

**KĖDAINIŲ KRAŠTO KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

Kėdainių krašto kredito unija
300583851 Josvainių g. 5, LT-57269 Kėdainiai

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kėdainių krašto kredito unija buvo užregistruota 2006 m. liepos 18 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2006 m. birželio 29 d. išdavė licenciją Kėdainių krašto kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu Josvainių g. 5, LT-57275 Kėdainiai.

Kredito unija 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo šias nutolusias kasas:

1. Krakių kasa, adresas Laisvės aikštė 6, Krakės, Kėdainių r.
2. Akademijos kasa, adresas Ruokio g. 5, Akademija, Kėdainių r.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 9 darbuotojai (2023 m. pabaigoje - 9 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1978		1874	
Juridiniai asmenys		306		288

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2024 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2024 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusių 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 - prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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 tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

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

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomas turtas - tai investicijos į vertybinius popierius su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, išskyrus parduoti laikomą finansinį turtą, paskolas ir gautinas sumas. Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai pirmą kartą pripažįstami įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina, kuri apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai kredito unija ketina ir sugeba jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo 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 parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

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

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarkomis ir 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 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.	
	2024m.	2023 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,72 proc. (2023 m. – 6,72 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 parodomos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo 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 tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), 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 "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2023 m. - 500 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4
Mašinos ir įrengimai	5

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. Mokėtinų 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 kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinų 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 mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų sumos 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 verslo apskaitos standartus.

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir grynoji suma parodoma balanse, kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai.

Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje 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 Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2024 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2023 metų - 15 proc.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurios realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

Nuosavas kapitalas

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos 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 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąją 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, bet ne daugiau kaip 45950 Eur. 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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	90	129
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	2
Lėšos centrinėje kredito unijoje	2283	1989
Pinigai kelyje	0	0
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	2374	2120

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	1617	1645
Parduoti laikomi VVP	0	0
Sukauptos palūkanos	48	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	0	0
Viso investicijos į VVP	1665	1645
Investicijos į LCKU pajus	291	283
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	0	0
Iš viso	1955	1928

Kredito unija 2023 m. įsigijo iki išpirkimo termino laikomus Lietuvos vyriausybės VVP. Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2024 m. svyravo nuo 3,628 proc. iki 3,5 proc. Finansinis turtas laikomas iki išpirkimo termino įsigijimo momentu apskaitomas įsigijimo savikaina, į ją įtraukiant tiesiogines sandorių sudarymo išlaidas, ir vėliau yra vertinamas amortizuota savikaina, naudojant apskaičiuotų palūkanų metodą bei atėmus vertės sumažėjimo nuostolius galimų

ne trumpalaikių vertės sumažėjimų rizikai įvertinti. Jei dėl kokių nors priežasčių su finansinio turto įsigijimu susijusių išlaidų neįmanoma priskirti finansinio turto įsigijimo savikainai, su finansinio turto įsigijimu susijusios išlaidos priskiriamos einamojo laikotarpio Kredito unijos išlaidoms – finansų maklerio komisiniams. Palūkanų pajamos uždirbtos iš iki išpirkimo laikomo finansinio turto, yra apskaitomos kaip ataskaitinio laikotarpio palūkanų pajamos.

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 turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikraja 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 sukaupiti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2024 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 (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2024 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	0	0
1.1. iki 3 mėnesių	0	0
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	0	0
1.3 nuo 1 iki 5 metų	0	0
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	133	112
Iš viso	133	112

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2024 m. svyravo nuo 0 proc. iki 0 proc. (2023 m. nuo 1,54 proc. iki 2,09 proc.).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos 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. Esant poreikiui likvidumo palaikymo rezervo lėšų perteklių kredito unija gali atsiimti. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų.

