuose	91 503	144 222	-52 719
Lėšos Lietuvos banke	989 620	5 899 044	-4 909 424
Lėšos Jungtinėje centrinėje kredito unijoje	3 505 799		3 505 799
Viso:	4 626 137	6 072 818	-1 446 681

III.2. Investicijos į vertybinius popierius

Unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2023 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Vertybiniai popieriai priskiriami finansinio turto laikomo parduoti grupei, bei laikomi iki išpirkimo grupei.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2023 12 31	2022 12 31	Pokyčiai (EUR)
<i>Trumpalaikės investicijos:</i>	602 534	261 647	340 887
Investicijos į LR VVP (EUR)	602 534	261 647	340 887
Investicijos į ES ir EEE VP (EUR)			
<i>Ilgalaikės investicijos:</i>	3 426 072	1 721 407	1 704 665
Investicijos į LR VVP (EUR)	3 219 055	1 511 231	1 707 824
Investicijos į ES ir EEE VP (EUR)	207 017	210 176	-3 159
Iš viso:	4 028 606	1 983 054	2 045 552

Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai 2023 12 31 d. sudaro 94,86 %, ES valstybių narių ir EEE valstybių VVP – 5,14 %.

Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai 2022 12 31 d. sudaro 89,40 %, ES valstybių narių ir EEE valstybių VVP – 10,60 %.

III.3. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

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

Paskolos kredito unijos nariams pradėtos teikti 2013 metų lapkričio mėnesį.

Kredito unija "SAULĖGRAŽA"
2023 metų finansinių ataskaitų rinkinys

Išduotų paskolų užtikrinimo priemonių vertė 2023.12.31 d. sudarė 66 922 348 EUR (2022.12.31 d. – 54 239 416 EUR).

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2023 12 31	2022 12 31	Pokyčiai (EUR)
Trumpalaikės paskolos:	1 033 630	1 181 623	-147 994
Unijos nariams fiziniams asmenims	9 292	9 385	-93
Unijos asocijuotiems nariams	1 024 338	1 172 238	-147 900
Ilgalaikės paskolos:	48 687 746	40 057 860	8 629 886
Unijos nariams fiziniams asmenims	36 386 575	31 638 411	4 748 164
Unijos asocijuotiems nariams	12 301 171	8 419 449	3 881 722
Viso :	49 721 376	41 239 483	8 481 893

Paskolų portfelis pagal rizikos grupes:

Paskolų rizikos grupės	2023 12 31		2022 12 31		Pokytis per metus (EUR)	
	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Skolos suma	Spec. atidėjimai
Standartinė (I rizikos grupė)	30 821 226		22 028 323		8 792 903	0
Galimos rizikos (II rizikos grupė)	10 120 726	10 173	9 873 038	5 507	247 688	4 666
Padidintos rizikos (III rizikos grupė)	5 668 623	11 090	5 093 374	1 615	575 249	9 475
Abejotina (IV rizikos grupė)			1 791 799	56	-1 791 799	-56
Nuostolinga (V rizikos grupė)	3 330 836	198 772	2 611 825	151 698	719 011	47 074
Viso:	49 941 411	220 035	41 398 359	158 876	8 543 052	61 159

Suteiktos paskolos sumoje 49 721 376 Eur. balanse rodomos kartu su priskaičiuotomis palūkanomis ir atėmus suformuotus specialiuosius atidėjinius.

Spec. atidėjimų santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 0,44 proc., o 2022 m. gruodžio 31 d. – 0,38 proc.

III.4. Kitas finansinis turtas

Dėl palyginimo kitas finansinis turtas iškeltas į atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnį. Unija per 2023 metus įsigijo Jungtinės centrinės kredito unijos pajų už 520 100 Eur. Atsižvelgiant į Jungtinės centrinės kredito unijos prognozes buvo suformuoti 12 774 Eur spec. atidėjiniai.

III.5. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	2023 12 31	2022 12 31	Pokyčiai (EUR)
Už skolas perimtas turtas	0	103 500	-103 500
Kitas turtas	250 000	0	250 000
Avansinis apmokėjimai	20 475	15 749	4 726
Būsimųjų laikotarpiu sąnaudos	21 420	16 187	5 233

Kredito unija "SAULĖGRAŽA"
2023 metų finansinių ataskaitų rinkinys

Viso:	291 895	135 436	156 459
--------------	----------------	----------------	----------------

III.6. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį.

Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje:

Rodikliai	Įranga, prietaisai	Kt. materialus turtas	Pastatai	Materialus turtas Iš viso	Nematerialus turtas
Likutinė vertė užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3 344	3 505	0	6 849	0
a) Įsigijimo savikaina					
užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	16 958	18 222	0	35 179	13 553
Finansinių metų pokyčiai:					
turto įsigijimas	450	0	0	450	0
perleistas turtas(-)	-941			-941	
praėjusių finansinių metų pabaigoje	16 466	18 222	0	34 688	13 553
b) Nusidėvėjimas					
užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	13 614	14 717	0	28 330	13 553
Finansinių metų pokyčiai:					
finansinių metų nusidėvėjimas	2 045	1 000	0	3 045	0
perleisto, turto nusidėvėjimas.(-)	-937		0	-937	
praėjusių finansinių metų pabaigoje	14 721	15 717	0	30 438	13 553
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 745	2 505	0	4 250	0
a) Įsigijimo savikaina					
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	16 466	18 222	0	34 688	13 553
Finansinių metų pokyčiai:					
turto įsigijimas arba perkeltas iš perimto už skolas turto	9 661	0	0	9 661	0
perleistas turtas(-)	-4 216			-4 216	
Finansinių metų pabaigoje	21 911	18 222	0	40 133	13 553
b) Nusidėvėjimas					
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	14 721	15 717	0	30 438	13 553
Finansinių metų pokyčiai:					
finansinių metų nusidėvėjimas	3 478	960	0	4 438	0

Kredito unija "SAULĖGRAŽA"
2023 metų finansinių ataskaitų rinkinys

perleisto, turto nusidėvėjimas.(-)	-4 209		0	-4 209	
Finansinių metų pabaigoje	13 990	16 676	0	30 666	13 553
Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje	7 921	1 545	0	9 467	0

III.7. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	2023 12 31	2022 12 31	Pokyčiai (EUR)
<i>Įsipareigojimai kredito įstaigoms</i>	4 008 877	0	4 008 877
Viso:	4 008 877	0	4 008 877

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

Straipsnis	2023 12 31	2022 12 31	Pokyčiai (EUR)
<i>Indėliai iki pareikalavimo</i>	1 269 581	1 829 195	-559 615
fizinių asmenų (EUR)	977 729	1 294 988	-317 259
juridinių asmenų (EUR)	204 966	442 074	-237 108
kiti klientai (EUR)	86 886	92 133	-5 248
<i>Terminuotieji indėliai</i>	49 168 367	44 151 038	5 017 330
fizinių asmenų (EUR)	42 493 963	36 292 427	6 229 554
juridinių asmenų (EUR)	6 338 511	7 541 867	-1 203 356
kiti klientai (EUR)	335 893	316 744	-8 868
Viso:	50 437 948	45 980 233	4 457 715

Kiti klientai – buvę kredito unijos nariai, kurių narystė yra pasibaigusi įstatymo numatyta tvarka.

III.9. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	2023 12 31	2022 12 31	Pokyčiai (EUR)
Skolos paslaugų tiekėjams	47 718	40 273	7 445
Įsipareigojimai biudžetui	3 447	11 447	-8 000
Atostoginių kaupiniai	21 926	10 368	11 558
Atidėjimai auditui	10 890	9 800	1 090
Kitos sukauptos išlaidos	12 675	242	12 433

Kredito unija "SAULĖGRAŽA"
2023 metų finansinių ataskaitų rinkinys

Kiti įsipareigojimai	4 696	2 886	1 810
Viso:	101 352	75 016	26 336

III.10. Subordinuota paskola

Įsipareigojimas	2023 12 31	2022 12 31	Pokyčiai (EUR)
Subordinuota paskola	800 000	0	800 000

Subordinuotų paskolų grąžinimo terminas yra 2030 metai. Subordinuotos paskolos yra įtrauktos į kredito unijos II lygio kapitalą LR įstatymų nustatyta tvarka.

III.11. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas 2023.12.31 d. yra 1 704 979 EUR (2022.12.31 d. – 1 700 366 EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

	2023 12 31	2022 12 31	Pokyčiai (EUR)
TVARŪS PAJAI	1 676 329	1 667 079	9 250
-pagrindiniai pajai	147 262	124 311	22 951
-tvarūs papildomi pajai	1 529 067	1 542 768	-13 701
NETVARŪS PAJAI	28 650	33 287	-4 637
-grąžintini pagrindiniai pajai			0
-netvarūs papildomi pajai	28 650	33 287	-4 637
Iš viso:	1 704 979	1 700 366	4 613

Privalomieji rezervai ir kapitalas

Unijos privalomo rezervo sudarymas ir naudojimas numatyti kredito unijos įstatuose. Per ataskaitinį laikotarpį sprendimų sudaryti privalomąjį rezervą buvo sumai 423 306 EUR.

