

**KĖDAINIŲ KRAŠTO KREDITO UNIJA  
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS  
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS  
2023 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

### I. BENDROJI INFORMACIJA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 9 darbuotojai (2022 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	1874		1751	
Juridiniai asmenys		288		267

## II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2023 m. 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, galiojusias Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

### Pagrindiniai principai

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

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

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

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

**Apskaitos pastovumas.** Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti

tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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

**Suprantamumas.** Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamą 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**

### **Investicijos į vertybinius popierius**

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

Kredito 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 apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

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

### **Paskolų vertės sumažėjimas**

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarkomis ir Lietuvos finansinės atskaitomybės standartais.

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

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2023m.	2022 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtina atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,72 proc. (2022 m. – 2,67 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 turta, 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

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

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

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

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

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

### **Finansiniai įsipareigojimai**

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. 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 parodomos 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 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 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, 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. Šiuose straipsniuose 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 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) ataskaitose 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, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2022 metų - 15 proc.

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

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

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

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

## **Nuosavas kapitalas**

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir

atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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

### **Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

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

### **Neapibrėžtumai**

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

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

### **Poataskaitiniai įvykiai**

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

### Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 45950 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos atskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	129	117
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2	46
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1989	3427
Pinigai kelyje	0	0
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>	<b>2120</b>	<b>3590</b>

#### 2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	1645	0
Parduoti laikomi VVP	0	0
Sukauptos palūkanos	0	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	0	0
<b>Viso investicijos į VVP</b>	<b>1645</b>	<b>0</b>
Investicijos į LCKU pajus	283	238
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	0	0
<b>Iš viso</b>	<b>1928</b>	<b>238</b>

Kredito unija 2023 m. įsigijo iki išpirkimo termino laikomus Lietuvos vyriausybės VVP. Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2023 m. svyravo nuo 3,628 proc. iki 3,65 proc. Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2027 metais.

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Terminuotieji indėliai LCKU</b>		
<b>1. Terminuoti indėliai</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1.1. iki 3 mėnesių	0	0
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	0	0
1.3. nuo 1 iki 5 metų	0	0
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	112	95
<b>Iš viso</b>	<b>112</b>	<b>95</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. svyravo nuo 1,54 proc. iki 2,09 proc. (2022 m. nuo 0 proc. iki 0 proc.).

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų.

Rizikos grupė	<b>Finansiniai metai</b>			<b>Praėję finansiniai metai</b>		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b>						
Standartinė		5025	0		5467	0
Galimos rizikos		2686	19		2504	19
Padidintos rizikos		982	14		1797	32
Abejotina		899	19		551	6
Nuostolinga		1412	161		362	22
<b>Iš viso</b>		<b>11004</b>	<b>213</b>		<b>10681</b>	<b>79</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>		<b>10791</b>			<b>10602</b>	

Suformuotas specialiujų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 79 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 134 tūkst. Eur.

**5 Pastaba.** Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Susigrąžinta paskola	23	23
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-21	-21
Trumpalaikės skolos, avansinis pelno mokestis	17	13
<b>Kitas finansinis turtas iš viso</b>	<b>19</b>	<b>15</b>

**6 Pastaba.** Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

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

Kredito unija 2023 metais ir praėjusiais metais už skolas perimto turto neturėjo.

**7 Pastaba.** Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Mašinos ir įrenginiai	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2022 m. sausio 1 d.</b>								
Įsigijimo vertė		366	16	3	5	30		420
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-30	-10	-3	-5	-21		-69
<b>Likutinė vertė</b>		<b>336</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9</b>		<b>351</b>
<b>Apyvarta per 2022 metus</b>								
Įsigijimai		10			1			11
Pardavimai								
Nurašymai								
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-11	-2		-1	-5		-19

