



**KELMĖS
KREDITO UNIJA**

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

Kelmė, 2024

KELMĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046191, Dariaus ir Girėno g. 21A, LT 86126 Kelmė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024 m. vasario 23 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		10150	11325
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2701	4397
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	1180	215
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	85	795
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	5716	5439
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	3	2
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	465	477
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		10150	11325

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		9458	10761
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	7	9426	10743
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	8	32	18
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		692	564
I.	Pajinis kapitalas	9	256	269
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	9	295	272
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		141	23
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	9	141	23
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ VISO:		10150	11325

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Oksana Beržanskytė

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

(parašas)

Kristina Miliušienė

(vardas ir pavardė)

KELMĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046191, Dariaus ir Girėno g. 21A, LT 86126 Kelmė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2023 m. vasario 23 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	10	407	246
II.	Palūkanų sąnaudos	10	39	11
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	11	79	75
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	11	21	20
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:		-1	1
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	12	-2	
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	12	1	1
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	13	259	262
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIŠ APMOKESTINIMĄ		166	29
XI.	Pelno mokestis	14	25	6
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		141	23

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Oksana Beržanskytė

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Kristina Miliušienė

(vardas ir pavardė)

Kelmės kredito unija

Įmonės kodas 112046191, Dariaus ir Girėno g. 21A, LT 86126 Kelmė

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 m. gruodžio 31 d.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kelmės kredito unija buvo užregistruota 1999 m. liepos 1 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1999 m. liepos 1 d. išdavė licenciją Kelmės kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Kelmės kredito unija – tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų Lietuvos Respublikos kreditų 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 Dariaus ir Girėno g. 21A, Kelmė.

Kredito unija 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo Tytuvėnų nutolusią kasą, veikiančią adresu: Maironio g. 1, Tytuvėnai, Kelmės r. sav.

Kelmės kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – LCKU) narė.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai (2022 m. pabaigoje – 8 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2486	-	2525	-
Juridiniai asmenys	-	31	-	35

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant kredito unijos 2023 metų finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

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

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – 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 pakankamai 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 praeitį 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 praeitį, dabartį ir ateitį įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybės 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 parodomas šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo 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.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
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 5,39 proc. (2022 m. – 4,29 proc.) diskonto norma.

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

Kito finansinio turto straipsnyje parodomas gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas 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 „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 300 Eur (2022 m. – 300 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 pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	45
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės (kompiuteriai, jų tinklai ir įranga)	3
Baldai	6
Lengvieji automobiliai – ne senesni kaip 5 metų	6
Kitas aukščiau neišvardytas materialusis turtas	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams

suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomas kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomas mokėtinos 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2022 metų – 15 proc.

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

Nuosavas kapitalas

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš

paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos privalomasis rezervas 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių 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 atvaizduoti pagal 7 –ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 proc. nuo unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip

43400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	44	69
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	2657	4328
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	2701	4397

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	950	0
Parduoti laikomi VVP	0	0
Sukauptos palūkanos	15	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	0	0
Iš viso investicijos į VVP:	965	0
Investicijos į LCKU pajus	215	215
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	0	0
Iš viso:	1180	215

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP sudarė Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybiniai popieriai.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2023 m. svyravo nuo 3,32 proc. iki 3,98 proc. (2022 m. nuo kredito unija VVP neturėjo).

Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2025, 2027 metais.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti 2018-03-29 Lietuvos banko valdybos nutarime Nr. 03-53 „Dėl Kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklių patvirtinimo“. Remiantis šiuo nutarimu Unijos investicijos į vertybinius popierius neturi sudaryti daugiau kaip 30 procentų balansinio turto. Kelmės kredito unijos VVP 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 9,50 proc. Unijos turto.

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris 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 sukaupti nuostoliai. Taip pat buvo planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021 – 2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2021 m. gruodžio 21 d. buvo pilnai atstatytas ir 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 0 Eur.

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto). Atsižvelgdama į savo nepadidėjusius aktyvus, Kelmės kredito unija 2023 m. metais papildomai į LCKU pajus neinvestavo.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Terminuotieji indėliai LCKU	0	701
1.1. iki 3 mėnesių	0	0
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	0	701
1.3. nuo 1 iki 5 metų	0	0
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0
2. Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	85	94
Iš viso:	85	795

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotuosius indėlius 2023 m. svyravo nuo 0,45 proc. iki 1,54 proc. (2022 m. – nuo 0,05 proc. iki 0,45 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 padidimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi

laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotųjų ir neterminuotųjų indėlių kredito unijoje. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	4597	0	4762	0
Galimos rizikos	1089	2	635	0
Padidintos rizikos	0	0	0	0
Abejotina	0	0	0	0
Nuostolinga	32	0	42	0
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos iš viso:	5718	2	5439	0
Amortizuota savikaina	5716	-	5439	-

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unija buvo suformavusi 1850,23 Eur specialiujų atidėjinių paskoloms, 2022 m. gruodžio 31 d. – 102,30 Eur.

