

KREDITO UNIJA „NERIS“
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2024 M. GRUODŽIO 31 D.

Kredito unija "Neris"
(kredito unijos pavadinimas)

J.k. 304772963, Jogailos g. 4, LT-01116, Vilnius, Lietuva
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2024 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2025 m. kovas 4 d., antradienis
(ataskaitos sudarymo data)

2024 m.
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	1 058	2 342
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	659	711
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	4 719	128
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	16 611	15606
V.	Kitas finansinis turtas	5	1 456	1020
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	13	20
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	33	43
VIII.	Nematerialusis turtas	7	-	1
	TURTO IŠ VISO:		24 549	19 869

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		23 445	18 858
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	8	104	5 298
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	9	22 935	13 160
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	10	55	49
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	11	351	351

C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1 104	1 011
I.	Pajinis kapitalas	12	1 063	973
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	38	-
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		3	38
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		3	109
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-71
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		24 549	19 869

Laikinais einanti administracijos vadovės pareigas
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

(parašas)

Greta Jankevičiūtė
(vardas ir pavardė)

Emilija Simonovič-Salatyńska
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Neris"

(kredito unijos pavadinimas)

Į.k. 304772963, Jogailos g. 4, LT-01116, Vilnius, Lietuva

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2025 m. kovas 4 d., antradienis

(ataskaitos sudarymo data)

2024 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	1 619	1 143
II.	Palūkanų sąnaudos	13	818	429
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	168	215
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	22	13
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	-	-15
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	15	20	15
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	-	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	923	787
VIII.	Kitos veiklos pajamos	17	-	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	17		0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ		4	114
XI.	Pelno mokestis	18	0	5
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		3	109

Laikinais einanti administracijos vadovės pareigas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Greta Jankevičiūtė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Finansų vadovė

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

Emilija Simonovič-Salatynska

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Kredito unijos „Neris“
Juridinio asmens kodas 304772963, Jogailos g. 4, LT-01116, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Neris“ (toliau – Kredito unija) buvo užregistruota LR juridinių asmenų registre 2018 m. vasario 14 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2018 m. vasario 01 d. išdavė licenciją kredito unija „Neris“ teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Kredito unija „Neris“- 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 nustatytą 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 Jogailos g. 4, Vilniuje.

Kredito unija 2024 m. pabaigoje neturėjo nutolusių kasų.

Kredito unija 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo šią nutolusią kasą:

1. Kredito unijos „Neris“ nutolusi kasa Trakuose, Vytauto g. 55, Trakai.

Per 2024 m. kredito unija uždarė nutolusią kasą Trakuose, Vytauto g. 55, Trakai.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 12 darbuotojų (2023 m. pabaigoje - 13 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1060		996	
Juridiniai asmenys		191		161

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. galiojusias 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, eurai.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

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

Kredito unija turi iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomas turtas - tai investicijos į vertybinius popierius su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, išskyrus parduoti laikomą

finansinį turtą, paskolas ir gautinas sumas. Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai pirmą kartą pripažįstami įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina, kuri apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai kredito unija ketina ir sugeba jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti.

Kredito unija parduoti laikomų vertybinių popierių neturi.

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 nustatytomis sumomis. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio - įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotųjų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai).

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2024 m.	2023 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtina atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 4,89 proc. (2023 m. – 4,89 proc.) diskonto norma.

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

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Atsargos" nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2023 m. - 435 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodamos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Pelno mokestis", 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus finansinės atskaitomybės standartus.

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems 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 straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2024 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2023 metų - 15 proc.

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

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

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

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 40 000 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	14	32
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1 044	2 310
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1 058	2 342

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	268	456
Parduoti laikomi VVP	-	-
Sukauptos palūkanos	14	5
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
Viso investicijos į VVP	281	461
Investicijos į LCKU pajus	378	250
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	-
Iš viso	660	711

Kredito unijos 2024 m. gruodžio 31 d. turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP portfelį sudarė XS2388084480 emisijos (2023 m. gruodžio 31 d. sudarė XS2388084480 ir LT0000405771 emisijos). Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2024 m. svyravo nuo 0 proc. iki 4,5185 proc. (2023 m. nuo 0 proc. iki 4,5185 proc.). Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2026 metai (2023 m. terminai buvo 2025-2026 metai).

