

Kauno regiono kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

110085466

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2024 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2025 m. kovas 17 d., pirmadienis

(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>	1 821	1 579
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	400	298
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	2 489	1 635
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	22 314	17 420
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	36	-
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	47	46
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	89	100
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	4	-
	TURTO IŠ VISO:		27 200	21 079

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		25 685	19 860
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	4 514	4 703
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	20 607	14 565
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	62	91
IV.	Atidėjiniai		-	
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	<u>11</u>	502	501
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1 515	1 219
I.	Pajinis kapitalas	<u>12</u>	1 383	1 189
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>12</u>	31	1
III.	Perkainojimo rezervas		-	
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		101	29
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		101	265
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	- 236
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		27 200	21 079

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Buhalterė

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

Neringa Mikulėnienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Nerija Kazlauskienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

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

2025 m. kovas 17 d., pirmadienis

(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	1 691	1 227
II.	Palūkanų sąnaudos	13	887	468
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	216	154
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	30	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	- 37	- 11
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	15	37	11
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	-	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	846	625
VIII.	Kitos veiklos pajamos	17	3	3
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	17		
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PĖS APMOKESTINIMA		109	275
XI.	Pelno mokestis	18	8	10
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		101	265

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Neringa Mikulėnienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Nerija Kazlauskienė

(parašas) (vardas ir pavardė)

KAUNO REGIONO KREDITO UNIJA

Įm. kodas 110085466, Čekiškės g.98, Vilkijos mst. Kauno rajonas

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kauno regiono kredito unija Juridinių asmenų registre buvo užregistruota 2002-03-29 kaip Klausučių kredito unija, o 2019-01-14 buvo įregistruotas pakeistas unijos pavadinimas - Kauno regiono kredito unija. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2002-03-14 išdavė licenciją Klausučių, vėliau Kauno regiono kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Kauno regiono 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.

KU registracijos adresas Čekiškės g.98, Vilkijos mst. Kauno raj. , veiklos vykdymo vieta Kęstučio g.27 , Kaunas.

Kredito unija 2024 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų .

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 8 darbuotojai (2023 m. pabaigoje - 10 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2492		2374	
Juridiniai asmenys		156		115

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, 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, eurai.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

Kredito unija vertybinių popierių neturi.

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 skartu 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).

Kredito unijos įsigytos reikalavimo teisių sutartys (pirktos paskolos) yra priskiriamos finansiniam turtui - paskoloms ir gautinoms sumoms, pirkimo metu pripažįstamos įsigijimo savikaina, t. y. už jas sumokėto atlygio suma, o vėliau vertinamos amortizuota savikaina. Joms taip pat kaip kitoms kredito unijos suteiktoms paskoloms vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

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.	
	2024 m.	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 2.25 proc. (2023 m. - 2.25 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 435 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	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinės 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 mokėtinės sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinės 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 vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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 paskirstytino 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 paskirstytino 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. gruodžio 31 d. nebuvo suformuotas, kadangi 2019-2020m. unija dirbo nuostolingai. 2023 m. uždirbtu pelnu sukauptas nuostolis buvo pilnai padengtas, nepaskirstytas pelnas nukreiptas privalomojo rezervo formavimui.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinų 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 standarto, 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.

Po ataskaitiniai įvykiai

Po ataskaitiniai įvykiai, kurie suteikia papildomos informacijos apie Bendrovės padėtį balanso dieną (koreguojantys įvykiai), finansinėse ataskaitose yra atspindimi. Po ataskaitiniai 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 standarto. 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 43400 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.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	18	7
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	1
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1803	1565
Pinigai kelyje	0	6
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1821	1579

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU pajus	400	298
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	0	0
Iš viso	400	298

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 tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo įvertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU esamus ir planuojamus veiklos rezultatus, pagal LCKU strateginius veiklos planus, planuojamą pelningą LCKU veiklą, investicijai į LCKU pajus vertės sumažėjimas buvo pilnai atstatytas jau 2021m. Vėlesniais metais, taip pat ir 2023m. investicijų į LCKU pajus nuvertėjimas nebuvo formuotas.