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

Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį nuo bendros aktyvių paskolų sumos sudaro paskolos būstui (ne nuomai) – 31 proc. (2022 m. – 34 proc.) ir paskolos žemės ūkio verslui – 11 proc. (2022 m. – 15 proc.). Pagal išduotų paskolų skaičių daugiausia kreditų (51 proc.) išduota 3 – 5 metų laikotarpiui (2022 m. – 53), pagal sumą – virš 10 metų terminui (išduota 41 proc. kreditų) (2022 m. – 43 proc.).

5 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Būsimųjų laikotarpių išlaidos, iš jų:	3	2
draudimo įmokos	2	2
Kitas turtas	0	0
Iš viso:	3	2

2023 m. ir 2022 m. kredito unija už skolas perimto turto neturėjo.

6 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Komp. įranga	Baldai	Kitas ilgal. turtas	Transp. priem.	Nemat. ilgal. turtas	Iš viso
Likučiai 2022-01-01								
Įsigijimo vertė	44	502	10	20	13	25	0	614
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-73	-8	-20	-13	-21	0	-135
Likutinė vertė	44	429	2	0	0	4	0	479
Apyvarta per 2022 m.								
Įsigijimai	0	11	1	0	1	0	0	13
Pardavimai	0	0	0	0	0	0	0	0
Nurašymai	0	0	-4	0	0	0	0	-4
Nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-9	2	0	0	-4	0	-11
Likučiai 2022-12-31								
Įsigijimo vertė	44	513	7	20	14	25	0	623
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-82	-6	-20	-13	-25	0	-146
Likutinė vertė 2022-12-31	44	431	1	0	1	0	0	477
Apyvarta per 2023 m.								
Įsigijimai	0	0	0	0	0	0	0	0
Pardavimai	0	0	0	0	0	0	0	0
Nurašymai	0	0	0	0	0	0	0	0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-10	-1	0	-1	0	0	-12
Likučiai 2023-12-31								
Įsigijimo vertė	44	513	7	20	14	25	0	623
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	-92	-7	-20	-14	-25	0	-158
Likutinė vertė 2023-12-31	44	421	0	0	0	0	0	465

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	8647	9854
1.1. Terminuotieji indėliai	2459	1545
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	6188	8309
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	779	889
2.1. Terminuotieji indėliai	306	0
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	473	889
Iš viso:	9426	10743

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams 2023 m. svyravo nuo 0,25 proc. iki 3,80 proc. (2022 m. – nuo 0,25 proc. iki 0,75 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nebuvo mokamos.

8 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atostogų rezervas	5	6
Mokėtinas pelno mokestis	22	6
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	5	6
Iš viso:	32	18

9 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	256	269
Tvarus pajinis kapitalas:	234	255
Privalomasis pajinis kapitalas	75	76
Tvarūs papildomi pajai	159	179
Netvarus pajinis kapitalas:	22	14
Gražintini pajai	19	10
Nesutvarinti papildomi pajai	3	4
Privalomieji rezervai ir atsargos kapitalas	295	272
Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	141	23
Nuosavas kapitalas	692	564

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė, įsigyta iki 2016 m. gruodžio 31 d., yra 28,96 Eur. Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2017 m. sausio 1 d., dydis negali būti mažesnis kaip 30,00 Eur. 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, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių

finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą. Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijos įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr. 1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

10 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	377	244
Už vertybinius popierius	29	0
Už lėšas LCKU	1	2
Iš viso pajamų:	407	246
Už indėlius	39	11
Už LCKU paskolas	0	0
Iš viso sąnaudų:	39	11
Grynosios palūkanų pajamos	368	235

11 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	22	24
Komisinių pajamos	41	38
Kortelių aptarnavimo pajamos	13	11
Delspinigių pajamos	0	0
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtoju/gavėju	1	1
Kitos pajamos	2	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	79	75
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	9	8
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	12	12
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos iš viso:	21	20
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	58	55

12 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-2	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	1	1
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	-1	1

13 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	137	140
Nusidėvėjimo ir amortizacijos išlaidos	12	14
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	43	37
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	19	21
Kitos išlaidos patalpoms	15	17
Indėlių draudimo išlaidos	11	11
Valstybės kapitalo pagalbos kaštai	1	3
Išlaidos kredito unijų asociacijai	3	3
Telefono ir ryšių paslaugos	3	3
Transporto išlaidos	1	1
Ofiso reikmenys	3	3
Reklamos ir marketingo sąnaudos	2	2
Kitos išlaidos	9	7
Iš viso:	259	262

14 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	25	6
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų:	25	6

15 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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.