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos						
Standartinė		5953	0		5025	0
Galimos rizikos		3475	7		2686	19
Padidintos rizikos		957	15		982	32
Abejotina		559	9		899	6
Nuostolinga		1732	127		1412	22
Iš viso		12676	158		11004	213
Amortizuota savikaina		12518			10791	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2024 metų pradžioje buvo 213 tūkst. Eur, per 2024 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažėjo 55 tūkst. Eur.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Susigražinta paskola	23	23
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-21	-21
Trumpalaikės skolos, avansinis pelno mokestis	25	17
Kitas finansinis turtas iš viso	27	19

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	3	1
Kitas turtas	0	0
Atidėto pelno mokesčio turtas	0	0
Iš viso	3	1

Kredito unija 2024 metais ir praėjusiais metais už skolas perimto turto neturėjo.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Mašinos ir įrenginiai	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2022 m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė		366	16	3	5	30		420
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-30	-10	-3	-5	-21		-69
Likutinė vertė		336	6	0	0	9		351
Apyvarta per 2022 metus								
Įsigijimai		10			1			11
Pardavimai								
Nurašymai								
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-11	-2		-1	-5		-19
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	22	376	16	3	10	30		457
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-2	-55	-14	-3	-6	-30		-110
Likutinė vertė	20	321	2	0	4	0		347
Apyvarta per 2024 metus								
Įsigijimai	0		2	4	1			7
Pardavimai								
Nurašymai								
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-4	-12	-2		-1	0		-22
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	22	376	18	7	11	30		464
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-6	-67	-16	-3	-7	-30		-129
Likutinė vertė	16	309	2	4	4	0		335

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	283	1619
Tikslinė kredito linija iš LCKU	284	257
Iš viso	567	1876

Tikslinės kredito linijos paskirtis- kreditų teikimas pagal finansines priemones, skirtas įmonių ir žemės ūkio subjektų finansavimo sąlygoms palengvinti. 2024 m. gruodžio 31 d. kredito unija, veikdama pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, iš CKU buvo gavusi paskolas pagal šias finansines priemones:

UAB "ILTE" finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 2“ tikslas – paskatinti verslumą ir savarankišką užimtumą, suteikiant palankias finansavimo galimybes jaunam verslui. Ši priemonė orientuota į įmones, kurios yra registruotos ir veikia ne ilgiau kaip vienerius metus. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2033-11-05.

UAB "ILTE" Jaunųjų ūkininkų įsikūrimo finansine priemone siekiama skatinti jaunųjų ūkininkų, siekiančių užsiimti žemės ūkio produktų gamyba ir (arba) perdirbimu, ypač kuriančių didesnę pridėtinę vertę generuojančius ūkius, įsikūrimą ir taip paspartinti sklandžią kartų kaitą Lietuvos žemės ūkio sektoriuje. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2035-12-31.

Kreditai teikiami pagal UAB "ILTE" finansinę priemonę „Investicijos (įskaitant tvarias) į žemės ūkio valdas“, įgyvendinamą pagal Lietuvos žemės ūkio ir kaimo plėtros 2023–2027 m. strateginį planą: veiklai, susijusiai su tvariomis investicijomis į žemės ūkio valdas, siekiant skatinti tvarią žemės ūkio produktų gamybą, remiant investicijas, kuriomis prisidedama prie klimato kaitos švelninimo ir prisitaikymo prie jos, taip pat prie atsinaujinančiosios energijos gamybos ir aukštesnių gyvūnų gerovės standartų; veiklai, susijusiai su investicijomis į žemės ūkio valdas, siekiant remti žemės ūkio valdų modernizavimą, didinant žemės ūkio sektoriaus konkurencingumą, skatinant didesnės pridėtinės vertės žemės ūkio produktų kūrimą, diegiant inovacijas, naujas technologijas, taip palaikant tvarią žemės ūkio produktų gamybą bei ją skaitmenizuojant. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2035-12-31.

UAB "ILTE" įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolų, finansuojamų iš įgyvendinant Lietuvos kaimo plėtros 2007–2013 metų programos finansines priemones grąžintų lėšų, teikimas pirmine gamyba užsiimantiems ūkio subjektams“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2029-07-13

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	12560	10957
1.1. Terminuotieji indėliai	10688	8786
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	1872	2171
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	2538	1019
2.1. Terminuotieji indėliai	473	0
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	2065	1019
Iš viso:	15098	11976

2024 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,10 proc. iki 5,00 proc. (2023 m. - nuo 0,10 proc. iki 4,50 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,10 proc. iki 4,50 proc. (2023 m. - nuo 0,10 proc. iki 4,50 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	76	69
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	1
Atostogų rezervai	29	27
Mokėtinas pelno mokestis	30	29
Mokėtinas nekilnojamojo turto mokestis	1	1
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	14	11
Nepaskirstytos lėšos	2	
Iš viso:	76	69

11 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš LCKU	220	220
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	0	1
Iš viso:	220	220

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2019 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 220,00 tūkst. Eur, terminas 7 metai, palūkanų norma - 5,36 %. 2019 m. buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

Nuostatų dėl galimybės subordinuotąjį įsipareigojimą konvertuoti į kitos rūšies įsipareigojimą nėra.

