

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

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

## **TURINYS**

|                                                                   | <u>PUSLAPIS</u> |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA<br/>FINANSINĖS ATASKAITOS</b> | <b>3</b>        |
| METINIS VADOVYBĖS PRANEŠIMAS                                      | 7               |
| BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA                                         | 11              |
| FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA                                     | 12              |
| PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA                                           | 13              |
| NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA                                | 14              |
| AIŠKINAMASIS RAŠTAS:                                              |                 |
| BENDROJI INFORMACIJA                                              | 15              |
| REIKŠMINGA APSKAITOS PRINCIPŲ INFORMACIJA                         | 17              |
| TIKROJI FINANSINIO TURTO IR FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ VERTĖ       | 30              |
| FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS                                       | 33              |
| KAPITALO VALDYMAS                                                 | 49              |
| KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS                               | 51              |

## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Sąlyginė Nuomonė

Mes atlikome Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – Unija) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaita ir tą dieną pasibaigusį metų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, išskyrus pastraipoje „Pagrindas sąlyginei nuomonei pareikšti“ aprašyto dalyko įtaką, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

#### Pagrindas sąlyginei nuomonei pareikšti

2024 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose Unija apskaitė Lietuvos Respublikos įsigytus 5 279 tūkst. eurų vertės pajus, teisiškai žyminčius Lietuvos valstybės dalyvavimą Unijos kapitale bei suteikiančius balsavimo teises, kaip nuosavą kapitalą (26 pastaba). Tačiau remiantis Europos Komisijos patvirtinimu ir pasirašyta sutartimi su Finansų ministerija (27 pastaba), ši valstybės parama (įsigyti pajai) turi būti palaipsniui grąžinta, už ją yra mokamos palūkanos, Unija neturi vienašališkos teisės negrąžinti šios paramos, todėl vadovaujantis 32-ojo TAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ reikalavimais ši suma turėtų būti apskaityta kaip įsipareigojimas 2024 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose. Jei ši suma būtų apskaityta pagal TFAS reikalavimus, Unijos nuosavas kapitalas sumažėtų, o įsipareigojimai padidėtų 5 279 tūkst. eurų suma 2024 m. gruodžio 31 d.

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistą Tarptautinį apskaitos profesionalų etikos kodeksą (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų sąlyginei nuomonei pagrįsti.

#### Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

##### Pagrindinis audito dalykas

##### Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

#### Paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų vertės sumažėjimas

Kaip aprašyta Finansinės rizikos valdymo pastabos (4 pastaba) dalyje Kredito rizika, Unijos paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų likutis prieš tikėtinus kredito nuostolius 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 92 047 tūkst. eurų, o susiję tikėtini kredito nuostoliai – 2 427 tūkst. eurų. Unijos vertės sumažėjimo apskaitos politika yra pateikta apskaitos principų pastabos skyriuje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“. Taip pat atkreipiame dėmesį į šioje srityje taikytus sprendimus ir įverčius, nurodytus apskaitos principų pastabos skyriaus „Svarbūs apskaitiniai vertinimai

Mes įgijome supratimą (įskaitant supratimą apie naudotas prielaidas, metodus ir modelius) ir patikrinome, ar kontrolės sistema, susijusi su paskolų bei gautinų sumų iš kitų asmenų individualiai ir bendrai vertinamų tikėtinų kredito nuostolių nustatymu, yra sukurta ir įdiegta. Mūsų audito strategija neapėmė susijusių kontrolių veiksmingumo tikrinimo. Mes atlikome analitines procedūras dėl paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų bei tikėtinų kredito nuostolių, išskaidytų pagal paskolų tipą, rizikos grupes, vėlavimo laikotarpius, rizikos lygius ir kitus parametrus. Mūsų analizė siekė nustatyti neįprastus ar netikėtus svyravimus ir

Deloitte yra vadinamos Deloitte Touche Tohmatsu Limited (DTTL) ir grupei priklausančios bendrovės narės bei susijusios įmonės (kartu – „Deloitte organization“). Kiekviena DTTL (dar vadinama „Deloitte Global“) ir grupei priklausanti bendrovė narė bei susijusi įmonė yra atskiri ir nepriklausomi juridiniai asmenys, kurie vienas kitam negali nustatyti įsipareigojimų trečiųjų šalių atžvilgiu. DTTL ir kiekviena grupei priklausanti bendrovė narė bei susijusi įmonė yra atsakingos tik už savo, o ne už viena kitos veiksmus ar neveikimą. DTTL pati savaime paslaugų klientams neteikia. Daugiau informacijos galite rasti čia <http://www2.deloitte.com/lt/lt/pages/about-deloitte/articles/about-deloitte.html>

ir sprendimai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“, rengiant atskleidimus finansinėse ataskaitose.

Paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų vertės sumažėjimas yra subjektyvi vertinimo sritis dėl vadovybės sprendimų, taikomų nustatant tikėtinus kredito nuostolius. Šie sprendimai priklauso nuo naudojamų metodų ir modelių, reikšmingų prielaidų bei įvertinimų neapibrėžtumo.

Vadovybės taikomos reikšmingos prielaidos, kuriomis nustatomas paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo lygis, apima tinkamo metodo ir modelio pasirinkimą, reikšmingo kredito rizikos padidėjimo įvykių nustatymą, prognozuojamos ateities informacijos skirtingiems tikimybiniams svoriams paremtiems scenarijams vertinimą, neįvykdžiusių įsipareigojimų kitų asmenų įvertinimą, susijusio įkeisto turto tinkamą vertinimą ir su paskolomis bei gautinomis sumomis susijusių tikėtinų ateities pinigų srautų įvertinimą.

Šis dalykas yra laikomas pagrindiniu audito dalyku dėl reikšmingo paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų likučio bei su jų vertės sumažėjimo įvertinimu susijusio neapibrėžtumo.

tendencijas, taip pat išskirtinius rizikos lygius ir rizikos grupes pagal 2024 m. birželio 30 d. bei 2023 m. gruodžio 31 d. finansinę informaciją, kurie galėtų rodyti modelio ar skaičiavimų klaidas. Remdamiesi atlikta analize, mes atrinkome imtį paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų, turinčių auditui svarbių požymių, ir atlikome detalų testavimą, siekiant įsitikinti, kad paskolos ir gautinos sumos tinkamai paskirstytos tarp rizikos lygių. Mes atlikome paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų suvestinę analizę 2024 m. gruodžio 31 d., siekdami patikrinti, ar nuo 2024 m. birželio 30 d. nebuvo reikšmingų pokyčių.

Mes įtraukėme savo vidinį TFAS ekspertą padėti mums įvertinti, ar esama paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų vertės sumažėjimo įvertinimo politika atitinka 9 TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimus.

Individualiai vertinamo vertės sumažėjimo atveju mes atrankos būdu atrinkoms paskoloms ir gautinoms sumoms atlikome vertinimą, ar kriterijai, pagal kuriuos nustatoma, ar kredito nuostoliai, tikėtina, atsiras per artimiausius 12 mėn. ar per paskolos galiojimo laikotarpį, atitinka taikomą apskaitos politiką. Atsirinktomis paskoloms ir gautinoms sumoms mes taip pat atlikome vadovybės prognozuojamų pinigų srautų, įkeisto turto vertės, kitų asmenų įsipareigojimų neįvykdymo atveju tikėtino skolos susigrąžinimo ir kitų grąžinimo šaltinių vertinimą. Individualiai vertinamų paskolų, priskirtų 3-iam rizikos lygiui pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“, atveju mes taip pat atlikome tikėtinų pinigų srautų iš įkeisto turto realizacijos vertinimą.

