

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

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112041073, Sedos g. 8, LT-87112 Telšiai
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)**2024 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**2025 m. kovo 10 d.
(ataskaitos sudarymo data)**2024 m.**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	3 598	2 428
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	1 605	1 589
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	9 006	9 937
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	22 507	21 387
V.	Kitas finansinis turtas	5	3	108
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	3	3
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	396	316
VIII.	Nematerialusis turtas	7	0	0
	TURTO IŠ VISO:		37 118	35 768

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		34 242	33 222
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	277	429
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	33 805	32 607
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	160	186
IV.	Atidėjiniai	11	0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	12	0	0

	NUOSAVAS KAPITALAS		2 876	2 546
I.	Pajinis kapitalas	13	1 368	1 507
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	1 039	518
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	469	521
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	25	469	521
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	25	0	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		37 118	35 768

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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


(paršas)

Inga Navikienė

(vardas ir pavardė)


(paršas)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112041073, Sedos g. 6, LT-87112 Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2024 m. kovo 10 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2024 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Pratę finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	2 030	1 691
II.	Palūkanų sąnaudos	14	445	265
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	182	188
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	74	82
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	-61	31
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	61	-31
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	1 117	965
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	32	14
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18	0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		547	612
XI.	Pelno mokestis	19	78	91
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		469	521

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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

Inga Navikienė

(vardas ir pavardė)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Germanto lobis“
Įmonės kodas 112041073, Sedos g. 6, LT-87112 Telšiai
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2024 M. GRUODŽIO 31 D.
(visos sumos pateiktos tūkst. eurų, jei nenurodyta kitaip)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija "Germanto lobis" buvo užregistruota LR įmonių registre 1997 m. lapkričio 27 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997 m. Lapkričio 27 d. išdavė licenciją kredito unijai "Germanto lobis" teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu Sedos g. 6, Telšiai.

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

1. Luokės kasa; adresas: Kuršėnų g. 1, Luokė, Telšių raj.
2. Tryškių kasa; adresas: Stoties g. 1, Tryškiai, Telšių raj.
3. Varnių kasa; adresas: Vytauto g. 2, Varniai, Telšių raj.
4. Rietavo filialas; adresas: Oginskių g. 10, Rietavas.

Per 2024 m. kredito unija neatidarė naujų kasų ir neuždarė veikiančių.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 21 darbuotojas (2023 m. pabaigoje - 23 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	6 330		5 907	
Juridiniai asmenys		196		194

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, 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 praėities 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 praėities, 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

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.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai"

nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos - tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytais 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 (pirtos 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 6 proc. (2023 m. - 5 proc.) diskonto norma.

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

Kito finansinio turto straipsnyje parodomas gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį 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 naudojamą 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 500,00 Eur (2023 m. – 500,00 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	30
Lengvieji automobiliai	6
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. Mokėtinės 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 tikraja 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 tikraja 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, gautos paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikraja 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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas 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, 2024 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2023 metų - 15 proc.

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

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

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

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsiami 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-ąjį 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 43400,00 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	127	99
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	3 471	2 329
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	3 598	2 428

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	889	873
Parduoti laikomi VVP	0	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	0	0
Viso investicijos į VVP	889	873
Investicijos į LCKU pajus	716	716
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	0	0
Iš viso investicijos:	1 605	1 589

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė Lietuvos Vyriausybės VP, o parduoti laikomų VVP unija neturėjo.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2024 m. svyravo nuo 3,43 proc. iki 3,761 proc. (2023 m. nuo 3,43 proc. iki 3,761 proc.).

Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai buvo 2025 - 2027 metais.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

Apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unijos VVP 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,31 proc. unijos turto (2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,39 proc.).

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 5 metų. Unijos MFT 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,19 metų (2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,10 metų).

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris 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 vertinimą. Atliekant vertinimą buvo

nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur.

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto), atitinkamai, atsižvelgdama į savo aktyvus, kredito unija 2024 m. neinvestavo į LCKU pajus, nes atitiko nutarimo sąlygą.

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

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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	8 696	9 608
1.1. iki 3 mėnesių	4 633	6 560
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	4 063	3 048
2. Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	310	329
Iš viso	9 006	9 937

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2024 m. svyravo nuo 2,59 proc. iki 4,59 proc. (2023 m. nuo 1,04 proc. iki 2,95 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.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis.