<b>Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.</b>								
Įsigijimo vertė			16	3	6	30		431
		376						
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-42	-12	-3	-5	-26		-88
<b>Likutinė vertė</b>		<b>334</b>	<b>4</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>4</b>		<b>343</b>
<b>Apyvarta per 2023 metus</b>								
Įsigijimai	22				4			26
Pardavimai								
Nurašymai								
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-2	-13	-2		-1	-4		-22
<b>Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.</b>								
Įsigijimo vertė	22	376	16	3	10	30		457
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-2	-55	-14	-3	-6	-30		-110
<b>Likutinė vertė</b>	<b>20</b>	<b>321</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>0</b>		<b>347</b>

**8 Pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Paskolos iš LCKU	1619	3008
Tikslinė kredito linija iš LCKU	257	336
<b>Iš viso</b>	<b>1876</b>	<b>3344</b>

Kredito linijos paskirtis- kreditams pagal finansinę priemonę „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ teikti.

Tikslinės kredito linijos panaudojimas yra iki 2023-10-31. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</b>		
	10957	9374
1.1. Terminuotieji indėliai	8786	7128
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2171	2246

<b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>	1019	921
2.1. Terminuotieji indėliai	0	36
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	1019	885
<b>Iš viso:</b>	<b>11976</b>	<b>10295</b>

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,10 proc. iki 4,50 proc. (2022 m. - nuo 0,10 proc. iki 3,00 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,10 proc. iki 4,50 proc. (2022 m. - nuo 0,10 proc. iki 3,00 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

**10 Pastaba.** Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	69	54
Surinkti mokėtini mokesčiai	1	0
Atostogų rezervai	27	21
Mokėtinas pelno mokestis	29	17
Mokėtinas nekilnojamojo turto mokestis	1	1
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	11	8
Nepaskirstytos lėšos		7
<b>Iš viso:</b>	<b>69</b>	<b>54</b>

**11 Pastaba.** Subordinuotieji įsipareigojimai

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Gautos paskolos iš LCKU	220	220
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	1	0
<b>Iš viso:</b>	<b>221</b>	<b>220</b>

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

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

## 12 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>590</b>	<b>592</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	525	550
Privalomasis pajinis kapitalas	62	58
Tvarus papildomas pajus	463	492
Privilegijuotieji pajai	0	0
Netvarus pajinis kapitalas	65	42
Grąžintini pajai	55	31
Nesutvarinti papildomi pajai	10	11

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

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

### *Nuosavo kapitalo reikalavimai*

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



**13 Pastaba.** Palūkanų pajamos ir sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Už paskolas nariams	877	563
Už vertybinius popierius	56	0
Už lėšas LCKU	1	0
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	0	0
	<b>934</b>	<b>563</b>
Už indėlius	184	101
Už LCKU paskolas	62	60
Už tikslinių programų paskolas	1	1
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>247</b>	<b>162</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>688</b>	<b>401</b>

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Paskolų administravimo mokesčiai	76	86
Komisinių pajamos už pervedimus	14	14
Kortelių aptarnavimo pajamos	16	10
Delspinigių pajamos	42	21
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtoju/gavėju	2	2
Kitos pajamos	6	15
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:</b>	<b>156</b>	<b>148</b>
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	11	9
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	11	9
Finansų maklerio įmonės komisiniai		
Paskolų administravimo sąnaudos		2
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>22</b>	<b>20</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>134</b>	<b>128</b>

**15 Pastaba.** Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>-129</b>	<b>-51</b>
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>129</b>	<b>51</b>
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	134	-33
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	0	0
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	0	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	-5	0
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	2
Susigražintos nurašytos paskolos	16	16
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>		
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0

**16 Pastaba.** Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	271	254
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	21	21
Reklamos ir marketingo sąnaudos	5	11
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	31	26
Indėlių draudimo sąnaudos	13	11
Ofiso reikmenys	2	3
Teisinės išlaidos	2	4
Draudimo išlaidos	0	1
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	43	30
Telefonas ir ryšio sąnaudos	3	4
Komandiruotės ir transportas	6	14
Kitos išlaidos patalpoms	18	22
Patalpų nuoma	3	4
Įrangos priežiūros išlaidos	3	1
Išlaidos kredito unijų asociacijai	3	3
Tantjemos	10	10
Patalpų remontas	10	10
Kitos išlaidos	13	14
<b>Iš viso</b>	<b>457</b>	<b>443</b>

**17 Pastaba.** Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Patalpų nuomos pajamos	2	5
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>2</b>	<b>5</b>
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	0	0
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**18 Pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Einamųjų metų pelno mokesčiai	31	17
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	0	0
<b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>	<b>31</b>	<b>17</b>

**19 Pastaba.** Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika.

Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas- garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą numato įsipareigojimą planavimą.