Bendrai vertinamo vertės sumažėjimo atveju mes įtraukėme savo vidinį TFAS ekspertą padėti mums įvertinti naudojamo modelio atitiktį TFAS reikalavimams bei pagrindines modelio įvestis (įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo ir pozicija esant įsipareigojimų neįvykdymui) peržiūrint pasirinktą tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimą. Mes įvertinome pagrindinių modelių įvesčių (įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo ir pozicija esant įsipareigojimų neįvykdymui) skaičiavimus atsitiktai imčiai, tikrindami informaciją, naudotą šiuose skaičiavimuose, su juos pagrindžiančiais dokumentais (pvz., nuostolio įvykio egzistavimas, gauti mokėjimai). Mūsų vidinis TFAS ekspertas padėjo įvertinti prognozuojamus ateities pokyčius, lygindamas vadovybės vertinimus su viešai prieinama patikima informacija.

Galiausiai, mes įvertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankumą pagal TFAS reikalavimus šioje srityje.

## Kiti dalykai

Unijos finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d., auditavo kitas auditorius, kuris 2024 m. balandžio 18 d. pateikė sąlyginę nuomonę apie minėtas finansines ataskaitas, dėl nesutarimo su vadovybe, susijusio su valstybės paramos apskaitos ir pateikimo finansinėse ataskaitose neatitikimo 32-ojo TAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ reikalavimams.

## Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Unijos vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitiktimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu, pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Unijos vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Unijos vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Unijos vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Unijos vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

### **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

### **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių imtasi siekiant pašalinti grėsmes, ar pritaikytas apsaugos priemonės.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis

aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

#### **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2024 m. balandžio 30 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Unijos 2024-2026 m. finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Unijos finansinių ataskaitų auditą visuotinio narių susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas tris metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra vieneri metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Unijai ir jos Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Unijai suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Simonas Rimašauskas.

UAB „Deloitte Lietuva“

Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001275

Simonas Rimašauskas

Atestuotas auditorius

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000466

Vilnius, Lietuvos Respublika

2025 m. balandžio 14 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

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

## **METINIS VADOVYĖS PRANEŠIMAS**

### **BENDROJI INFORMACIJA**

Pavadinimas: Lietuvos centrinė kredito unija  
Teisinė forma: Kooperatinė bendrovė  
Adresas: Savanorių pr. 363B-201, Kaunas, Lietuva  
Juridinio asmens kodas: 110086034  
Telefonas: +370 37 200584

### **INFORMACIJA APIE FILIALUS IR KITA BENDROJI INFORMACIJA**

Lietuvos centrinė kredito unija (toliau – LCKU) buvo įsteigta 2002 m. balandžio 22 d. Lietuvos bankas (toliau – LB) 2002 m. lapkričio 28 d. išdavė LCKU licenciją vykdyti licencines finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos (LR) Centrinės kredito unijos įstatyme. LCKU veiklą pradėjo vykdyti 2002 m. gruodžio 2 d. LCKU filialų ir atstovybių neturi, paslaugų centrai yra LKU Grupei priklausančios kredito unijos. LCKU yra kooperatinė bendrovė veikianti pajinio kapitalo pagrindu. LR Seimui 2016 m. birželio 30 d. priėmus kredito unijų (toliau – KU) ir centrinės kredito unijų veiklą reguliuojančių įstatymų pakeitimus pradėta kredito unijų sektoriaus reforma, kuri ženkliai paveikė ne tik kredito unijų, bet ir LCKU veiklą. Svarbiausi pokyčiai, susiję su LCKU ir jos narių veikla, buvo šie: privaloma kredito unijų narystė centrinėse kredito unijose, kredito unijų mokumo užtikrinimo sistemos įdiegimas, konsoliduota LCKU ir jai priklausančių kredito unijų priežiūra.

### **VEIKLOS IR REZULTATŲ APŽVALGA**

Nepaisant 2024 metais vyrausio geopolitinio neapibrėžtumo, LCKU ir toliau plėtė savo veiklos apimtį ir tvariai augo, LCKU veikla išliko stabili ir pelninga. 2024 metais Bankas ir toliau plėtė klientams siūlomų paslaugų spektrą. Skolinimo srityje LCKU atstovaudama savo kredito unijas nares aktyviai dalyvauja UAB „ILTE“ skatinamosiose finansinėse priemonėse, toliau aktyviai bendradarbiauja su užsienio partneriais suteikiant kredito unijoms daugiau skolinimo galimybių: kredito unijos narės gali teikti paskolas su Europos investicijų fondo (EIF) garantijomis pagal EaSI garantijų priemonę. 2024 m. LCKU siekdama sustiprinti LKU Grupės kapitalą pritraukė 3,5 mln. EUR vertės subordinuotą paskolą iš EIF. 2024 m. LCKU pirmą kartą istorijoje buvo vertinama su tikslu nustatyti institucinį reitingą. Vertinimą atliko išorės įmonės „MFR Rating“. Buvo vertinamos tokios sritys kaip politinis ir ekonominis kontekstas, rinkos reguliavimas, valdymas ir strategija, sistemos ir kontrolė, finansinis profilis ir portfelio kokybė, LCKU suteiktas α- (High) reitingas. Siekiant optimizuoti kaštus bei efektyvinti procesus, LCKU bendradarbiaudama su „Eurocash“ kredito unijoms pasiūlė centralizuotą grynųjų pinigų pristatymo ir inkasavimo paslaugą. Mokėjimų srityje LCKU prisijungė prie SEPA Instant sistemos ir pradėjo teikti momentinių mokėjimų paslaugą. Ir toliau didelis dėmesys skiriamas paslaugų skaitmenizacijai, nuotolinių paslaugų plėtrai ir pačioje 2024 m. pabaigoje realizuota galimybė kredito unijų asocijuotiems nariams jais tapti nuotoliniu būdu, praplėstos mobiliosios programėlės funkcijos, o 2025 m. planuojama iš esmės atnaujinti elektroninės bankininkystės „i-Unija“ dizainą. IT srityje LCKU skyrė dėmesį sprendimams dėl infrastruktūros, sistemų plėtros ir sistemų saugumo didinimui.

### **OBJEKTYVI LCKU BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA**

LCKU turtas per ataskaitinius 2024 metus išaugo 125 027 tūkst. EUR (48,91 proc.) ir 2023 m. gruodžio 31 d. siekė 380 653 tūkst. EUR. 2024 m. didžiausią Banko turto dalį sudarė vertybiniai popieriai (35,24 proc.) ir klientams ir kredito unijoms narėms suteiktų paskolų portfelis (34,44 proc.). Per 2024 m. matomi paskolų portfelio struktūros pasikeitimai – sumažėjo paskolos kredito institucijoms (sumažėjo 53,87 proc.), padidėjo paskolos ir avansai iš kitų asmenų (28,29 proc.). Pagrindinė to priežastis – kredito unijų narių pritrauktos lėšos iš klientų, sumažinusios poreikį skolintis iš centrinės kredito unijos. Atitinkamai dėl šių priežasčių centrinė kredito unija turėjo didesnius išteklius, kuriuos nukreipė į investavimą (vertybinių popierių portfelio didinimą) ir skolinimą kredito unijų klientams (paskolų ir avansų iš kitų asmenų didinimą). Likusios lėšos laikomos centriniame banke, už kurias gaunamos teigiamos palūkanos (2024 gruodžio 31 dieną – 3 proc.). Dėl išaugusio likučio laikomo centriniame banke, dėl augančių palūkanų kredito unijų paskoloms ir dėl didėjančio paskolų kitiems asmenims portfelio, palūkanų pajamos už paskolas 2024 m. augo 45,87 proc. ir metų pabaigoje siekė 14,2 mln. EUR. Palūkanų išlaidos augo dėl didėjančio terminuotų indėlio portfelio iš kredito įstaigų ir kitų finansinių įstaigų, metų eigoje augo 1,32 karto, pasiekė 6,5 mln. EUR, grynosios palūkanų pajamos siekia 7,7 mln. EUR. Vertindama prisiimamą kredito riziką tiek konkrečių klientų ir projektų atžvilgiu, tiek makroekonominių prognozių perspektyvoje, LCKU paskolų portfelio atidėjinius tikėtiniems kredito nuostoliams per 2024 metus padidino 825 tūkst. EUR.

## LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

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

2024 metais LCKU investavimo kryptys nepasikeitė – didžioji dalis vertybinių popierių portfelio sudaryta iš Lietuvos Respublikos Vyriausybės išleistų vertybinių popierių. Investiciniai veiklai naudojami pritraukiami indėliai iš kredito unių (kurios veikia vietinėje Lietuvos rinkoje ir siūlo vienas didžiausių palūkanų už indėlius Lietuvos rinkoje) ir kitų finansų įstaigų. LCKU taip pat tęsia bendradarbiavimo su užsienio partneriais kryptį – 2024 m. pritraukta nauja subordinuota 3,5 mln. EUR paskola iš EIF, skirta sustiprinti LKU Grupės kapitalą. LCKU ir toliau didina efektyvumą, LCKU patiriamos paslaugų ir komisinių sąnaudos sumažėjo nuo 229 tūkst. EUR iki 127 tūkst. EUR. Dėl išaugusių indėlių palūkanų, mažėjančių tarpbankinių palūkanų normų ir augančių operacinių veiklos sąnaudų LCKU rezultatas sumažėjo nuo 2 864 tūkst. EUR ir 2 247 tūkst. EUR. Dėl išaugusios aktyvų apimties taip pat sumažėjo ir vidutinės turto gražos rodiklis (ROAA) – nuo 1,13 proc. 2023 m. iki 0,71 proc., nuosavybės gražos rodiklis (ROAE) – nuo 11,52 proc. iki 7,82 proc. Dėl besikeičiančių rinkos sąlygų LCKU veiklos išlaidų valdymui skiria ypatingą dėmesį, pasitelkdamas detalų šių išlaidų planavimą ir periodinę kontrolę – tobulinama kaštų valdymo metodika, atliekama efektyvumo rodiklių analizė. 2024 metais išlaidų ir pajamų santykis (CIR) siekė 45,22 proc. (2023 metais – 50,41 proc.).

### PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ IR NEAPIBRĖŽTUMŲ, SU KURIAIS ĮMONĖ SUSIDURIA, APIBŪDINIMAS

Bankas savo veikloje vertina šias rizikų rūšis:

- Kredito rizika
- Koncentracijos rizika
- Likvidumo rizika
- Operacinė rizika
- IRT rizika
- Rinkos rizika
- Atitikties rizika
- Tvarumo rizika
- Pinigų plovimo prevencijos ir teroristų finansavimo bei tarptautinių sankcijų rizika
- Sukčiavimo rizika
- Kitos rizikos (pajamų, reputacinė, veiklos, strateginė rizikos).

Išsamiau pagrindinės LCKU patiriamos rizikos detalizuotos 4 aiškinamojo rašto pastaboje.

LCKU 2024 metais vykdė prudencinių rodiklių reikalavimus:

| Rodiklis                                                              | Rodiklio normatyvas | 2024 m. gruodžio 31 d. | 2023 m. gruodžio 31 d. |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------|------------------------|
| Pirmo lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis                     | 9,52 proc.          | 22,57 proc.            | 23,99 proc.            |
| Pirmo lygio kapitalo pakankamumo rodiklis                             | 11,53 proc.         | 22,57 proc.            | 23,99 proc.            |
| Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis                                 | 14,21 proc.         | 28,09 proc.            | 27,66 proc.            |
| Svertas                                                               | 3 proc.             | 7,98 proc.             | 13,93 proc.            |
| Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis                                 | 50 proc.            | 176,10 proc.           | 83,68 proc.            |
| Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis                               | 50 proc.            | 145,09 proc.           | 93,85 proc.            |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis (ne įstaigoms) | 25 proc.            | 19,66 proc.            | 19,84 proc.            |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis (įstaigoms)    | 100 proc.           | 25,67 proc.            | 23,72 proc.            |

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

**Rizikų valdymas** – tai esminė veiklos sritis nuolat besikeičiančioje reguliacinėje, ekonominėje ir geopolitinėje aplinkoje. Siekiant užtikrinti tvarų augimą ir veiklos stabilumą, LCKU ateinančiu laikotarpiu išsikėlė ambicingus rizikų valdymo tikslus, apimančius valdysenos tobulinimą, stiprinant vidinius kontrolės mechanizmus ir optimizuojant sprendimų priėmimo procesus, IT sistemų diegimą, modernizuojant infrastruktūrą ir didinant duomenų apdorojimo efektyvumą, kad būtų galima operatyviai reaguoti į rinkos pokyčius, finansavimosi šaltinių diversifikaciją, plečiant finansavimo šaltinių bazę ir mažinant priklausomybę nuo vieno finansavimo kanalo, bei kredito koncentracijos mažinimą, subalansuojant kredito portfelį ir sumažinant riziką, susijusią su per didele priklausomybe nuo atskirų sektorių ar klientų grupių. Kryptingas ir nuoseklus šių tikslų įgyvendinimas leis LCKU ne tik sustiprinti veiklos stabilumą ir finansinį atsparumą, bet ir padidinti konkurencinį pranašumą bei užtikrinti tvarią ilgalaikę plėtrą sudėtingoje rinkos aplinkoje. IRT rizikos valdymas, kibernetinis saugumas, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo, sukčiavimo rizikų valdymas ir tarptautinių sankcijų įgyvendinimas ir toliau liks dėmesio centre.

## **ĮMONĖS VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS**

2025 metų pradžioje LCKU sudarė strateginį veiklos planą 2025 - 2027 metų laikotarpiui. Šiame plane numatytas strateginis LCKU vizija: efektyvus, inovatyvus, lyderiaujantis kooperatinės bankininkystės kompetencijų centras. LKU kredito unijų grupės misija: esame artima bendruomenių finansinė partnerė, padedame joms stiprėti ir vystytis. LCKU Grupės vertybės:

1. Sąžiningumas – Mes taupiai naudojame patikėtus išteklius, siūlome nariams naudingiausias sprendimus;
2. Profesionalumas – Esame kompetentingi savo srityse, siekiame rezultato, nuolat tobulėjame, taikome inovatyvius sprendimus;
3. Atvirumas ir bendradarbiavimas – Mes skatiname saviraišką, įsitraukimą ir nuomonių įvairovę, gerbiame kolegas ir narius, dalijamės patirtimi, idėjomis ir informacija, gerą rezultatą lemia mūsų veiksmų sinergija.

LCKU Grupės veiklos principai paremti lyderyste, kompetencija ir profesionalumu, reputacija, atsakomybe, lygia-teisiškumu ir teisingumu, bendruomeniškumu, tobulėjimu.

Savo veikloje LCKU išskiria 3 LKU strategines kryptis, kuriomis planuoja veiksmus strateginio plano laikotarpiu:

1. Rinkos dalies didėjimas (narių skaičiaus augimas, paslaugų skaitmenizacija);
2. LKU grupės ir LCKU veiklos stabilumas (efektyvus rizikos valdymas, tinkama kvalifikacija ir atitiktis);
3. LKU grupės ir LCKU veiklos pelningumo augimas.

## **INFORMACIJA APIE PAJUS**

LCKU nėra įsigijusi savo pajų ir per ataskaitinį laikotarpį jų nepirko ir nepardavė. 2023 m. lapkričio 6 d. LCKU pajinis kapitalas sudarytas iš LCKU narių pajinių įnašų. LCKU pajinį kapitalą sudaro 22 428 tūkst. EUR (2023 m. – 22 095 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 1 000 EUR, o papildomo – 300 EUR. Visas LCKU pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas LCKU pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi balsų skaičių, apskaičiuotą pagal LCKU įstatuose numatytą balsų skaičiavimo metodiką. 2024 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų skaičius yra 46 (2023 m. gruodžio 31 d. – 46). 2017 metais LCKU nare tapo ir pajus (pagrindinį bei papildomą) įsigijo Lietuvos valstybė. Lietuvos valstybės bendras pajinis įnašas sudarė 8 879 800 EUR, iš kurių: a) 1 000 EUR – pagrindinis pajus; b) 8 878 800 EUR – papildomų pajų. Šis pajinis įnašas neatsižvelgiant į jo traktavimą pagal TFAS, reiškia Lietuvos valstybės dalyvavimą LCKU kapitale bei suteikia Lietuvos valstybei 10 proc. balsavimo teisių. 2024 m. gruodžio 31 d. likutis buvo 5 279 200 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 6 579 400 EUR). 2024 m. gruodžio 31 d. papildomų pajų skaičius yra 74 607 (2023 m. buvo - 73 496). 2024 m. LCKU narės įsigijo papildomus pajus, kurių vertė siekė 1 633 tūkst. EUR (2023 m. – 1 739 tūkst. EUR). 2024 m. LCKU grąžino Lietuvos valstybei priklausančius papildomus pajus už 1 300 tūkst. EUR (2023 m. - 1 300 tūkst. EUR).