12 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	556	590
Tvarus pajinis kapitalas:	470	525
Privalomasis pajinis kapitalas	65	62
Tvarus papildomas pajus	405	463
Privilegijuotieji pajai	0	0
Netvarus pajinis kapitalas	86	65
Grąžintini pajai	76	55
Nesutvarinti papildomi pajai	10	10

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. 2024 m. ir 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".

13 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	956	877
Už vertybinius popierius	59	56
Už lėšas LCKU	0	1
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	0	
	1015	934
Už indėlius	376	184
Už LCKU paskolas	19	62
Už tikslinių programų paskolas	1	1
Iš viso sąnaudų	396	247
Grynosios palūkanų pajamos	619	688

14 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	66	76
Komisinių pajamos už pervedimus	13	14
Kortelių aptarnavimo pajamos	19	16
Delspinigių pajamos	64	42
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	1	2
Kitos pajamos	9	6
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	172	156
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	11	11
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	12	11
Finansų maklerio įmonės komisiniai		
Paskolų administravimo sąnaudos	4	
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	27	22
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	145	134

15 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	39	-129
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-39	129
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-54	134
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	0	0
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	0	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	15	-5
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	0	16
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0

16 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	304	271
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	20	21
Reklamos ir marketingo sąnaudos	9	5
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	32	31
Indėlių draudimo sąnaudos	24	13
Ofiso reikmenys	2	2
Teisinės išlaidos	6	2
Draudimo išlaidos	2	0
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	53	43
Telefonas ir ryšio sąnaudos	3	3
Komandiruotės ir transportas	13	6
Kitos išlaidos patalpoms	19	18
Patalpų nuoma	2	3
Įrangos priežiūros išlaidos	2	3
Išlaidos kredito unijų asociacijai	3	3
Tantjemos	17	10
Patalpų remontas	2	10
Kitos išlaidos	18	13
Iš viso	531	457

17 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	2	2
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0
Iš viso pajamų	2	2
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	0	0
Iš viso sąnaudų	0	0

18 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	30	31
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	0	0
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	30	31

19 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas- garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą numato įsipareigojimą planavimą.

2024-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2811	2579	6934	5022	17346
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	6796	6517	2627	1406	17346
Likvidusis turtas					4071

2023-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2597	1723	6673	4324	15317
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5713	6527	1640	1437	15317
Likvidusis turtas					3760

20 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	15,74	17,25	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	151,96	154,65	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	22,50	21,09	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo

* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2025 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 8,93 proc. (2024 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 8,4 proc.)

21 Pastaba. Susijusios šalys

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	84	70
Tantjemos	17	8
Kitos priskaičiuotos sumos	0	0
Iš viso:	101	78
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti sandoriai su susijusiomis šalimis pateikiami žemiau:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	32	54
Palūkanų pajamos	3	1
Priimtų indėlių likučiai	272	190
Palūkanų išlaidos	1	0
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	0
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	0	0
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	0
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	0	0

22 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 856 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. 686 tūkst. Eur). Kredito unija nuomojasi patalpas iš trečiųjų šalių. Informacija apie nuomą atvaizduota šioje lentelėje:

Eil. Nr.	Sutarties sudarymo data	Nuomojamas turtas	Per metus sumokėta nuomos suma tūkst. Eur
1.	2021-04-01	Negyvenamos patalpos Akademijoje	1
2.	2014-07-07	Negyvenamos patalpos Krakėse	1
		Iš viso	2

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio ar dėl karo Ukrainoje daromos įtakos laikotarpiu, finansiniais metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal šias finansines priemones:

- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2023 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 838 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. - 2104 tūkst. Eur) Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.
- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2023 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 12 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. - 20 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas- iki 72 mėn.
- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“ 2024 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 2159 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas- iki 72 mėn.

23 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

24 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja 244 tūkst. Eur pelną nukreipti į rezervinį kapitalą.