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti priede Nr.1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai" .

III.12. Pelno paskirstymo projektas

Straipsniai	2023.12.31	2022.12.31
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – praėjusių finansinių metų pabaigoje		0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	452 225	423 306
Paskirstytinas rezultatas - pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	452 225	423 306
- įnašai nuostoliams padengti		
- pervedimai iš rezervų		
Paskirstytinas pelnas (nuostolis)		

Kredito unija "SAULĖGRAŽA"
2023 metų finansinių ataskaitų rinkinys

Pelno paskirstymas:		
- į įstatymo numatytus rezervus	452 225	423 306
- į kitus rezervus		
- dividendai		
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0	0

III.13. Turto ir įsipareigojimų sugrupavimą pagal trukmę:

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

2023 12 31 d.

Straipsniai	iki 3 mėnesių	nuo 3 mėnesių iki 1 metų	nuo 1 iki 5 metų	ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	5 058 139	1 504 227	8 542 525	44 079 916	59 184 807
Pinigai ir lėšos banke	4 626 137				4 626 137
Suteiktos paskolos	97 491	936 138	5 115 349	43 572 398	49 721 376
Įsigyti vertybiniai popieriai	309 617	292 917	3 426 072		4 028 606
Kitas turtas	24 894	275 172	1 104	507 518	808 688
Įsipareigojimai	11 940 876	30 134 780	10 472 521	800 000	53 348 177
Gautos paskolos	8 877	2 000 000	2 000 000	800 000	4 808 877
Indėliai	11 866 910	30 120 443	8 450 595		50 437 948
Kiti įsiskolinimai	65 089	14 337	21 926		101 352
Skirtumas tarp turto, įsipareigojimų	-6 882 737	-28 630 553	-1 929 996	43 279 916	5 836 630

2022 12 31 d.

Straipsniai	iki 3 mėnesių	nuo 3 mėnesių iki 1 metų	nuo 1 iki 5 metų	ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	6 236 216	1 415 057	5 715 271	36 064 187	49 430 731
Pinigai ir lėšos banke	6 072 818				6 072 818
Suteiktos paskolos	151 988	1 029 636	3 993 864	36 063 995	41 239 483
Įsigyti vertybiniai popieriai		261 587	1 721 407		1 982 994
Kitas turtas	11 410	123 834		192	135 436
Įsipareigojimai	11 284 567	26 154 806	8 615 876	0	46 055 249
Indėliai	11 231 336	26 133 021	8 615 876		45 980 233
Kiti įsiskolinimai	53 231	21 785			75 016
Skirtumas tarp turto, įsipareigojimų	-5 048 351	-24 739 749	-2 900 605	36 064 187	3 375 482

III.14. Palūkanų pajamos / sąnaudos

Palūkanų pajamos / sąnaudos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
	2023 12 31	2022 12 31
Palūkanos už lėšas bankuose	27 021	958
Palūkanos už paskolas kredito unijos nariams	3 417 565	2 251 478
Palūkanos už vertybinius popierius	97 164	4 749
Viso palūkanų pajamos:	3 541 750	2 257 185
Palūkanos kredito unijos nariams	1 436 179	852 512
Palūkanos už subordinuotą paskolą	72 279	0
Palūkanos už paskolą	16 671	0
Palūkanos bankams	0	12 888
Viso palūkanų sąnaudos:	1 525 129	865 400

III.15. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos / sąnaudos	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
	2023 12 31	2022 12 31
Už pavedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2 809	3 254
Už kreditavimo administravimą	415 200	382 740
Delspinigių pajamos	67 033	46 342
Viso pajamos:	485 042	432 336
Grynų pinigų įnešimo sąnaudos	2 410	1 166
Mokestis už VP saugojimą	856	504
Banko mokesčiai	8 373	1 238
Konsultavimo, bendradarbiavimo sąnaudos	52 270	90 990
Viso sąnaudos:	63 909	93 898