## **INFORMACIJA APIE ĮMONĖS TYRIMŲ IR PLĖTROS VEIKLĄ**

LCKU tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė.

## **INFORMACIJA APIE ĮMONĖS TVARUMĄ**

LCKU kasmet vertina ir aktyviai siekia mažinti savo veiklos sukuriamas šiltnamio efektą sukeliančių dujų (ŠESD) emisijas, nuosekliai įgyvendindama tvarumo iniciatyvas ir emisijų mažinimo priemones. Apskaičiuotas emisijas LCKU kompensuoja prisidėdama prie Jungtinių Tautų sertifikuotų emisijų mažinimo projektų, taip prisidėdama prie globalių klimato kaitos švelninimo tikslų. Siekdama didinti veiklos skaidrumą ir atsakomybę tvarumo srityje, nuo 2024 m. LCKU pradėjo teikti savanoriškas Tvarumo ataskaitas, kuriose išsamiai pristatomos emisijų mažinimo pastangos, įgyvendintos iniciatyvos bei jų poveikis aplinkai ir visuomenei. Tokie žingsniai atspindi LCKU įsipareigojimą kurti tvarią ir atsakingą veiklos praktiką, prisidedant prie ilgalaikės aplinkos apsaugos ir socialinės gerovės stiprinimo. LCKU savanoriškai parengta Tvarumo ataskaita skelbiama interneto puslapyje <https://lcku.lt/lt/lcku/tvarumas/>.

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

## **INFORMACIJA APIE DARBUOTOJUS**

Per 2024 metus Centrinės unijos darbuotojų skaičius augo 15,56 proc. ir metų pabaigoje siekė 104. Centrinė unija investuoja į darbuotojų mokymą ir ugdymą: didžioji dalis (virš 80) darbuotojų dalyvavo įvairiuose profesinės kvalifikacijos ugdymo mokymuose (neapimant privalomųjų ir bendrųjų mokymų). Per 2024 metus vidinę karjerą Centrinėje unijoje (tiek vertikalią, tiek horizontalią) padarė 12 darbuotojų. Darbo užmokestis Centrinėje unijoje valdomas vadovaujantis vidiniais atlygio politiką reglamentuojančiais dokumentais, kurie parengti vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais bei suderinti su ES institucijų teisės aktais: Direktyva 2013/36/ES (92 str. 2 d.), EBI Gairėmis dėl patikimos atlygio politikos pagal Direktyvą 2013/36/ES (EBA/GL/2021/04)) ir kt. Centrinėje unijoje įdiegta atlygio valdymo sistema, kuri apima bazinį darbo užmokestį bei metinį kintamąjį atlygį. Kintamasis atlygis negali sudaryti daugiau kaip 100 proc. metinio pastovaus atlyginimo.

## **INFORMACIJA APIE LCKU VIDAUS KONTROLĘ**

**LCKU valdymas** grindžiamas trijų linijų modelio principais, kurie užtikrina aiškią atsakomybių paskirstymo struktūrą, skatina pamatuota rizika grįstų sprendimų priėmimą ir stiprina veiklos efektyvumą. **Pirmoji linija** apima tiesioginę rizikos valdymo atsakomybę operacinėje veikloje, kurioje sprendimai priimami remiantis išsamia rizikos analize ir kasdiene veiklos patirtimi. **Antroji linija** teikia nepriklausomą rizikos valdymo priežiūrą ir paramą, užtikrina politikų ir procedūrų laikymąsi bei nuoseklių rizikos stebėsenos mechanizmų tobulinimą. **Trečioji linija** – tai vidaus audito funkcija, kuri vertina pirmųjų dviejų linijų veiklos efektyvumą, rizikos valdymo strategijų įgyvendinimą ir veiklos atitiktį nustatytiems standartams. Trijų linijų modelis leidžia LCKU ne tik užtikrinti veiklos skaidrumą ir savalaikį konsultavimą, bet ir stiprina bendravimą tarp visų valdymo lygių, skatina proaktyvų nuolatinį tobulėjimą ir leidžia operatyviai reaguoti į kintančią reguliacinę ir rinkos aplinką. Toks integruotas požiūris į valdymą padeda efektyviai valdyti rizikas, stiprina organizacijos atsparumą bei prisideda prie ilgalaikės strateginės sėkmės.

## **INFORMACIJA APIE LCKU VALDYMĄ**

2024 m. gruodžio 31 d. LCKU veikė 7 narių stebėtojų taryba ir 4 narių valdyba. Centrinės unijos valdymo organai yra valdyba ir administracijos vadovas. Centrinės unijos vadovai yra stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, administracijos vadovas, administracijos vadovo pavaduotojas, vidaus audito tarnybos vadovas. LCKU veikia 3 komitetai: Paskolų komitetas, Rizikos valdymo komitetas ir Audito komitetas. Kartu LCKU yra įsteigta Etikos komisija ir Stabilizacijos fondo komisija. Vadovaujantis Centrinės unijos reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai galinčių daryti darbuotojų atlygio politika, reikšmingais darbuotojais laikomi Centrinės unijos aukščiausio lygio vadovai, kontrolės funkcijas vykdantys darbuotojai. Centrinės unijos vadovų tinkamumas eiti pareigas vertinamas atsižvelgiant į jų reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį, galimus interesų konfliktus, galimybes skirti pakankamai laiko darbui Centrinėje unijoje.

## **INFORMACIJA APIE SVARBIUS ĮVYKIUS, ĮVYKUSIUS PO FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS**

2025 sausio 1 d. Elektrėnų kredito unija išstojo iš LCKU. Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS  
FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nurodyta kitaip)  
**BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA**

|                                                                                                               | Pastabos | 2024 m.<br>gruodžio 31 d.<br>pasibaigę metai | 2023 m.<br>gruodžio 31 d.<br>pasibaigę metai |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| Palūkanų pajamos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą                                      | 6        | 14 272                                       | 9 784                                        |
| Palūkanų sąnaudos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą                                     | 6        | (6 547)                                      | (2 817)                                      |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                                                                             |          | <b>7 725</b>                                 | <b>6 967</b>                                 |
| Paslaugų ir komisinių pajamos                                                                                 | 7        | 848                                          | 760                                          |
| Paslaugų ir komisinių sąnaudos                                                                                | 7        | (975)                                        | (989)                                        |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)</b>                                                     |          | <b>(127)</b>                                 | <b>(229)</b>                                 |
| Kitos pajamos                                                                                                 | 8        | 2 320                                        | 2 254                                        |
| Grynasis rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais                                                      | 9        | 223                                          | 541                                          |
| Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai                                                            | 10       | (767)                                        | (381)                                        |
| Atidėjinių pokytis                                                                                            |          | (58)                                         | (117)                                        |
| Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos                                                                       |          | (4 443)                                      | (3 762)                                      |
| Materialiojo ir naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimo sąnaudos                                           | 17       | (151)                                        | (122)                                        |
| Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos                                                                   | 18       | (149)                                        | (130)                                        |
| Kitos veiklos sąnaudos                                                                                        | 11       | (2 063)                                      | (1 819)                                      |
| <b>Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>                                                                |          | <b>2 510</b>                                 | <b>3 202</b>                                 |
| Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)                                                                             | 12       | (263)                                        | (338)                                        |
| <b>Grynasis pelnas (nuostoliai)</b>                                                                           |          | <b>2 247</b>                                 | <b>2 864</b>                                 |
| <b>Kitos bendrosios pajamos</b>                                                                               |          |                                              |                                              |
| <b>Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius)</b>                             |          |                                              |                                              |
| Skolos vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas                            |          |                                              |                                              |
| Tikrosios vertės pasikeitimas per metus                                                                       |          | 1 221                                        | 1 002                                        |
| Tikėtinų kredito nuostolių pokytis                                                                            |          | 4                                            | 30                                           |
| Perklasifikavimas į pelną (nuostolius)                                                                        |          | (1)                                          | (40)                                         |
| Susijęs atidėtasis pelno mokestis                                                                             | 12       | (183)                                        | (144)                                        |
| Grynosios skolos vertybinių popierių apskaitomų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas pajamos (išlaidos) |          | 1 041                                        | 848                                          |
| <b>Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį</b>                                               |          | <b>1 041</b>                                 | <b>848</b>                                   |
| <b>Bendrųjų pajamų iš viso</b>                                                                                |          | <b>3 288</b>                                 | <b>3 712</b>                                 |