2023-12-31

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

2022-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3908	1767	5253	3956	14884
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	6207	5303	2146	1228	14884
Likvidusis turtas					3544

**20 Pastaba.** Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	17,25	16,87	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	154,65	156,19	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	21,09	21,74	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 2023 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,88 proc. (2022 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,35 proc.)

**21 Pastaba.** Susijusios šalys

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

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	70	75
Tantjemos	8	8
Kitos priskaičiuotos sumos	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>78</b>	<b>83</b>
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:

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Išduotų paskolų likučiai	54	68
Palūkanų pajamos	1	1
Priimtų indėlių likučiai	190	78
Palūkanų išlaidos	0	0
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	0
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	0	0
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	0
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	0	0

## **22 Pastaba.** Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 686 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. 676 tūkst. Eur). Kredito unija nuomojasi patalpas iš trečiųjų šalių. Informacija apie nuomą atvaizduota šioje lentelėje:

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

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio ar dėl karo Ukrainoje daromos įtakos laikotarpiu, finansiniais metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal šias finansines priemones:

- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2023 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 2104 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. - 4542 tūkst. Eur) Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.

• Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2023 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 20 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d.- 29 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas- iki 72 mėn.

• Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“ 2023 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 2334 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas- iki 72 mėn.

**23 Pastaba.** Informacija apie pinigų srautus

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

**24 Pastaba.** Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja 206 tūkst. Eur pelną nukreipti į rezervinį kapitalą.

Eil.Nr.	Rodikliai	Suma
1.	Nepaskirstytas pelnas(+), nuostolis (-) finansinių metų pradžioje	0
2.	Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas	206
3.	Visas pelnas(+), nuostolis (-)skirstymui	206
3.1.	Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	206
3.2.	Atskaitymai į unijos atsargos kapitalą	0
3.3	Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	0
4.	Nepaskirstytas pelnas (+), nuostolis (-) 2023 m. sausio 1 d.	0

**25 Pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

Dėl įvykusios invazijos į Ukrainą buvo atliktas preliminarus galimo neigiamo poveikio įvertinimas kredito unijos paskolų portfeliui. Analizuojant galimą įtaką paskolų portfeliui, buvo nagrinėjami skolininkai (fiziniai ir juridiniai asmenys), kurie gali patirti nuostolių savo veikloje dėl tokių kriterijų kaip pardavimo pajamų sumažėjimas, kai prekės eksportuojamos į Rusiją, Baltarusiją, Ukrainą, produkcijos teikimo sutrikimas, kai dalis žaliavų perkama iš paveiktų šalių, darbo jėgos trūkumas, kai samdomi darbuotojai yra iš paveiktų šalių ir dėl susiklosčiusios situacijos nebegalės tęsti darbo santykių, įmonės akcininkų ar valdymo struktūros ypatumai, dėl ko galėtų sutrikti įmonės valdymas, veikla ir panašiai. Atlikus preliminarų vertinimą buvo padaryta išvada, kad tiesioginis poveikis paskolų portfeliui yra labai ribotas, kredito unijos klientų, turinčių tiesioginių ar netiesioginių sąsajų su paveiktais regionais, skaičius yra nereikšmingas. Tačiau paminėtina, kad situacija yra nuolat kintanti ir nenuspėjama, todėl dėl egzistuojančio didelio neapibrėžtumo finansinių ataskaitų rengimo metu nėra galimybės atlikti pilno galimo poveikio įvertinimo.