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. sudaro 1,09 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. sudaro 0,22 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 turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikraja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija

atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 0 Eur (2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams 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 padidėjusius aktyvus, kredito unija 2024 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	4 523	-
1.1. iki 3 mėnesių	3 520	-
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	1 003	-
1.3 nuo 1 iki 5 metų	-	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	-	-
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezervo fonde (specialiosios paskirties lėšos)	196	128
Iš viso	4 719	128

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2024 m. svyravo nuo 0 proc. iki 3,49 proc. (2023 m. nuo 0 proc. iki 3,22 proc.).

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos	327	16 671	60	365	15 650	44
Standartinė	142	4 694	-	155	4 514	-
Galimos rizikos	115	9 560	11	129	8 610	10
Padidintos rizikos	8	424	-	22	774	11
Abejotina	34	1 222	3	36	1 145	14
Nuostolinga	28	771	45	23	607	9
Iš viso		16 671	60		15 650	44
Amortizuota savikaina		16 611			15 606	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2024 metų pradžioje buvo 44 tūkst. Eur, per 2024 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 16 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 sudaro paskolos statybų sektoriams.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Trumpalaikės skolos	0	0
Reikalavimo teisės	1 458	1 017
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-2	-
Terminuotų indėlių būsimo laikotarpio palūkanos	-	3
Kitas finansinis turtas iš viso	1 456	1 020

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	-	-
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	-	-

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

Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	13	20
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
Iš viso	13	20

Kredito unija 2024 metais neturėjo perimto turto už skolas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 0 Eur, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje - 0 Eur.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerial usis turtas	Iš viso
Likučiai 2023 m. sausio 1 d.						
Isigijimo vertė	13	22	25		14	74
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-10	-9	-15		-9	-43
Likutinė vertė	3	13	10	-	5	31
Apyvarta per 2023 metus						
Isigijimai	5	19	6			30
Pardavimai						
Nurašymai		0				0
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-3	-5	-5		-4	-17
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.						
Isigijimo vertė	18	41	31		14	104
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-13	-14	-20		-13	-60
Likutinė vertė	5	27	11	-	1	44
Apyvarta per 2024 metus						
Isigijimai	5		2			7
Pardavimai	-1	-1	-6			-8
Nurašymai		-1				-1
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-3	-5	-2		-1	-10
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.						
Isigijimo vertė	23	39	27		14	103
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-16	-19	-22		-14	-71
Likutinė vertė	7	20	6	-	-	33

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje, kuris nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį.

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	-	5 102
Tikslinė kredito linija iš LCKU	104	196
Iš viso	104	5 298

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 šią finansinę priemonę: 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.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	18 080	10 700
1.1. Terminuotieji indėliai	17 201	10 162
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	879	538
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	4 855	2 460
2.1. Terminuotieji indėliai	3 995	2 081
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	860	379
Iš viso:	22 935	13 160

2024 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0 proc. iki 5,20 proc. (2023 m. - nuo 0 proc. iki 5,20 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0 proc. iki 5,00 proc. (2023 m. - nuo 0 proc. iki 4,60 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Kitos mokėtinos sumos	7	7
Atostogų rezervas	25	24
Nepaskirstytos lėšos	9	7
Mokėtini atlyginimai	1	-
Mokėtinos Sodros mokesčiai	8	6
Mokėtinos GPM mokesčiai	1	-
Mokėtini Pelno mokesčiai	-	4
Būsimojo laikotarpio pajamos	4	1
Iš viso:	55	49

11 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos	350	350
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	1	1
Iš viso:	351	351

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2020 - 2023 metais gavo penkias subordinuotas paskolas. 2024 metais buvo kreiptasi dėl vienos subordinuotosios paskolos termino pratęsimo

vieneriems metams. Bendra subordinuotųjų paskolų suma ataskaitinio laikotarpio pabaigoje 350 tūkst. Eur.