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 11 – 64 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.  
Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 - 64 puslapiuose, buvo pasirašytos 2025 m. balandžio 14 d.

Administracijos vadovas  
Mindaugas Vijūnas

Vyr. buhalterė  
Jurgita Kubilienė

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS  
FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA**

|                                                                                   | Pastabos | 2024 m.<br>gruodžio 31 d. | 2023 m.<br>gruodžio 31 d. |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------|---------------------------|---------------------------|
| <b>TURTAS</b>                                                                     |          |                           |                           |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke                                                | 13       | 113 094                   | 14 269                    |
| Paskolos ir avansai iš kredito institucijų                                        | 14       | 41 477                    | 89 906                    |
| Paskolos ir avansai iš kitų asmenų                                                | 15       | 89 621                    | 69 856                    |
| Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savi-<br>kaina                       | 16       | 64 014                    | 52 006                    |
| Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per ki-<br>tas bendrąsias pajamas | 16       | 65 045                    | 21 445                    |
| Vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per<br>pelną ar nuostolius         | 16       | 5 087                     | 5 351                     |
| Ilgalaikis materialusis turtas                                                    | 17       | 1 247                     | 1 072                     |
| Naudojimo teise valdomas turtas                                                   | 17       | 4                         | 10                        |
| Nematerialusis turtas                                                             | 18       | 323                       | 331                       |
| Kitas turtas                                                                      | 19       | 741                       | 1 208                     |
| Atidėtojo pelno mokesčio turtas                                                   | 12       | -                         | 172                       |
| <b>IŠ VISO TURTO</b>                                                              |          | <b>380 653</b>            | <b>255 626</b>            |
| <b>ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR<br/>FONDAMS</b>                           |          |                           |                           |
| Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų ins-<br>titucijoms              | 20       | 332 587                   | 215 753                   |
| Kitų asmenų indėliai                                                              | 21       | 40                        | 36                        |
| Likvidumo palaikymo rezervas                                                      | 22       | 8 090                     | 6 830                     |
| Subordinuotos paskolos                                                            | 23       | 7 442                     | 3 949                     |
| Atidėjiniai                                                                       | 24       | 265                       | 207                       |
| Mokėtinas pelno mokestis                                                          |          | 145                       | 326                       |
| Kiti įsipareigojimai                                                              | 25       | 1 512                     | 1 586                     |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai                                          | 12       | 11                        | -                         |
| <b>Iš viso įsipareigojimų</b>                                                     |          | <b>350 092</b>            | <b>228 687</b>            |
| <b>KAPITALAS IR REZERVAI</b>                                                      |          |                           |                           |
| Pagrindiniai pajai                                                                | 27       | 46                        | 46                        |
| Papildomi pajai                                                                   | 27       | 22 382                    | 22 049                    |
| Privalomasis rezervas                                                             | 27       | 5 724                     | 2 859                     |
| Finansinio turto perkainavimo rezervas                                            | 27       | 162                       | (879)                     |
| Einamųjų metų rezultatas                                                          |          | 2 247                     | 2 864                     |
| <b>Iš viso kapitalo ir rezervų</b>                                                |          | <b>30 561</b>             | <b>26 939</b>             |
| <b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>                                |          | <b>380 653</b>            | <b>255 626</b>            |

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 11 - 64 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 - 64 puslapiuose, buvo pasirašytos 2025 m. balandžio 14 d.:

Administracijos vadovas  
Mindaugas Vijūnas

Vyr. buhalterė  
Jurgita Kubilienė

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS  
FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

| <b>PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA</b>                                                     |        | <b>2024 m.<br/>gruodžio 31<br/>d. pasibaigę<br/>metai</b> | <b>2023 m.<br/>gruodžio 31 d.<br/>pasibaigę<br/>metai<br/>pakoreguoti (*)</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Pagrindinė veikla</b>                                                           |        |                                                           |                                                                               |
| <b>Metų pelnas</b>                                                                 |        | <b>2 247</b>                                              | <b>2 864</b>                                                                  |
| Vertės sumažėjimo dėl kredito rizikos sąnaudos                                     |        | 825                                                       | 498                                                                           |
| Palūkanų pajamos                                                                   | 6      | (14 272)                                                  | (9 784)                                                                       |
| Palūkanų išlaidos                                                                  | 6      | 6 547                                                     | 2 817                                                                         |
| Materialiojo ir nematerialiojo turto nusidėvėjimas, amortizacija<br>bei nurašymai  | 17,18  | 300                                                       | 252                                                                           |
| Pelno mokesčio sąnaudos                                                            | 12     | 263                                                       | 338                                                                           |
| <b>Iš viso pagrindinės veiklos koregavimų</b>                                      |        | <b>(6 337)</b>                                            | <b>(5 879)</b>                                                                |
| <b>Pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai</b>        |        |                                                           |                                                                               |
| Paskolų kredito unijoms išdavimas                                                  |        | 47 108                                                    | (19 310)                                                                      |
| Kitų paskolų išdavimas                                                             |        | (19 277)                                                  | (9 162)                                                                       |
| Kredito ir kitų finansų įstaigų indėlių padidėjimas/ (sumažėjimas)                 |        | 107 888                                                   | (24)                                                                          |
| Kito turto ir kito finansinio turto sumažėjimas (padidėjimas)                      |        | 467                                                       | (592)                                                                         |
| Juridinių asmenų neterminuotų indėlių padidėjimas/ (sumažėjimas)                   |        | 4                                                         | (40)                                                                          |
| Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas                                            | 22     | 1 260                                                     | 506                                                                           |
| Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)                                      |        | (334)                                                     | (289)                                                                         |
| <b>Iš viso pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimų</b> |        | <b>137 116</b>                                            | <b>(28 911)</b>                                                               |
| Gautos palūkanos                                                                   |        | 13 641                                                    | 9 286                                                                         |
| Sumokėtos palūkanos                                                                |        | (5 474)                                                   | (2 325)                                                                       |
| Sumokėtas pelno mokestis                                                           |        | (444)                                                     | (31)                                                                          |
| <b>Gryniesi pinigų srautai iš įprastinės veiklos</b>                               |        | <b>140 749</b>                                            | <b>(24 997)</b>                                                               |
| <b>Investicinė veikla</b>                                                          |        |                                                           |                                                                               |
| Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas                         | 17, 18 | (470)                                                     | (193)                                                                         |
| Skolos vertybinių popierių įsigijimas                                              |        | (87 393)                                                  | (16 652)                                                                      |
| Skolos vertybinių popierių išpirkimas                                              |        | 33 658                                                    | 31 551                                                                        |
| Nuosavybės vertybinių popierių įsigijimas                                          |        | -                                                         | (75)                                                                          |
| Nuosavybės vertybinių popierių išpirkimas                                          |        | 475                                                       | 19                                                                            |
| <b>Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos</b>                             |        | <b>(53 730)</b>                                           | <b>14 649</b>                                                                 |
| <b>Finansinė veikla</b>                                                            |        |                                                           |                                                                               |
| Narių įmokėti papildomi pajai                                                      |        | 1 633                                                     | 1 739                                                                         |
| Nariams grąžinti pajai                                                             |        | (1 300)                                                   | (1 300)                                                                       |
| Gautos kitos paskolos                                                              | 26     | -                                                         | 2 000                                                                         |
| Gautos subordinuotos paskolos                                                      | 23, 26 | 3 500                                                     | -                                                                             |
| Gautos lėšos iš UAB ILTE                                                           | 26     | 10 540                                                    | 2 100                                                                         |
| Grąžintos lėšos iš UAB ILTE                                                        | 26     | (2 669)                                                   | (5 154)                                                                       |
| Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis                                            |        | (8)                                                       | (7)                                                                           |
| <b>Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos</b>                               |        | <b>11 696</b>                                             | <b>(622)</b>                                                                  |
| <b>Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)</b>                          |        | <b>98 715</b>                                             | <b>(10 969)</b>                                                               |
| <b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje</b>                      |        | <b>14 751</b>                                             | <b>25 720</b>                                                                 |
| <b>Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje</b>                      |        | <b>113 466</b>                                            | <b>14 751</b>                                                                 |
| Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke                                 | 13     | 113 094                                                   | 14 269                                                                        |
| Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose                                           | 14     | 372                                                       | 482                                                                           |