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
	2023 12 31	2022 12 31
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos (-)	(61 159)	(61 774)
Specialiųjų atidėjinių kitam turtui sąnaudos (-)	(12 774)	0
Nurašytų paskolų sąnaudos (-), pajamos (+)	(23 942)	17 446
VP nerealizuotas pelnas (+), nuostolis (-)	144	(259)
VP realizuotas pelnas (+), nuostolis (-)	(38)	(172)
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	(97 769)	(44 759)

III.17. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostolis)

Straipsnis	Finansiniai metai 2023 12 31	Praėję finansiniai metai 2022 12 31
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	256	362
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	(84)	(189)
Iš viso:	172	173

III.18. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Rodikliai	Finansiniai metai 2023 12 31	Praėję finansiniai metai 2022 12 31
<i>Bendrosios ir administracinės sąnaudos:</i>	<i>1 805 551</i>	<i>1 197 326</i>
-patalpų nuoma ir komunalinės sąnaudos	66 155	67 246
-darbo užmokesčio sąnaudos	950 053	676 324
-turto nusidėvėjimo sąnaudos.	4 438	3 045
-telefono, pašto, interneto, juridinės paslaugos	120 476	91 016
-reklamos sąnaudos	58 947	39 755
-parama	5 902	11 200
-indėlių draudimo sąnaudos	55 487	42 152
-įrangos naudojimo išlaidos	238 594	144 800
-audito sąnaudos	10 890	9 800
-kt. sąnaudos	294 609	111 988

III.19. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsniai	Finansiniai metai 2023 12 31	Praėję finansiniai metai 2022 12 31
Už skolas perimto turto pardavimo pajamos	0	0
Kitos veiklos pajamos	0	680
Iš viso pajamų	0	680
Už skolas perimto turto pardavimo sąnaudos	13 500	0
Ilgalaikio turto pardavimo sąnaudos	0	0
Iš viso sąnaudų	13 500	0

III.20 Pelno mokesčio sąnaudos

2023 metais Unija uždirbo veiklos pelną, nuo kurio einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos sudaro 68 881 eurų.

III.21. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

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

Informacija apie unijos rodiklius, proc.:

Rodiklis	2023 12 31	2022 12 31	LB nustatytas dydis 2022 /2023 m.
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	15,66	14,35	>13,10/>14,50
Likvidumo rodiklis, proc.	257,57	203,03	>100
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0,16	0,41	VR<15
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo	17,92	9,03	<25

2018 m. spalio 30 d. nutarimu Nr. 03-206 Lietuvos banko valdyba patvirtino naujas Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisykles. Šis nutarimas įsigaliojo 2019 m. balandžio 1 d. Pagal naujas Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisykles likvidumo rodiklis apibrėžiamas kaip kredito unijos likvidžiojo turto ir jos grynujų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų santykis, išreiškiamas procentais. Kredito unijos likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną.

III.22. Informacija apie pinigų srautus

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

III.23. Susijusios šalys

Unijos vadovai - stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, administracijos vadovas, vidaus audito tarnybos vadovas, paskolų komiteto pirmininkas.

Su unijos vadovu artimaisiais ryšiais susiję asmenys - unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

Informacija apie išmokas ir įsipareigojimus su susijusiomis šalimis:

	2023 12 31	2022 12 31
Priskaičiuotas darbo užmokestis ir su juo susijusios sąnaudos	432 126	272 464
Priskaičiuota a/m nuoma	0	20 461
Priskaičiuoti atostogų kaupiniai ir su jais susijusios sąnaudos	493	763
Viso:	432 619	293 688

Kredito unija "SAULĖGRAŽA"
2023 metų finansinių ataskaitų rinkinys

Sumokėti atlyginimai ir su jais susiję mokesčiai	429 761	272 464
Išmokėta autonuoma ir susiję mokesčiai	0	20 461
Likę įsipareigojimai vadovybei	3 621	763

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis.

Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indelių likučiai:

	2023 12 31	2022 12 31
Išduotų paskolų likučiai	0	0
Priimtų indelių likučiai	551 244	285 562

III.24. Įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus.

2023 m. gruodžio 31 d. Unija atitiko visus privalomus reikalavimus.

III.25. Nebalansiniai įsipareigojimai

Nebalansinių įsipareigojimų suma 2023.12.31 d. – 743 634 EUR (2022.12.31 d. – 499 270 EUR). Nebalansiniai įsipareigojimai – tai neišmokėta iki 2023.12.31 d. kreditinių linijų ir paskolų dalis. Kredito unija yra suteikusi garantijų 38 000 Eur sumai.