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

12 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	1 063	973
Tvarus pajinis kapitalas:	1 057	971
Privalomasis pajinis kapitalas	37	34
Tvarus papildomas pajus	1 020	937
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	6	2
Gražintini pajai	6	2
Nesutvarinti papildomi pajai	-	-

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

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

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

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

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

13 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	1 527	1 129
Už vertybinius popierius	25	5
Už lėšas LCKU	67	9
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	1 619	1 143
Už indėlius	704	329
Už LCKU paskolas	113	100
Už tikslinių programų paskolas	0	0
Iš viso sąnaudų	818	429
Grynosios palūkanų pajamos	801	714

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	105	184
Komisinių pajamos už pervedimus	5	6
Kortelių aptarnavimo pajamos	4	1
Delspinigių pajamos	30	16
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	-
Kitos pajamos	24	8
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	168	215
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	1	-
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	5	3
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	-
Paskolų administravimo sąnaudos	16	10
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	22	13
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	146	202

15. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-20	-15
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	20	15
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	16	15
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	2	-
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	2	-
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-	-
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	-
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	-
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	-
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-

16 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	513	428
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	15	19
Reklamos ir marketingo sąnaudos	57	61
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	51	31
Indėlių draudimo sąnaudos	28	13
Audito išlaidos	9	3
Ofiso reikmenys	7	4
Teisinės išlaidos	35	51
Draudimo išlaidos	8	7
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	40	38
Telefonas ir ryšio sąnaudos	3	3
Nuomos ir patalpų sąnaudos	75	62
Transporto išlaidos	3	8
Kitos išlaidos	79	59
Iš viso	923	787

17 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

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

18 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	0	5
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	-
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	0	5

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, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Likvidumo srantai 2023 m. gruodžio 31 d. datai.

2023-12-31 d.	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas, tūkst. Eur	2 627	1 063	4 455	11 724	19 869
<i>t.t: pinigai ir pinigų ekvivalentai, tūkst. Eur</i>	2 342	-	-	128	2 469
<i>t.t: suteiktos paskolos, tūkst. Eur</i>	243	1 008	3 787	10 568	15 606
<i>t.t: įsigyti vertybiniai popieriai, tūkst. Eur</i>	-	4	456	-	460
<i>t.t: kitas turtas, tūkst. Eur</i>	42	51	212	1 029	1 334
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, tūkst. Eur	3 318	11 240	3 941	1 370	19 869
<i>t.t: indėliai, tūkst. Eur</i>	2 672	8 378	2 110		13 160
<i>t.t: kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, tūkst. Eur</i>	646	2 862	1 831	1 370	6 709
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų, tūkst. Eur	-692	-10 177	514	10 355	0
Likvidusis turtas, tūkst. Eur					2 787
Netenkamų pinigų srautas, tūkst. Eur					1 242
Gaunamų pinigų srautas, tūkst. Eur					48
Grynasis netenkamas pinigų srautas, tūkst. Eur					1 193
Likvidumo rodiklis, proc.					234
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					28

Likvidumo srantai 2024 m. gruodžio 31 d. datai.

2024-12-31 d.	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas, tūkst. Eur	4 911	2 002	4 858	12 778	24 549
<i>t.t: pinigai ir pinigų ekvivalentai, tūkst. Eur</i>	4 578	1 003	0	196	5 777
<i>t.t: suteiktos paskolos, tūkst. Eur</i>	297	924	4 346	11 044	16 611
<i>t.t: įsigyti vertybiniai popieriai, tūkst. Eur</i>	0	14	268	0	282
<i>t.t: kitas turtas, tūkst. Eur</i>	36	61	244	1 538	1 879
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, tūkst. Eur	6 918	10 603	5 335	1 694	24 549
<i>t.t: indėliai, tūkst. Eur</i>	6 848	10 569	5 290	228	22 935
<i>t.t: kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, tūkst. Eur</i>	70	32	46	1 466	1 614
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų, tūkst. Eur	-2007	-8 601	-477	11 085	0
Likvidusis turtas, tūkst. Eur					1 352
Netenkamų pinigų srautas, tūkst. Eur					2 410
Gaunamų pinigų srautas, tūkst. Eur					1 819
Grynasis netenkamas pinigų srautas, tūkst. Eur					602
Likvidumo rodiklis, proc.					224
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					58

20 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	14,74	13,04	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	224,45	233,54	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	23,14	23,35	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	0	0	bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2022 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,35 proc. (2021 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 6,83 proc.).