\*Pakoreguota informacija atskleidžiama 2 pastaboje

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 11 - 64 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 – 64 puslapiuose, buvo pasirašytos 2025 m. balandžio 14 d.

Administracijos vadovas  
Mindaugas Vijūnas

Vyr. buhalterė  
Jurgita Kubilienė

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS  
FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA**

|                                      | Pas-<br>ta-<br>bos | Pa-<br>grindi-<br>niai<br>pajai | Papil-<br>domi<br>pajai | Finansi-<br>nio turto<br>perkaina-<br>vimo re-<br>zervas | Privalo-<br>masis<br>rezer-<br>vas | Nepa-<br>skirsty-<br>tasis re-<br>zultatas | Viso           |
|--------------------------------------|--------------------|---------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|----------------|
| <b>2022 m. gruodžio 31 d.</b>        |                    | <b>46</b>                       | <b>21 610</b>           | <b>(1 727)</b>                                           | <b>1 220</b>                       | <b>1 639</b>                               | <b>22 788</b>  |
| Grynasis pelnas (nuostoliai)         |                    | -                               | -                       | -                                                        | -                                  | 2 864                                      | <b>2 864</b>   |
| Kitos bendrosios pajamos             |                    | -                               | -                       | 848                                                      | -                                  | -                                          | <b>848</b>     |
| Bendrųjų pajamų iš viso              |                    | -                               | -                       | 848                                                      | -                                  | 2 864                                      | <b>3 712</b>   |
| Sudaryti rezervai                    |                    | -                               | -                       | -                                                        | 1 639                              | (1 639)                                    | -              |
| Narių papildomų pajų gražini-<br>mas | 27                 | -                               | (1 300)                 | -                                                        | -                                  | -                                          | <b>(1 300)</b> |
| Narių papildomų pajų įsigijimas      | 27                 | -                               | 1 739                   | -                                                        | -                                  | -                                          | <b>1 739</b>   |
| <b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>        |                    | <b>46</b>                       | <b>22 049</b>           | <b>(879)</b>                                             | <b>2 859</b>                       | <b>2 864</b>                               | <b>26 939</b>  |
| Grynasis pelnas (nuostoliai)         |                    | -                               | -                       | -                                                        | -                                  | 2 247                                      | <b>2 247</b>   |
| Kitos bendrosios pajamos             |                    | -                               | -                       | 1 042                                                    | -                                  | -                                          | <b>1 042</b>   |
| Bendrųjų pajamų iš viso              |                    | -                               | -                       | 1 042                                                    | -                                  | 2 247                                      | <b>3 289</b>   |
| Sudaryti rezervai                    | 27                 | -                               | -                       | -                                                        | 2 864                              | (2 864)                                    | -              |
| Narių papildomų pajų gražini-<br>mas | 27                 | -                               | (1 300)                 | -                                                        | -                                  | -                                          | <b>(1 300)</b> |
| Narių papildomų pajų įsigijimas      | 27                 | -                               | 1 633                   | -                                                        | -                                  | -                                          | <b>1 633</b>   |
| <b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>        |                    | <b>46</b>                       | <b>22 382</b>           | <b>163</b>                                               | <b>5 723</b>                       | <b>2 247</b>                               | <b>30 561</b>  |

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 11 - 64 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 - 64 puslapiuose, buvo pasirašytos 2025 m. balandžio 14 d.

Administracijos vadovas  
Mindaugas Vijūnas

Vyr. buhalterė  
Jurgita Kubilienė

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

## **AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

### **1 PASTABA. BENDROJI INFORMACIJA**

Lietuvos centrinė kredito unija (toliau - LCKU) buvo užregistruota LR įmonių registre 2002 m. balandžio 22 d. Lietuvos bankas 2002 m. lapkričio 28 d. išdavė LCKU licenciją Nr. 54 vykdyti visas operacijas, nurodytas LR Centrinės kredito unijos įstatyme. LCKU pagrindinę veiklą pradėjo vykdyti 2002 m. gruodžio 2 d.

LCKU savo veikloje vadovaujasi LR Centrinės kredito unijų įstatymu. LCKU – tai kooperatiniais pagrindais suorganizuota, juridinių asmenų kredito unijų ir LR Vyriausybės įsteigta ir tuometinio LR Centrinės kredito unijos įstatymo nustatyta tvarka įregistruota kredito įstaiga. LCKU veikia pajinio kapitalo pagrindu ir atlieka kredito unijų likvidumo palaikymo ir mokumo atkūrimo funkcijas, kredito unijų ir kredito unijų narių pinigų pervedimo ir mokėjimo kortelių bei internetinės bankininkystės aptarnavimo operacijas, priima indėlius bei grąžintinas lėšas, teikia pasiskolas bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę. LCKU kredito unijoms taip pat teikia nefinansinės veiklos paslaugas.

LCKU yra įsikūrusi adresu Savanorių pr. 363B-201, Kaunas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje LCKU dirbo 104 darbuotojai (2023 m. pabaigoje – 94 darbuotojai).

2024 ir 2023 metais LCKU teikė paslaugas kredito unijoms ir jų nariams ir tam tikriems juridiniams asmenims. 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU sudarė 46 nariai, iš jų 45 kredito unijos ir Lietuvos valstybė (2023 m. gruodžio 31 d. – LCKU sudarė 46 nariai, iš jų 45 kredito unijos ir Lietuvos valstybė). 2024 m. gruodžio 19 d. „Achemos“ kredito unija pakeitė pavadinimą į Tikslo kredito uniją. 2023 m. sausio 6 d. kredito unija „Vievio taupa“ pakeitė pavadinimą į Elektrėnų kredito uniją. 2023 m. balandžio 27 d. Pakruojo ūkininkų kredito unija pakeitė pavadinimą į Pakruojo kredito uniją. 2023 m. gegužės 11 d. Širvintų kredito unija pakeitė pavadinimą į Kooperatinę bendrovę "Pilies" kredito uniją. 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU priklausančios kredito unijos yra šios:

1. Tikslo kredito unija (anksčiau vadinosi „Achemos“ kredito unija)
2. Alytaus kredito unija
3. Anykščių kredito unija
4. Centro kredito unija
5. Druskininkų kredito unija
6. Elektrėnų kredito unija (anksčiau vadinosi „Vievio taupa“)
7. „Fortūna“ kredito unija
8. Grinkiškio kredito unija
9. Jurbarko kredito unija
10. Jonavos kredito unija
11. Kauno kredito unija
12. Kauno regiono kredito unija
13. KB ARKU kredito unija
14. KB „Pilies“ kredito unija (anksčiau vadinosi Širvintų kredito unija)
15. Kelmės kredito unija
16. Kėdainių krašto kredito unija
17. Klaipėdos kredito unija
18. Kredito unija „Gargždų taupa“
19. Kredito unija „Germanto lobis“
20. Kredito unija „Mėmelio taupomoji kasa“
21. Kredito unija „Delta“
22. Kredito unija „Neris“
23. Kredito unija „Magnus“
24. Kredito unija „Prienų taupa“
25. Kredito unija „Tikroji viltis“
26. Kredito unija „Sūduvos parama“
27. Kredito unija „Ebitum“
28. Kredito unija „Taupa“
29. Kretingos kredito unija
30. Mažeikių kredito unija
31. Pagėgių kredito unija
32. Pakruojo kredito unija (anksčiau vadinosi Pakruojo ūkininkų kredito unija)
33. Palangos kredito unija
34. Panevėžio kredito unija
35. Pasvalio kredito unija
36. Plungės kredito unija

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

- 37. Šeimos kredito unija
- 38. Šilutės kredito unija
- 39. Tauragės kredito unija
- 40. Trakų kredito unija
- 41. Ukmergės ūkininkų kredito unija
- 42. Utenos kredito unija
- 43. Vilkaviškio kredito unija
- 44. Vilniaus kredito unija
- 45. Vytauto didžiojo kredito unija

#### *Stabilizacijos fondas*

Stabilizacijos fondas – Centrinės unijos valdomas centrinės kredito unijos ir jos narių kredito unijų mokumui užtikrinti skirtas fondas, kurį sudaro centrinės kredito unijos ir jos narių kredito unijų įmokėtos lėšos ir kitas turtas. Stabilizacijos fondas nėra juridinis asmuo, jį administruoja ir jo vardu veikia centrinė kredito unija. Stabilizacijos fondas yra atskirtas nuo centrinės kredito unijos turto ir jo apskaita yra tvarkoma atskirai.

Jeigu centrinėje kredito unijoje yra 10 arba daugiau narių kredito unijų, stabilizacijos fonde ne vėliau kaip per 10 metų nuo licencijos centrinei kredito unijai išdavimo dienos turi būti sukaupta ir toliau išlaikoma suma, ne mažesnė kaip vienas procentas centrinės kredito unijos ir jos narių kredito unijų turto sumos.

Lėšos iš fondo yra naudojamos šiomis formomis: teikiant subordinuotas paskolas ir kredito unijai skiriant lėšas negrąžintinai, jei jos įskaitomos į kredito unijos atsargos kapitalą.

Centrinė kredito unija ir jos narės kredito unijos privalo mokėti į stabilizacijos fondą periodines įmokas ir papildomas įmokas. Papildomos įmokos mokamos, jeigu stabilizacijos fondo lėšų nepakanka nustatytiems mokėjimams iš stabilizacijos fondo vykdyti. Centrinės kredito unijos ir jos narės kredito unijos periodinės ir papildomos įmokos dydis apskaičiuojamas atsižvelgiant į centrinės kredito unijos ir jos narės kredito unijos turtą ir veiklos rizikingumą. Centrinės kredito unijos ir jos narių kredito unijų veiklos rizikingumo nustatymo kriterijus nustato centrinė kredito unija. Centrinės kredito unijos ir jos narės kredito unijos periodinės ir papildomos įmokos į stabilizacijos fondą yra centrinės kredito unijos ir kredito unijos išlaidos. Periodinės įmokos nėra grąžinamos. Jeigu iš papildomų įmokų surinktos lėšos iš stabilizacijos fondo yra paskolinamos ir vėliau į stabilizacijos fondą yra grąžinamos, centrinei kredito unijai ir kredito unijoms papildomos įmokos proporcingai mokėtoms papildomoms įmokoms taip pat yra grąžinamos.

Stabilizacijos fondo komisija nustato papildomos ir periodinės įmokos į Stabilizacijos fondą dydį. Įmokos į Stabilizacijos fondą yra skaičiuojamos nuo kredito unijos aktyvų ir kredito unijos rizikingumo (kredito unijos reitingo), kurios siekė nuo 0,16 iki 0,32 proc. nuo kredito unijos aktyvų. Kredito unijoms, gavusioms negrąžintinas išmokas iš fondo, įmokos padidinamos 100%.

Mokumo užtikrinimo priemonės kredito unijų stabilumui bei tęstinumui užtikrinti gali būti teikiamos vadovaujantis Stabilizacijos fondo finansuojamų mokumo užtikrinimo priemonių taikymo taisyklių nuostatomis. Sprendimą dėl Stabilizacijos fondo lėšų panaudojimo ir jo formos priima Stabilizacijos fondo komisija.

2024 m. gruodžio 31 d. Stabilizacijos fondo gryniesi aktyvai sudarė 11 729 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. - 9 029 tūkst. EUR).

LCKU, jai priklausančios kredito unijos narės ir LCKU administruojamas stabilizacijos fondas sudaro LCKU grupę (toliau – Grupė), kuri kiekvienais metais rengia specialios paskirties jungtines (konsoliduotas) finansines ataskaitas. Šios ataskaitos yra patalpintos oficialiame įmonių grupės internetiniame tinklalapyje.

LCKU visuotinis narių susirinkimas turės patvirtinti šias finansines ataskaitas per 4 mėn. nuo finansinių metų pabaigos.

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

## 2 PASTABA. REIKŠMINGA APSKAITOS PRINCIPŲ INFORMACIJA

Žemiau yra išdėstyti reikšmingi apskaitos principai, naudoti šių finansinių ataskaitų parengimui.

### Pagrindas parengimui

LCKU finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (toliau – TFAS), priimtus taikyti Europos Sąjungoje ir galiojusius 2024 m. gruodžio 31 d. Finansinės ataskaitos paruoštos remiantis istorinės savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte. Ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos EUR, kuri yra LCKU funkcinė bei pateikimo valiuta.

Dėl atskirų sumų apvalinimo iki tūkstančių eurų lentelėse skaičiai gali nesutapti, tokios apvalinimo paklaidos šiose finansinėse ataskaitose yra nereikšmingos.

### Nauji TFAS apskaitos standartai ir jų pataisos, kurie galioja einamuoju laikotarpiu

Einamaisiais metais LCKU taikė kelias Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) paskelbtų TFAS apskaitos standartų, priimtų taikyti ES, pataisas, kurias privaloma taikyti 2024 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams. Toks pirminis taikymas neturėjo reikšmingos įtakos atskleistai informacijai ar šiose finansinėse ataskaitose pateiktoms sumoms.

| Apskaitos standartas             | Pavadinimas                                                                                                                        |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1-ojo TAS pataisos               | „Įsipareigojimų klasifikavimas į ilgalaikius ir trumpalaikius“ ir „Ilgalaikiai įsipareigojimai, kuriems taikomos sutarčių sąlygos“ |
| 7-ojo TAS ir 7-ojo TFAS pataisos | „Tiekėjų finansavimo susitarimai“                                                                                                  |
| 16-ojo TFAS pataisos             | „Nuomos įsipareigojimas pardavimo ir atgalinės nuomos sandoriuose“                                                                 |

### Nauji ir persvarstyti TFAS apskaitos standartai, kurie buvo priimti taikyti ES, bet dar neįsigaliojo

Šių finansinių ataskaitų tvirtinimo datą LCKU netaikė toliau nurodytų TFAS apskaitos standartų pataisų, kurias TASV paskelbė ir kurios buvo priimtos taikyti ES, bet kurios dar neįsigaliojo:

| Apskaitos standartas | Pavadinimas              | Įsigaliojimo data   |
|----------------------|--------------------------|---------------------|
| 21-ojo TAS pataisos  | „Valiutos nekeičiamumas“ | 2025 m. sausio 1 d. |