Eil.Nr.	Rodikliai	Suma
1.	Nepaskirstytas pelnas(+), nuostolis (-) finansinių metų pradžioje	0
2.	Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas	244
3.	Visas pelnas(+), nuostolis (-)skirstymui	244
3.1.	Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	244
3.2.	Atskaitymai į unijos atsargos kapitalą	0
3.3	Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	0
4.	Nepaskirstytas pelnas (+), nuostolis (-) 2023 m. sausio 1 d.	0

25 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitos, nebuvo.

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė



Egidijus Žaltauskas

Eugenija Mockevičienė

Priedas Nr.1

Kėdainių krašto kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

300583851, Josvainių g. 5, Kėdainiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2024 m.

tūkst. Eur

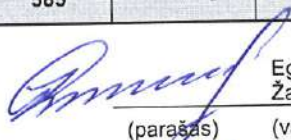
	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	592	253			126	971
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	592	253	-	-	126	971
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					206	206
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		126			126	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	- 2					- 2
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	590	379	-	-	206	1 175
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					244	244
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		206			206	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	- 34					- 34
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	556	585	-	-	244	1 385

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

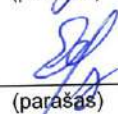
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)



Egidijus
Žaltauskas

(parašas)

(vardas ir pavardė)



Eugenija
Mockevičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Kėdainių krašto kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
300583851, Josvainių g. 5, Kėdainiai
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2025 m. vasaris 24 d., pirmadienis
(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		995	869
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		317	167
I.1.	Rezultatas		678	702
I.2.1.	gauti komisiniai		100	108
I.2.2.	sumokėti komisiniai		23	22
I.2.	Rezultatas		77	86
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		5 562	3 416
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		5 408	3 670
I.3.	Rezultatas		154	254
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		70 410	60 668
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		67 367	59 031
I.4.	Rezultatas		3 043	1 637
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	1 399	5 942
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	21	7 426
I.5.	Rezultatas		1 378	1 484
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		74	50
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		495	415
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		30	17
I.6.	Rezultatas	-	450	382
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		4 880	305
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	11
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	1 628
II.1.	Rezultatas		-	1 616,50
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		8	26
II.2.	Rezultatas	-	8	26
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	
II.3.	Rezultatas	-	-	-
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	-	8	1 643
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		116,5	127
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		102,6	129
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		13,9	2,0
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		-	
III.2.	Rezultatas		-	-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		13,9	2,0
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		4 886	1 340
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2 119	3590
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2 507	2 119

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas) Egidijus Žaltauskas
(vardas ir pavardė)

(parašas) Eugenija Mockevičienė
(vardas ir pavardė)

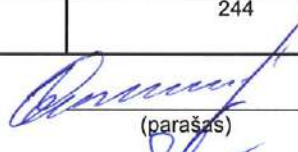
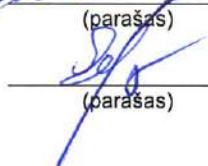
Kėdainių krašto kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
300583851, Josvainių g. 6, Kėdainiai
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2024 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2025--02-24
(ataskaitos sudarymo data)

2024 m. (ataskaitinis laikotarpis)			tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	1 015	934
II.	Palūkanų sąnaudos	13	396	247
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	172	156
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	26	22
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	39	-129
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	15	- 39	129
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	-	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	531	457
VIII.	Kitos veiklos pajamos	17	2	2
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	17		
X	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ		275	237
XI.	Pelno mokestis	18	30	31
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		244	206

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)
Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

	Egidijus Žaltauskas
(parašas)	(vardas ir pavardė)
	Eugenija Mockevičienė
(parašas)	(vardas ir pavardė)

2024 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2025 m. vasaris 13 d., ketvirtadienis
(ataskaitos sudarymo data)2024 m.
(ataskaitinis laikotarpis)tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	2 374	2120
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	1 955	1927
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	133	112
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	12 518	10791
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	27	19
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	3	1
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	335	347
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	0-	0
	TURTO IŠ VISO:		17 346	15 317

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		15 961	14 142
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	<u>8</u>	566	1876
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	15 098	11976
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	<u>10</u>	76	69
IV.	Atidėjiniai	<u>11</u>	0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	<u>11</u>	220	221

C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1 385	1 175
I.	Pajinis kapitalas	<u>12</u>	556	590
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>12</u>	585	379
III.	Perkainojimo rezervas	-	0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	244	206
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	244	206
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	0	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		17 346	15 317

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Egidijus Žaltauskas
(vardas ir pavardė)Eugenija
Mockevičienė
(vardas ir pavardė)