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

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Egidijus Žaltauskas

Eugenija Mockevičienė

**2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2024 m. kovo 1 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	2120	3590
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	1927	238
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	112	95
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	10791	10602
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	19	15
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	1	1
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	347	343
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	0	0
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>15317</b>	<b>14884</b>
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		14142	13913
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	1876	3344
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	11976	10295
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	69	54
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	<u>11</u>	221	220
<b>C.</b>	<b>Nuosavas kapitalas</b>		1175	971
I.	Pajinis kapitalas	<u>12</u>	590	592
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>12</u>	379	253
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		206	126
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		206	126
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>15317</b>	<b>14884</b>

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Egidijus Žaltauskas

(vardas ir pavardė)

Eugenija

Mockevičienė

(vardas ir pavardė)

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

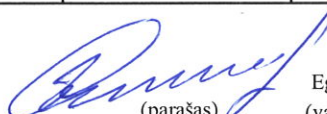
**2023 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

2024 m. kovo 1 d.  
(ataskaitos sudarymo data)


2023 m. (ataskaitinis laikotarpis)			tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<u>13</u>	934	563
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>13</u>	247	162
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>14</u>	156	147
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>14</u>	22	19
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>15</u>	- 129	51
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>15</u>	129	-51
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>15</u>	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>16</u>	457	443
VIII.	Kitos veiklos pajamos	<u>17</u>	2	5
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	<u>17</u>	0	0
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ</b>		237	143
XI.	Pelno mokestis	<u>18</u>	31	17
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		206	126

Administracijos vadovas  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

  
(parašas)

Egidijus Žaltauskas  
(vardas ir pavardė)

  
(parašas)

Eugenija Mockevičienė  
(vardas ir pavardė)



Kėdainių krašto kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

300583851 Josvainių g. 5, Kėdainiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

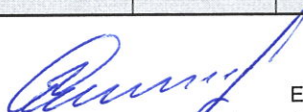
2023 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	552	184			69	805
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminų klaidų taisymo rezultatas						
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>552</b>	<b>184</b>			<b>69</b>	<b>805</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					126	126
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		69			- 69	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	40					40
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>592</b>	<b>253</b>			<b>126</b>	<b>971</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					206	206
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		126			- 126	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-2					-2
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>590</b>	<b>379</b>			<b>206</b>	<b>1175</b>

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Egidijus Žaltauskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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



(parašas)

Eugenija  
Mockevičienė

(vardas ir pavardė)

## Kėdainių krašto kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

300583851 Josvainių g. 5, Kėdainiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 m. kovo 1 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1.	gautos palūkanos		869	565
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		167	143
I.1.	Rezultatas		701	422
I.2.1.	gauti komisiniai		108	111
I.2.2.	sumokėti komisiniai		22	19
I.2.2.	Rezultatas		86	92
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		3 416	2 384
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		3 670	4 906
I.3.	Rezultatas	-	254	2 522
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		60 668	41 026
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		59 031	38 407
I.4.	Rezultatas		1 637	2 619
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		5 942	3 054
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		7 426	3 733
I.5.	Rezultatas	-	1 484	679
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		50	42
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		415	422
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		17	12
I.6.	Rezultatas	-	382	392
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>304</b>	<b>460</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		11	
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1 628	
II.1.	Rezultatas	-	1 617	-
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		-	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		26	12
II.2.	Rezultatas	-	26	12
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas			-
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1 643</b>	<b>12</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1.	pajų įmokos		127	105,6
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		129	11,3
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1.	Rezultatas	-	2	94,3
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			
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>2</b>	<b>94,3</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>1 341</b>	<b>378</b>
<b>V.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pradžioje</b>		<b>3 590</b>	<b>2 370</b>
<b>VI.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pabaigoje</b>		<b>2 119</b>	<b>3 590</b>

Administracijos vadovas  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

(parašas)

Egidijus Žaltauskas  
(vardas ir pavardė)

Eugenija Mockevičienė  
(vardas ir pavardė)