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

21 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi valdyba, valdybos pirmininkas, administracijos vadovė, laikinai einanti administracijos vadovės pareigas, vidaus audito tarnybos vadovas, paskolų komiteto pirmininkas ir su nurodytais asmenimis susiję asmenys.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	203	172
Tantjemos	-	-
Kitos priskaičiuotos sumos	24	-
Iš viso:	227	172
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	350	350

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	50	128
Palūkanų pajamos	3	8
Priimtų indėlių likučiai	380	345
Palūkanų išlaidos	31	26
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	-	5 102

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	113	100
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	4 523	-
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	67	9

22 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 318 128,24 Eur (2023 m. gruodžio 31 d. – 277 340,31 Eur).

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos ar panaudos trukmė	Suma
Patalpos Jogailos g. 4, Vilnius	2028-09-01	5

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 „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2024 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė ~ 15 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. ~ 24 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

Eil. Nr.	Straipsniai	Suma, tūkst. Eur
1	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) finansinių metų pradžioje	-
2	Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas (nuostolis)	3
3	Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	-
4	Paskirstytinasis rezultatas	3
5	Pelnas, paskirtas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	3
6	Pelnas, paskirtas į atsargos kapitalą	-
7	Pelnas, paskirtas į kitus rezervus	-
8	Pelnas, skirtas dividendams išmokėti	-
9	Pelnas, skirtas kitiems tikslams	-
10	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus finansinius metus	-

25 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Laikiniai einanti administracijos vadovės pareigas

Finansų vadovė



Greta Jankevičiūtė

Emilija Simonovič - Salatynska

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2024 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomas	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	740		-		71	669
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	740	-	-	-	71	669
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					109	109
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai						-
Panaudoti rezervai			-			-
Pajinio kapitalo pokytis	233					233
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	973	-	-	-	38	1 011
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					3	3
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai			38		38	-
Panaudoti rezervai			0			0
Pajinio kapitalo pokytis	90					90
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1 063	-	38	-	3	1 104

Laikiniai einanti administracijos vadovės pareigas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Finansų vadovė

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

Greta Jankevičiūtė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Emilija Simonovici-Salatyńska
(parašas) (vardas ir pavardė)



Priedas Nr. 2. Pinigų srautų pokyčiai

Kredito unija "Neris"

(kredito unijos pavadinimas)

J. k. 304772963, Jogailos g. 4, LT-01116, Vilnius, Lietuva

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2025 m. kovas 4 d., antradienis

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		1 600	1 099
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		667	343
I.1.	Rezultatas		933	756
I.2.1.	gauti komisiniai		113	190
I.2.2.	sumokėti komisiniai		13	6
I.2.2.	Rezultatas		101	185
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		4 604	3 313
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		6 064	9 090
I.3.	Rezultatas		-1 460	-5 777
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		58 325	40 507
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		48 707	38 183
I.4.	Rezultatas		9 617	2 324
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		294 384	26 401
I.5.2.	Rezultatas		304 155	22 051
I.5.	Rezultatas		-9 771	4 350
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		55	25
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		901	774
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		4	0
I.6.	Rezultatas		-851	-750
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-1 431	1 087
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		189	-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	456
II.1.	Rezultatas		189	-456
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		4	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		7	32
II.2.	Rezultatas		-4	-32
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		127	78
II.3.	Rezultatas		-127	-78
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		57	-567
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		411	832
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		321	599
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	-
III.1.	Rezultatas		90	233
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	50
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		0	0
III.2.	Rezultatas		0	50
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	-
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	-
III.3.	Rezultatas		0	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		90	283
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-1 284	804
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2 342	1 538
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1 058	2 342

Laikinais einanti administracijos vadovės pareigas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Finansų vadovė

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

(parašas)

(parašas)

Greta Jankevičiūtė

(vardas ir pavardė)

Emilija Simonovič-Salatyńska

(vardas ir pavardė)