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	14 874	0	13 977	0
Galimos rizikos	3 918	3	2 811	1
Padidintos rizikos	1 046	3	726	1
Abejotina	1 008	14	1 978	15
Nuostolinga	1 771	90	1 994	82
Iš viso	22 617	110	21 486	99
Amortizuota savikaina	22 507		21 387	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2024 metų pradžioje buvo 99 tūkst. Eur, per 2024 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidėjo 11 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 sudarė paskolos nekilnojamajam turtui, žemės ūkio bei apyvartinių lėšų segmentams/sektoriams.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Reikalavimo teisių perleidimo sutartis su Pajūrio kredito unija	59	63
Avansiniai mokėjimai VMI	0	27
Kitas turtas	3	18
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-59	0
Kitas finansinis turtas iš viso	3	108

Unija yra pasirašiusi Reikalavimo teisių perleidimo sutartį Nr.14-01 su Pajūrio kredito unija, kuri 2014-04-03 patvirtinta notaro. Pagal reikalavimo teisių perleidimo sutartį perimtos paskolos galutinis grąžinimo terminas numatytas 2033 m. liepos 15 d. Nevykdant paskolos grąžinimo įsipareigojimų bei nebesant užtikrinimo priemonių, unijos valdyba 2024 11 21 patvirtino, kad būtų

suformuoti 100 proc. specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui, likusiai negražintai 59 tūkst. Eur kredito sumai, perimtai reikalavimo teise.

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas 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, pavyzdžiui, atidėtojo mokesčio turtas ir pan. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikraja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atsargos“ nuostatas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	3	3
Iš viso	3	3

Būsimo laikotarpio išlaidų turtą sudaro apmokėtos išankstinės sąskaitos, kurios į sąnaudas nusirašys sekančiais metais.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

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 „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2023 m. sausio 1 d.								
Išsigijimo vertė	13	627	46	63	83	125	-	957
Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-367	-39	-47	-73	-92		-618
Likutinė vertė	13	260	7	16	10	33		339
Apyvarta per 2023 metus								
Išsigijimai			5	19	9			33
Pardavimai								
Nurašymai			-9	-4	-3			-16
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-29	3	-1	-2	-11		-40
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.								
Išsigijimo vertė	13	627	42	78	89	125		974

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-396	-36	-48	-75	-103		-658
Likutinė vertė	13	231	6	30	14	22		316
Apyvarta per 2024 metus								
Įsigijimai			5		3	133		141
Pardavimai						-61		-61
Nurašymai			-2	-3				-5
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-29	-3	-3	-5	46		6
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	13	627	45	75	92	197		1049
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-425	-39	-51	-80	-58		-653
Likutinė vertė	13	202	6	24	12	139		396

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	162	254
Tikslinė kredito linija iš LCKU	115	175
Iš viso	277	429

Tikslinės kredito linijos paskirtis – kreditų teikimas pagal įvairias finansines priemones, skirtas įmonių ir žemės ūkio subjektų finansavimo sąlygoms palengvinti.

2024 m. gruodžio 31 d. kredito unija, veikdama pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, iš CKU buvo gavusi paskolas pagal šias finansines priemones:

Tikslinė kredito linija iš LCKU:

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

Paskolos iš LCKU:

- UAB „ILTE“ įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.

- UAB „ILTE“ įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

mėn.

• UAB „ILTE“ įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.“

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

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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims :	30 473	29 329
1.1. Terminuotieji indėliai	14 596	14 426
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	15 877	14 903
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims:	3 332	3 278
2.1. Terminuotieji indėliai	712	717
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	2 620	2 561
Iš viso:	33 805	32 607

2024 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,05 proc. iki 3,90 proc. (2023 m. - nuo 0,05 proc. iki 3,85 proc.), juridiniams asmenims - nuo 3,80 proc. iki 7,80 proc. (2023 m. - nuo 2,40 proc. iki 7,80 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose, pavyzdžiui, mokėtini mokesčiai, su darbo santykiais susiję įsipareigojimai, įskaitant atostoginių kaupinius, atidėtojo mokesčio įsipareigojimai, sukauptos sąnaudos, būsimųjų laikotarpių pajamos, kitos kredito unijos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Pelno mokesčiai", 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Atostogų rezervas	28	26
Mokėtini mokesčiai	37	104
Neaktyvių sąskaitų lėšos	34	35
Mokėtinos tantjemos	42	0
Kiti įsipareigojimai	19	21
Iš viso:	160	186

11 Pastaba. Atidėjiniai

Atidėjinių straipsnyje parodomi įsipareigojimai, kurie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną yra tikėtini arba garantuoti, tačiau jų galutinės sumos arba įvykdymo laiko tiksliai negalima nustatyti, bet galima patikimai įvertinti. Atidėjiniai pripažįstami ir vertinami pagal 19-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Atidėjiniai, neapibrėžtieji įsipareigojimai ir turtas bei pobalansiniai įvykiai“ nuostatas.