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau nei 1,9 proc. unijos aktyvų(turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus unija 2023m. 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 (iki 3 mėn.)	2303	1501
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	186	134
Iš viso	2486	1635

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	11473		9873	
Galimos rizikos	7466	6	4669	4
Padidintos rizikos	546	17	1115	14
Abejotina	952	16	906	5
Nuostolinga	2005	89	947	67
Iš viso	22442	128	17510	90
Amortizuota savikaina	22314		17420	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2024 metų pradžioje buvo 90 tūkst. Eur, per 2024 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 38 tūkst. 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. 2024 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį 47,24% sudarė paskolos būstui fiziniams asmenims dirbantiems samdomą darbą.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautinos sumos pagal reikalavimo teisių pirkimo sutartis (administravimo mokestis)	35	0
Iš viso	35	0

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitas turtas		
Būsimo laikotarpio išlaidos	47	42
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	0	4
Iš viso	47	46

Kredito unija nei 2024 m., nei ankstesniais metais už skolas perimto turto neturėjo.

Atidėto pelno mokesčio turtas 2024 m.- 93,30 EUR (2023 m.- 3875,09 EUR) paskaičiuotas nuo atostogų rezervo darbdavio įmokų sodrai, 2023m. nuo sukaupto atostogų rezervo.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialus turtas	Iš viso
Likučiai 2023 m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė	0	102	14	10	12	0	6	144
Sukauptas nusidėvėjimas		38	13	7	9	0	5	72
Likutinė vertė	0	64	1	3	3	0	1	72
Apyvarta per 2023 metus								
Įsigijimai			2		1	40		43
Pardavimai								
Nurašymai(vertė)								
Nurašymai(suk. nusidėvėjimas)								
Nusidėvėjimas		4	1	1	3	5	1	15
Likučiai 2023m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	0	102	16	10	13	40	6	187
Sukauptas nusidėvėjimas		42	14	8	12	5	6	87
Likutinė vertė	0	60	2	2	1	35	0	100
Apyvarta per 2024 metus								
Įsigijimai			3				4	7
Pardavimai								
Nurašymai								
Nusidėvėjimas		4	1	1	1	7		14
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė		102	19	10	13	40	10	194
Sukauptas nusidėvėjimas		46	15	9	13	12	6	101
Likutinė vertė		56	4	1	0	28	4	93

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU apyvartinėms lėšoms	2954	4133
Tikslinė kredito linija iš LCKU VSF2	182	335
Tikslinė kredito linija iš LCKU AKF3	1379	235
Iš viso	4514	4703

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal INVEGOS finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti (VSF2). Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

Naujos 2023m. atidarytos kredito linijos paskirtis -kreditams pagal INVEGOS skatinamąją finansinę priemonę „Atviras kredito fondas3“ AKF3. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2029-12-31

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	17039	11512
1.1. Terminuotieji indėliai	16205	11019
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	834	493
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	3568	3053
2.1. Terminuotieji indėliai	2626	2347
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	942	706
Iš viso:	20607	14565

2024 m. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams asmenims svyravo nuo 2 proc. iki 5,2 proc. (2023 m. - nuo 0,4 proc. iki 5,1 proc.) Už taupomuosius 2024 m. mokamos palūkanos nuo 0,9 proc. iki 4,8 proc. (2023 m. nuo 0,9 proc. iki 4,8 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Nepaskirstytos lėšos	1	36
Mokėtini atlyginimai	7	3
Atostogų rezervas	34	26
Sukauptos mokėtinos sumos	20	18
Mokėtinas pelno mokestis	0	8
Iš viso:	62	91

11 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš LCKU	500	500
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	2	1
Iš viso:	502	501

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2023 m. 7 metų laikotarpiui gavo iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotą paskolą 200 000 EUR su 7,87 % palūkanų norma, 2022 m. iš Lietuvos centrinės kredito unijos yra gavusi subordinuotą paskolą 300 000 EUR, 7 metų laikotarpiui, palūkanų norma 7,729 %. Su Lietuvos banko leidimu subordinuotos paskolos įskaitomos 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	1383	1189
Privalomasis pajinis kapitalas	120	115
Tvarus papildomas pajus	1244	1054
Papildomas pajus		
Tvarus pajinis kapitalas viso:	1364	1169
Gražintini pajai	19	20
Atsargos kapitalas, privalomieji rezervai		
Privalomieji rezervai	30	
Atsargos kapitalas	1	1
Privalomieji rezervai ir atsargos kapitalas viso:	31	1