III.26. Pobalansiniai įvykiai

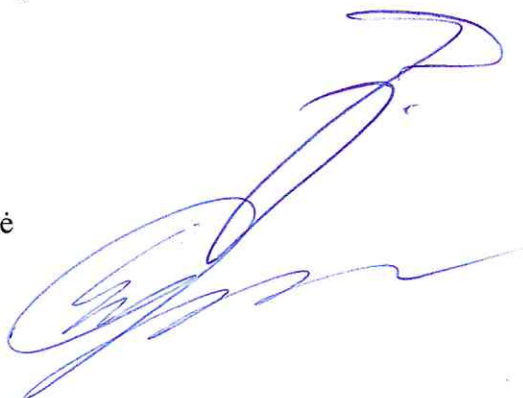
Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos pobalansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2023 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

2023.08.16 Unija kreipėsi į Vilniaus apygardos teismą dėl garantinių išmokų priteisimo iš UŽDAROSIOS AKCINĖS BENDROVĖS „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“. Ieškinys buvo priimtas Vilniaus apygardos teismo teisėjos 2023.08.21 rezoliucija. Šioje civilinėje byloje Nr. e2-986-1097/2024 sprendimo paskelbimas numatytas 2024.02.20. Unija pateikė bylą nagrinėjančiam teismui išsamius teisinius motyvus, o taip pat įrodymus dėl UŽDAROSIOS AKCINĖS BENDROVĖS „INVESTICIJŲ IR VERSLO GARANTIJOS“ pozicijos nepagrįstumo, todėl Unija tikisi palankaus teismo sprendimo minėtoje civilinėje byloje.

Finansinių ataskaitų išleidimo dienai kredito unijos veikla stabili. 2024 metais kredito unijos vertinimu - išlaikys augimo tendencijas.

Administracijos vadovas
Gintautas Piragius

Vyr. buhalterė
Ramunė Germanovičienė



Kredito unija "SAULĖGRAŽA"
2023 metų finansinių ataskaitų rinkinys

Kredito unija "SAULĖGRAŽA"

(monetės pavadinimas)
302894776 Senasis Ukmergės kel.4, Užubalių k. Avižinių sen., Vilniaus r.
(monetės kodas, adresas, kiti duomenys)

2023.12.31. NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA
2024 m. vasario mėn. 01 d.

Priedas Nr.1 prie atskaitinamojo rašto

Nurodyta - Eurais

RODIKLIAI	Pajinis kapitalas	Atsargos kapitalas	Perskaičiuotas kapitalas	Rezervai		Ilgalaikio materialiojo turto perkainavimų rezervas	Neapskirtas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
				Privalomas	Rezervinis kapitalas			
1. Likutis prieš tai buvusio laikotarpio pradžioje	1 677 580	1 182	0	779 668	0	0	475 270	2 933 700
2. Apskaitos politikos pasikeitimo rezultatas								
3. Esminių klaidų taisymo rezultatas								
4. Perskaičiuotas likutis prieš tai buvusio laikotarpio pradžiai	1 677 580	1 182		779 668			475 270	2 933 700
<i>Praėjusių finansinių metų pokyčiai</i>								
5. Apsidraudimo priemonių vertės pasikeitimo rezultatas								
6. Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezultatas								
7. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai								
8. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai							423 306	423 306
9. Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti								
10. Pajinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas);	22 786							22 786
11. Rezervų pasikeitimai				475 270			-475 270	0
12. Kiti nuosavo kapitalo pasikeitimai								
13. Likutis prieš tai buvusio laikotarpio pabaigai ir ataskaitinio laikotarpio pradžiai	1 700 366	1 182	0	1 254 938	0	0	423 306	3 379 792
14. Apskaitos politikos pasikeitimo rezultatas								
15. Esminių klaidų taisymo rezultatas								
16. Perskaičiuotas likutis ataskaitinio laikotarpio pradžiai	1 700 366	1 182		1 254 938			423 306	3 379 792
<i>Ataskaitinių finansinių metų pokyčiai</i>								
17. Apsidraudimo priemonių vertės pasikeitimo rezultatas								
18. Ilgalaikio materialiojo turto perkainojimo rezultatas								
19. Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas / nuostoliai								
20. Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas / nuostoliai							452 225	452 225
21. Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti								
22. Pajinio kapitalo padidėjimas (sumažėjimas);	4 613							4 613
23. Rezervų pasikeitimai		0		423 306			-423 306	0
24. Kiti nuosavo kapitalo pasikeitimai								
25. Likutis ataskaitinio laikotarpio pabaigai	1 704 979	1 182	0	1 678 244	0	0	452 225	3 836 630