Kredito unija atidėjinių įsipareigojimams 2024 m. ir 2023 m. neturėjo.

12 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

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

Kredito unija subordinuotųjų įsipareigojimų 2024 m. ir 2023 m. neturėjo.

13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų kredito unijos pajų vertė.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	1 368	1 507
<i>Tvarus pajinis kapitalas:</i>	<i>1 307</i>	<i>1 442</i>
Privalomasis pajinis kapitalas	248	251
Tvarus papildomas pajus	1 059	1 191
<i>Netvarus pajinis kapitalas</i>	<i>61</i>	<i>65</i>
Gražintini pajai	13	2
Nesutvarinti papildomi pajai	48	63

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė fiziniams asmenims (nariams) yra 30,00 eurų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė juridiniams asmenims (asocijuotiems nariams) yra 300,00 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 10,00 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 stabilumą ir patikimą kredito unijos veiklą. Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

Privalomųjų rezervų ir kapitalo dalyje parodoma kredito unijos atsargos kapitalas, privalomasis rezervas ir kiti rezervai. Kredito unijos kapitalo ir rezervų sudarymas ir naudojimas nustatomas kredito unijos įstatuose.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Privalomas rezervas ir atsargos kapitalas	1 039	518

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikiami aiškinamojo rašto priede Nr. 1 "Nuosavo kapitalo pokyčiai".

14 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

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 turi būti pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	1 684	1 515
Už vertybinius popierius	31	31
Už lėšas LCKU	315	145
Iš viso pajamų	2 030	1 691
Už indėlius	445	231
Už LCKU paskolas	0	34
Iš viso sąnaudų	445	265
Grynosios palūkanų pajamos	1 585	1 426

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą ir pan. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos, pavyzdžiui, konsultavimo, ir panašios pajamos ir sąnaudos.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	52	74
Komisinių pajamos už pervedimus	60	56
Kortelių aptarnavimo pajamos	30	29
Delspinigių pajamos	17	16

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	4	5
Kitos pajamos	19	8
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	182	188
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	38	37
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	34	43
Paskolų administravimo sąnaudos	2	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos iš viso:	74	82
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	108	106

16. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Kredito unija šiame straipsnyje parodo specialiųjų atidėjinių, kuriuos 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 šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-61	31
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	61	-31
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	11	-12
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	59	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	10	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	19	19

17 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla, pavyzdžiui, administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, vertės pasikeitimo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, nematerialiojo turto amortizacijos, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas ilgalaikio materialiojo turto nuvertėjimas (nuostolis dėl vertės sumažėjimo) ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Jei ilgalaikio materialiojo turto apskaitai buvo taikomas perkainotos vertės būdas ir jei to turto perkainojimo rezervo (rezultatų) suma yra mažesnė už nuostolio dėl vertės sumažėjimo sumą, ta dalis, kuri yra didesnė už perkainojimo rezervo (rezultatų) sumą, pripažįstama ataskaitinio laikotarpio veiklos

sąnaudomis ir taip pat įtraukiama į šį straipsnį. Šiame straipsnyje taip pat parodomas nematerialiojo turto vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	609	565
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	60	56
Reklamos ir marketingo sąnaudos	18	18
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	64	71
Indėlių draudimo sąnaudos	52	35
Audito išlaidos	7	4
Ofiso reikmenys	18	18
Teisinės išlaidos	0	0
Draudimo išlaidos	5	4
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	83	77
Telefonas ir ryšio sąnaudos	10	10
Kitos išlaidos patalpoms	16	25
Tantjemos	42	0
Apmokėjimas už darbą pagal sutartis valdymo organams	28	16
Kitos išlaidos	105	66
Iš viso	1 117	965

18 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	14	14
Pajamos pardavus ilgalaikį turtą	18	0
Iš viso pajamų	32	14

19 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	78	91
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	78	91

20 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, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2024-12-31:

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	9 093	7 205	9 553	11 267	37 118
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>856</i>	<i>2 537</i>	<i>9 269</i>	<i>9 845</i>	<i>22 507</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	<i>0</i>	<i>605</i>	<i>284</i>		<i>889</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	19 956	12 588	1 679	2 895	37 118
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>19 608</i>	<i>12 562</i>	<i>1 617</i>	<i>18</i>	<i>33 805</i>
Fizinių asmenų	16 937	11 801	1 612	16	30 366
Kitų asmenų	2 671	761	5	2	3 439
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-10 863	-5 383	7 874	8 372	0
Likvidusis turtas					4 496
Netenkamas pinigų srautas					3 374
Gaunamas pinigų srautas					2 191
Grynas netenkamas pinigų srautas					1 184
Likvidumo rodiklis, proc.					379,81

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	9 806	5 434	9 349	11 179	35 768
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>707</i>	<i>2 370</i>	<i>8 493</i>	<i>9 817</i>	<i>21 387</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	<i>0</i>	<i>17</i>	<i>856</i>		<i>873</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	18 715	12 151	2 244	2 658	35 768
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>18 255</i>	<i>12 112</i>	<i>2 152</i>	<i>88</i>	<i>32 607</i>
Fizinių asmenų	15 655	11 358	2 131	84	29 228
Kitų asmenų	2 600	754	21	4	3 379
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-8 909	-6 717	7 105	8 521	0
Likvidusis turtas					3 300
Netenkamas pinigų srautas					3 364
Gaunamas pinigų srautas					3 643
Grynas netenkamas pinigų srautas					841
Likvidumo rodiklis, proc.					392,33

21 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo,

likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	15,98	15,13	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	379,81	392,33	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	16,18	20,05	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2025 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 8,93 proc. (2024 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 8,40 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.

22 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos vadovais yra laikomi Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas. Su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (jaukiai), tėvai (jėviai). Susijusi šalis – asmuo arba subjektas, susijęs su Unija:

a) Asmuo arba artimas to asmens šeimos narys yra susijęs su Unija, jei tas asmuo:

- kontroliuoja arba bendrai kontroliuoja Uniją;
- turi/daro reikšmingą įtaką Unijai arba,
- yra vienas iš Unijos pagrindinių vadovujančių darbuotojų ar valdymo organų narių.

b) Subjektas yra susijęs su Unija, jei taikoma bet kuri iš šių sąlygų:

- subjektą kontroliuoja arba bendrai kontroliuoja a punkte nurodytas asmuo;
- a punkto, papunktyje nurodytas asmuo turi/daro reikšmingą įtaką subjektui arba yra vienas iš subjekto pagrindinių vadovujančių darbuotojų ar valdymo organų narys;
- subjektas arba bet kuris grupės, kuriai jis priklauso, narys teikia pagrindinių vadovujančių darbuotojų paslaugas Unijai.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	144	129
Kitos priskaičiuotos sumos	23	20
Iš viso:	167	149
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	109	131

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	69	312
Palūkanų pajamos	5	11
Priimtų indėlių likučiai	2 120	2 340
Palūkanų išlaidos	30	13
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	277	429
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	0	34
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	8 696	9 608
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	315	145
LCKU gautos paslaugos, valdymo mokestis ir stabilizacijos fondo įmokos	158	157
Valstybės kapitalo aptarnavimo kaštai	6	4

23 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis bei suteiktas garantijas) suma sudarė 320 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 339 tūkst. Eur),

Informacija apie nuomos sutartis:

Turtas, kurį kredito unija nuomojasi iš trečiųjų šalių

I lentelė

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi	Kas mėnesį mokama nuomos suma EUR (be PVM)
2024-10-07	2034-10-01	Nuomojamos patalpos plane pažymėtos indeksu: 1-4 (plotas 11,70 kv. m.), 1-1 (1,00 kv. m.), 1-5 (0,68 kv. m.), 1-6 (0,29 kv. m.). Bendras plotas- 13,67 kv. m. Pastato unikalus Nr. 4400-0844-2006. Turtas randasi Kuršėnų g.1, Luokės mstl., Telšių r. sav.	41,01

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomojasi	Kas mėnesį mokama nuomos suma EUR (be PVM)
2022-06-15	2027-06-15	Nuomojamos negyvenamos patalpos plane pažymėtos indeksu: 1-3 (plotas 11,97 kv. m.) ir dalis bendro naudojimo patalpų -5,04 kv. m. Bendras plotas-17,01 kv. m. Pastato unikalus Nr. 6890-5000-5010. Turtas randasi Oginskių g. 10, Rietavas.	49,33
2015-02-18	2025-02-17	Nuomojamos negyvenamos patalpos, pažymėtas indeksais 1-21 (4,55 kv. m.),1-22 (3,29 kv. m.) ir 1-23 (28,08 kv. m.), i-1 (9,79 kv. m.) ir 1-20 (3,85 kv. m.). Nuomojamų patalpų bendras plotas 49,56 kv. m., esančios Vytauto g. 2, Varniuose, Telšių r. sav.	74,34
2015-04-13	2025-04-12	Nuomojamos negyvenamos patalpos pažymėtos indeksais 1-1(0,13 kv. m.) ir 1-2 (0,91 kv. m.), viso: 12,96 kv. m., esančios Stoties g. 1, Tryškių mstl., Telšių r. sav.	25,92