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 28,96, naujai priimamų pajų 30 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, 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 priklausančią 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, tokių unija neturi, būtų 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. Per 2024m. gruodžio 31d. kredito unijos nuosavas kapitalas viršijo jos pajinį kapitalą. Nuosavas kapitalas buvo lygus 1515 tūkst. EUR, pajinis kapitalas - 1383 tūkst. EUR., 2023 m. gruodžio 31d. datai nuosavas kapitalas buvo lygus 1219 tūkst. EUR, pajinis kapitalas-1189 tūkst. EUR.

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	1628	1215
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	63	12
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose		-
Iš viso pajamų	1691	1227
Už indėlius	680	330
Už LCKU paskolas	178	136
Už tikslinių programų paskolas	29	2
Iš viso sąnaudų	877	468
Grynosios palūkanų pajamos	804	759

Indėlių palūkanų normos už:

- 2024 m. buvo taikomos nuo 2% iki 5,2 %.
- 2023 m. buvo taikomos nuo 0,4% iki 5,1 %.

Palūkanos už suteiktas paskolas:

- 2024 m. buvo taikomos nuo 1,8 % iki 16,5 %.
- 2023 m. buvo taikomos nuo 1,8 % iki 16,5 %.

14. Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	158	128
Komisinių pajamos už pervedimus	4	3
Kortelių aptarnavimo pajamos	5	4
Delspinigių pajamos	23	12
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	-	
Kitos pajamos	26	7
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	216	154
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	2	2
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	3	2
Finansų maklerio įmonės komisiniai		
Paskolų administravimo sąnaudos	25	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	30	5
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	186	149

15. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	37	18
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos		
Susigrąžintos nurašytos paskolos	0	-7
Viso :	37	11

2024 m. ir 2023 m. kredito unija iš VVP ir kito finansinio turto nei pelno, nei nuostolių neturėjo.

16 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	395	326
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	14	14
Reklamos ir marketingo sąnaudos	92	45
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	121	77
Indėlių draudimo sąnaudos	32	15
Audito išlaidos	15	11
Ofiso reikmenys	1	2
Teisinės išlaidos	3	3
Draudimo išlaidos	2	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	66	57
Telefonas ir ryšio sąnaudos	5	3
Išlaidos transportui	19	12
Patalpų nuomos, priežiūros ir išlaikymo paslaugos	37	38
Kitos išlaidos	44	20
Iš viso	846	625

17 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	3	3
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso pajamų	3	3
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	-	-
Iš viso sąnaudų	-	-

18 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtas pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	5	12
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	3	-2
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	8	10

Ataskaitinius 2024 m. metus unija baigė pelningai uždirbdama 101 tūkst. EUR grynojo pelno.

Kredito unijos atidėto pelno mokesčio turtas yra paskaičiuotas tik nuo sukaupto atostogų rezervo.

19 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 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 **2024-12-31**

Balansinės ataskaitos straipsnis	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 1 m.	nuo 1m. iki 5 m.	daugiau kaip 5 m.	Iš viso
Turtas	5084	1913	6442	13761	27200
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5928	13366	5618	2288	27200
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo rezervų	-844	-11453	824	11473	0
Likvidusis turtas					1821
Likvidumo rodiklis %					275.59

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

Balansinės ataskaitos straipsnis	iki 3 mėn.	nuo 3 mėn. iki 1 m.	nuo 1m. iki 5 m.	daugiau kaip 5 m.	Iš viso
Turtas	3693	2349	4226	10811	21079
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4863	10246	4123	1847	21079
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo rezervų	-1170	-7897	103	8964	0
Likvidusis turtas					1578
Likvidumo rodiklis %					293.54

20 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu unijos 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	13.59	12.26	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	275.59	293.54	2018-12 31 likvidumo normatyvas ne mažiau 30 proc. 2019-12-31 likvidumo rodiklis (kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	22.70	23.83	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 2025m. sausio 1d. turi būti ne mažesnis kaip 8,93 proc., 2024 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 8.4 proc. 2023 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,88 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.