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	2924	875	3485	2866	10150
Iš jų: suteiktos paskolos	220	860	2535	2101	5716
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	6932	1866	669	683	10150
Iš jų: indėliai	6892	1866	669	0	9427
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4008	-991	2816	2183	0
Likvidusis turtas	-	-	-	-	3665
Grynasis netenkamas pinigų srautas	-	-	-	-	717
Likvidumo rodiklis, proc.	-	-	-	-	511,57

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus **2022-12-31**

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	5333	750	2425	2817	11325
Iš jų: suteiktos paskolos	232	750	2425	2031	5438
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	9125	1184	461	555	11325
Iš jų: indėliai	9098	1184	461	0	10743
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-3792	-434	1964	2262	0
Likvidusis turtas	-	-	-	-	4397
Grynasis netenkamas pinigų srautas	-	-	-	-	881
Likvidumo rodiklis, proc.	-	-	-	-	499,14

16 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

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

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	17,70	15,06	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	511,57	499,14	Kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	22,93	18,94	Paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-	-	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 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 2023 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,88 proc. (2022 m. sausio 1 d. turėjo būti ne mažesnis kaip 7,35 proc.).

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

17 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys: sutuoktiniai (sugyventiniai), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovai valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčio susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	61	63
Kitos priskaičiuotos sumos	0	0
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	1	5
Palūkanų pajamos	0	0
Priimtų indėlių likučiai	47	50
Palūkanų išlaidos	0	0

18 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 0 tūkst. Eur (2022-12-31 - 53 tūkst. Eur).

Turtas, kurį kredito unija nuomojasi iš trečiųjų šalių:

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi	Kas mėnesį mokama nuomos suma, Eur
2019-11-29	2024-12-01	Patalpos (Maironio g. 1, Tytuvėnai, Kelmės r. sav.)	45,16

19 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

20 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja ataskaitinių metų grynąjį pelną - 141 tūkst. Eur pervesti į privalomąjį rezervą.

Rodikliai	Suma
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas (nuostolis)	141
Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	0
privalomojo rezervo	0
atsargos kapitalo	0
kitų rezervų	0
Paskirstytinasis rezultatas	141
Pelnas, paskirtas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	141
Pelnas, paskirtas į atsargos kapitalą	0
Pelnas, paskirtas į kitus rezervus	0
Pelnas, skirtas dividendams išmokėti	0
Pelnas, skirtas kitiems tikslams	0
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus finansinius metus	0

21 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovė

Oksana Beržanskytė

Buhalterė

Kristina Miliušienė

Priedas Nr.1

Kelmės kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

112046191, Dariaus ir Girėno g. 21A, LT-86126 Kelmė

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2024 m. vasario 23 d.

2023 metai

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	277	234			38	549
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	277	234	-	-	38	549
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					23	23
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		38			- 38	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	- 8					- 8
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	269	272	-	-	23	564
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					141	141
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		23			- 23	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	- 13					- 13
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	256	295	-	-	141	692

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė

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

Oksana Beržanskytė

(vardas ir pavardė)

Kristina Miliušienė

(vardas ir pavardė)

Priedas Nr. 2

Kelmės kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

112046191, Dariaus ir Girėno g. 21A, LT-86126 Kelmė
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI
2024 m. vasario 23 d.

2023 metai

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		388	243
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		7	17
I.1.	Rezultatas		381	226
I.2.1.	gauti komisiniai		77	73
I.2.2.	sumokėti komisiniai		21	20
I.2.2.	Rezultatas		56	53
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos		1 397	1 462
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1 672	1 662
I.3.	Rezultatas	-	275	200
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		29 750	30 735
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		31 100	30 744
I.4.	Rezultatas	-	1 350	9
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		2 123	1 818
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		1 413	1 516
I.5.	Rezultatas		710	302
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		2	1
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		251	247
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		6	2
I.6.	Rezultatas	-	255	248
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		733	124
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		5	-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		955	-
II.1.	Rezultatas	-	950	-
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		-	13
II.2.	Rezultatas	-	-	13
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	22
II.3.	Rezultatas	-	-	22
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		950	35
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		-	1
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi		13	11
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas	-	13	10

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		-	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-	13	- 10
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-	1 696	79
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		4 397	4 318
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2 701	4 397

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Oksana Beržanskytė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Kristina Miliušienė
(vardas ir pavardė)