Turtas, kurį kredito unija nuomoja trečiosioms šalims

2 lentelė

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomoja	išnuomos dalies plotas m2	Bendras turto plotas m2	Kas mėnesį gaunama nuomos suma EUR (be PVM)	Išnuomoto turto balansinė vertė EUR 2024.12.31
2006-07-01 negyvenamųjų patalpų nuomos sutarties Nr. 06-02, pakeitimo 2020-03-04 susitarimas, pakeitimo 2024-05-20 susitarimas,	2027-07-01	Pastato dalis	134,31	1013,94	546,03	202 317,36

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį unija nuomoja	išnuomos dalies plotas m2	Bendras turto plotas m2	Kas mėnesį gaunama nuomos suma EUR (be PVM)	Išnuomoto turto balansinė vertė EUR 2024.12.31
Negyvenamųjų patalpų nuomos sutarties Nr. 05-02/02 (2005-11-21), pakeitimo 2020-03-12 susitarimas.	2025-04-01	Pastato dalis	78,99	1013,94	343,61	202 317,36
Negyvenamųjų patalpų nuomos sutarties Nr. 06 (2016-06-15), pakeitimo 2020-03-12 susitarimas.	2025-04-01	Pastato dalis	15,12	1013,94	75,60	202 317,36
2023-03-03 Biuro patalpų nuomos sutartis Nr. 2023/01.	2026-03-16	Pastato dalis	47,41	1013,94	150,29	202 317,36

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus dėl COVID-19 ligos protrūkio ar dėl karo Ukrainoje daromos įtakos laikotarpiu, 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 fondo 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“ 2024 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 509 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 721 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.

- Pagal UAB ILTE įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2024 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 3 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 5 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

- Pagal UAB ILTE įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“ 2024 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 1 597 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 1 976 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

24 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

25 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	469
Atsargos kapitalas	-
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	469
Pervedimai iš rezervų	-
Paskirstytinas pelnas	469
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	469
- dividendai	-
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-

26 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovė

Vyriausia buhalterė



Inga Navikienė

Rasa Malcevičienė

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112041073, Sedos g. 6, LT-47112 Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2024 metų

ataskaitinis laikotarpis

2024. Eur

ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 598	371	1	0	146	2 116
Apmokaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 598	371	1	0	146	2 116
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					521	521
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		146			-146	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-91					-91
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1 507	517	1	0	521	2 546
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					469	469
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		521			-521	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-139					-139
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1 368	1 038	1	0	469	2 876

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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


(parašas)

Inga Navikienė

(vardas ir pavardė)


(parašas)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112041073, Sedos g. 6, LT-87112 Telšiai

(kredito unijos kodas, adresas, kit duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta

ER. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		1 939	1 540
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		392	190
I.1.	Rezultatas		1 547	1 350
I.2.1.	gauti komisiniai		150	164
I.2.2.	sumokėti komisiniai		74	82
I.2.2.	Rezultatas		76	82
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		4 373	4 455
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		5 508	4 513
I.3.	Rezultatas		-1 135	-58
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		92 383	85 634
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		91 238	87 264
I.4.	Rezultatas		1 145	-1 630
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		293 717	23 074
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		392 850	26 890
I.5.	Rezultatas		867	-3 816
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		45	37
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		993	907
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		122	31
I.6.	Rezultatas		-1 070	-901
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		1 430	-4 973
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	0
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	287
II.1.	Rezultatas		0	-287
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		18	0
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		140	33
II.2.	Rezultatas		-122	-33
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	63
II.3.	Rezultatas		0	-63
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-122	-383
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų išmokos		5	58
III.1.2.	išstojusiesiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		143	149
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
III.1.	Rezultatas		-138	-91
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		0	1 100
III.2.	Rezultatas		0	-1 100
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-138	-1 191
IV.	Grynašis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		1 170	-6 547
V.	P pinigai laikotarpio pradžioje		2 428	8 975
VI.	P pinigai laikotarpio pabaigoje		3 598	2 428

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Inga Navikienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausia buhalterė

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

(parašas)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)