21 Pastaba. Susijusios šalys

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	142	123
Tantjėmos		
Kitos išmokos už dalyvavimą posėdžiuose	54	31
Iš viso:		
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas ir 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	-	-
Priimtų indėlių likučiai	184	30

22 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 1069 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 828 tūkst. Eur).

Unijos išsinuomotas turtas iš trečiųjų šalių

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi
2021-06-30	2025-06-30	Negyvenamosios bendro naudojimo ploto patalpos nuoma adresu: Čekiškės g. 98, Vilkijos mst., Kauno r.
2021-01-01	2030-12-31	Negyvenamųjų patalpų nuoma adresu: Kęstučio g.27, Kaunas
2023-09-01	2025-09-01	Lengvasis automobilis Hyunday Tucson

Unijos nuomojamas turtas trečiosioms šalims

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomoja
2019-06-06	2024-07-01	Negyvenamųjų patalpų nuoma adresu: Daugėlos g. 1-4, Klausučiai, Seredžiaus sen., Jurbarko r. sav. 91,64 kv.m

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 ILTE (anksčiau „Investicijų ir verslo garantijos“) įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2024 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 26 136,55 Eur (2023 m. gruodžio 31 d. - 43409,2Eur). Šių 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

Ataskaitinių metų unijos grynas pelnas 101 tūkst. EUR, kuris visuotinio narių susirinkimo sprendimu bus nukreiptas į privalomąjį rezervą nes jis nėra pilnai suformuotas.

Eil. Nr.	Rodikliai	Suma eurais
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) -praėjusių metų pabaigoje	
2.	Grynas finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas (nuostolis)	101041,97
3.	Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	
3.1.	privalomojo rezervo	

3.2.	atsargos kapitalo	0
3.3.	kitų rezervų	
4.	Paskirstytinas rezultatas (nuostolis)	101041,97
5.	Pelnas, skiriamas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	101041,97
6.	Pelnas, paskirtas į atsargos kapitalą	
7.	Pelnas, paskirtas į kitus rezervus	
8.	Pelnas, skirtas dividendams išmokėti	
9.	Pelnas, skirtas kitiems tikslams	
10.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)-finansinių metų pabaigoje	

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai.

Jokių po ataskaitinių įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, unijoje nebuvo.

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė
(vyr. buhalterio (buhalterio) arba galinčio
tvarkyti apskaitą asmens pareigų pavadinimas)

Neringa Mikulėnienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Nerija Kazlauskienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Kauno regiono kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

Kęstučio g.27, Kaunas
(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 už praėjusių finansinių metų pabaigoje	1007		1		-237	771
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje	1007	-	1	-	-237	771
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					265	265
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			1			1
Panaudoti rezervai			-1		1	-
Pajinio kapitalo pokytis	182					182
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1189	-	1	-	29	1219
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					101	101
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		29			-29	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	194					194
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1383	29	1	-	101	1514

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Neringa Mikulėnienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Buhalterė
(vyr. buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą asmens pareigų pavadinimas)

Nerija Kazlauskienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Kauno regiono kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

Kęstučio g.27, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2025 m. kovas 17 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		1648	1 170
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		714	337
I.1.	Rezultatas		934	833
I.2.1.	gauti komisiniai		167	135
I.2.2.	sumokėti komisiniai		30	5
I.2.2.	Rezultatas		137	130
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		4366	3 104
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		9253	8 019
I.3.	Rezultatas		- 4887	- 4 915
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		72212	59 179
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		66339	55 546
I.4.	Rezultatas		5873	3 633
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		27936	1 695
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		29037	1 250
I.5.	Rezultatas		-1101	444
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		30	22
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		821	628
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		8	8
I.6.	Rezultatas		-799	- 613
	<u>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</u>		157	488
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
II.1.	Rezultatas		-	-
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		7	43
II.2.	Rezultatas		-7	- 43

II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		102	73
II.3.	Rezultatas		-102	- 73
	<u>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</u>		-109	- 116
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		198	226
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		4	44
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	-
III.1	Rezultatas		194	182
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	200
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		-	
III.2.	Rezultatas		-	200
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
III.3.	Rezultatas		-	-
	<u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u>		194	382
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		242	- 222
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1579	1 801
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1821	1 579

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė
(vyr. buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą asmens pareigų pavadinimas)

Neringa Mikulėnienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Nerija Kazlauskienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