Administracijos vadovas

Gintautas Piragius

Vyr. buhalterė

Ramunė Germanovičienė

Kredito unija "SAULĖGRAŽA"
2023 metų finansinių ataskaitų rinkinys

Priedas Nr.2 prie aiškinamojo rašto

Kredito unija "Saulėgraža"

302894776, Senasis Ukmergės kel.4, Užubalių k., Vilniaus raj.

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 m. vasario mėn. 20 d.

2023 metai

Eurai

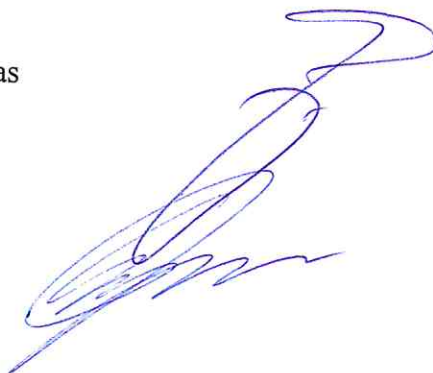
Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
I.1.	Pagrindinės veiklos įplaukos:	78 893 470	52 796 454
I.1.1.	gautos palūkanos	3 333 023	2 165 339
I.1.2.	gautos komisinių ir kitos pajamos	485 042	432 336
I.1.3.	kitos už paslaugas gautos sumos		2 300
I.1.4.	susigrąžintos paskolos iš unijos narių	10 102 405	9 345 635
I.1.5.	indėlių ir specialiosios paskirties įplaukos	64 973 000	40 850 164
I.1.6.	įplaukos iš kredito įstaigų		
I.1.7.	įplaukos iš kredito unijos klientų ir kitų asmenų		
I.1.8.	kitos pagrindinės veiklos įplaukos		680
I.2.	Pagrindinės veiklos išmokos:	78 510 916	50 377 946
I.2.1.	sumokėtos palūkanos	1 252 890	786 777
I.2.2.	sumokėti komisiniai	63 909	2 912
I.2.3.	pinigų išmokos darbuotojams ir socialinis draudimas	928 804	666 749
I.2.4.	kitos už paslaugas sumokėtos sumos	873 418	706 273
I.2.5.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos unijos nariams	18 533 894	14 151 555
I.2.6.	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	56 778 646	33 972 238
I.2.7.	išmokos kredito įstaigoms		
I.2.8.	išmokos unijos klientams ir kitiems nariams		
I.2.9.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		
I.2.10.	sumokėtas pelno mokestis	79 355	91 442
	<i>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</i>	382 554	2 418 508
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai		
II.1.	Investicinės veiklos įplaukos:	439 155	1 208 090
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	349 071	1 208 090
II.1.2.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį turtą	90 000	
II.1.3.	kitos investicinės veiklos įplaukos	84	
II.2.	Investicinės veiklos išmokos:	3 073 003	1 112 242
II.2.1.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	2 297 459	1 111 792
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį turtą	255 444	450
II.2.3.	kitos investicinės veiklos išmokos	520 100	
	<i>Investicinės veiklos pinigų srautai</i>	-2 633 848	95 848
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		

Kredito unija "SAULĖGRAŽA"
2023 metų finansinių ataskaitų rinkinys

III.1.	Finansinės veiklos įplaukos:	829 790	1 625 217
III.1.1.	pajų įmokos	29 790	1 624 855
III.1.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	800 000	
III.1.3.	kitos finansinės veiklos įplaukos		362
III.2.	Finansinės veiklos išmokos:	25 177	1 602 068
III.2.1.	išstojusiems nariams gražinti pajai	25 177	1 602 068
III.2.2.	pelno dalies išmokėjimas unijos nariams		
III.2.3.	kitos finansinės veiklos išmokos		
	<i>Finansinės veiklos pinigų srautai</i>	<i>804 613</i>	<i>23 149</i>
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-1 446 681	2 537 505
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	6 072 818	3 535 313
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	4 626 137	6 072 818

Administracijos vadovas

Vyr. buhalterė



Gintautas Piragius

Ramunė Germanovičienė