### Nauji ir persvarstyti TFAS apskaitos standartai, kurie buvo paskelbti, bet dar nepriimti taikyti ES

Šiuo metu ES priimti taikyti TFAS apskaitos standartai reikšmingai nesiskiria nuo TFAS apskaitos standartų, kuriuos paskelbė Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (TASV), išskyrus toliau pateikiamus naujus apskaitos standartus ir esamų apskaitos standartų pataisas, kurie šių finansinių ataskaitų patvirtinimo išleisti datą dar nebuvo priimti taikyti ES:

| Apskaitos standartas                                                  | Pavadinimas                                                                                                                   | ES priėmimo taikyti statusas |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| 9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos                                     | „Finansinių priemonių klasifikavimas ir vertinimas“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2026 m. sausio 1 d.)                  | Dar nepriimti taikyti ES     |
| 9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos                                     | „Sutartys dėl nuo gamtinių išteklių priklausomos elektros energijos“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2026 m. sausio 1 d.) | Dar nepriimti taikyti ES     |
| 1-ojo TFAS, 7-ojo TFAS, 9-ojo TFAS, 10-ojo TFAS ir 7-ojo TAS pataisos | „TFAS apskaitos standartų metiniai patobulinimai. 11 tomas“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2026 m. sausio 1 d.)          | Dar nepriimti taikyti ES     |
| 18-asis TFAS                                                          | „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2027 m. sausio 1 d.)                 | Dar nepriimti taikyti ES     |
| 19-asis TFAS                                                          | „Viešai neatskaitingos patronuojamosios įmonės. Atskleidimas“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2027 m. sausio 1 d.)        | Dar nepriimti taikyti ES     |

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

|                                    |                                                                                                                                                                                         |                                                                                                               |
|------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 14-asis TFAS                       | „Ateinančių laikotarpių likučiai, susiję su reguliuojamais tarifais“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2016 m. sausio 1 d.)                                                           | Europos Komisija nusprendė netaikyti šio laikino standarto ir laukti, kol bus parengtas galutinis standartas  |
| 10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos | „Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės“ (TASV atidėjo įsigaliojimo datą neapibrėžtam laikotarpiui, bet leidžiama taikyti anksčiau) | Patvirtinimo procesas atidėtas neapibrėžtam laikotarpiui, kol bus baigtas nuosavybės metodo tyrimų projektas. |

LCKU nemano, kad pradėjus taikyti pirmiau nurodytus apskaitos standartus, tai turės reikšmingos įtakos LCKU finansinėms ataskaitoms ateinančiais laikotarpiais.

ES nėra patvirtinusi finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų portfelio apsidraudimo apskaitos principų, todėl šis sritis nėra reglamentuojama. Remiantis LCKU įvertinimais, apsidraudimo apskaitos nuostatų taikymas finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų portfelio apskaitai remiantis **39-uju TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas“** neturės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, jei jos bus taikomos balanso datai.

Aukščiau išvardintus naujus standartus/pataisas, jei bus aktualu, LCKU planuoja pradėti taikyti nuo jų įsigaliojimo datos, kai jie bus patvirtinti taikyti ES. Nėra jokių kitų naujų standartų, standartų pakeitimų ar aiškinimų, kurie dar negalioja ir kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos LCKU.

#### **Pinigų srautų vertinimo pasikeitimas**

Pinigų srautų ataskaita buvo perskaičiuota pakeitus pinigų srautų iš pagrindinės veiklos vertinimo metodą. Panaiškintos gautų komisinių pajamų, sumokėtų komisinių sąnaudų, įplaukų susijusių su nefinansinėmis ir kitos veiklos pajamomis, kitų apmokėtų veiklos sąnaudų eilutės. Pinigų srautai iš pagrindinės veiklos yra vertinami taikant netiesioginį metodą, įtraukiant metų pelną, atidėjinius vertės sumažėjimui, palūkanų pajamas, palūkanų sąnaudas, nusidėvėjimą, amortizaciją ir nurašymus, taip pat pelno mokesčio sąnaudas. Finansinės veiklos pinigų srautų vertinime subordinuotų paskolų generuojami pinigų srautai pateikiami atskirai – išskiriant gautas ir grąžintas sumas. Pinigų srautai 2023 metams buvo perskaičiuoti pagal pasikeitusį vertinimo metodą. Žemiau pateikiami pinigų srautų straipsnių pokyčiai:

| <b>Pinigų srautų ataskaitos straipsniai</b>     | <b>2023 m.<br/>gruodžio 31 d.<br/>pasibaigę<br/>metai</b> | <b>Pokytis</b> | <b>2023 m.<br/>gruodžio 31 d.<br/>pasibaigę<br/>metai<br/><i>pakoreguoti</i></b> |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| Gryniesi pinigų srautai iš pagrindinės veiklos  | (25 420)                                                  | 423            | (24 997)                                                                         |
| Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos | 15 072                                                    | (423)          | 14 649                                                                           |
| Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos   | <u>(622)</u>                                              | 0              | (622)                                                                            |

#### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

##### *Efektvios palūkanų normos metodo taikymas*

Palūkanų pajamos ir sąnaudos pripažįstamos, taikant efektvios palūkanų normos (EPN) metodą. Efektyvi palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinio instrumento galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą (iki sekančio perkainavimo) iki finansinio turto arba įsipareigojimų apskaitinės vertės. EPN (ir amortizuota turto savikaina) apskaičiuojama atsižvelgiant į tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji EPN, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

Jei tikėtini finansinio turto pinigų srautai yra peržiūrimi dėl kitų priežasčių nei pasikeitusi kredito rizika, apskaitomas teigiamas arba neigiamas turto apskaitinės vertės pokytis balanse, padidinant ar sumažinant kitas pajamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

##### *Palūkanų pajamos ir sąnaudos apskaičiuotos pagal EPN*

LCKU apskaičiuoja palūkanų pajamas, taikydama finansinio turto EPN, išskyrus nuvertėjusį turtą, bendrajai balansinei vertei.

Kai finansinis turtas tampa nuvertėjęs ir todėl yra laikomas 3 lygio (paaiškinta toliau) finansiniu turtu, LCKU apskaičiuoja palūkanų pajamas, taikydama EPN grynajai amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto vertei. Jeigu finansinis turtas vėl tampa veiksnus ir nebėra nuvertėjęs, LCKU grįžta prie palūkanų pajamų skaičiavimo nuo bendrosios balansinės vertės.

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

Nusipirktam arba suteiktam dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansiniam turtui (angl. Purchased or Originated Credit Impaired, toliau - *POCI*) LCKU skaičiuoja palūkanų pajamas, apskaičiuodama dėl kredito rizikos pakoreguotą faktinių palūkanų normą ir taikydama šią normą amortizuotai finansinio turto savikainai. Dėl kredito rizikos pakoreguota faktinių palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri pradinio pripažinimo momentu diskontuoja tikėtinus grynuosius pinigų srautus (įskaitant tikėtinus kredito nuostolius) iki tokio turto amortizuotos savikainos.

*Komisinių mokesčių pajamos ir sąnaudos*

Komisinių mokesčių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija, išskyrus komisinius, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudedamoji dalis. Komisinių mokesčių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos.

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

### **Pelno mokestis**

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu 2024 m. LCKU taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, nuo 2025 m. sausio 1 d. pelno mokesčio tarifas padidintas iki 16 proc. Mokestiniai veiklos nuostoliai gali būti perkeliami į ateinančius laikotarpius neribotą laikotarpį, jei įmonės veikla, dėl kurios šie nuostoliai atsirado, nėra keičiama, išskyrus tuos atvejus, kai vienetas veiklos nebetęsia dėl nuo jo nepriklausančių priežasčių. Nuostoliai dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti perkeliami neribotą laikotarpį. Perkeliamų atskaitomų mokestinių nuostolių suma negali būti didesnė kaip 70 proc. ataskaitinių metų apmokestinamo pelno sumos. Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokestinės bazės pagrindo ir jų apskaitinės vertės finansinių atskaitų sudarymo tikslais. Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus ir panaudojimo proc., galiojančius ar patvirtintus finansinės padėties ataskaitos sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Nuo 2020 m. sausio 1 d. taikomas papildomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas apmokestinamam pelnui, viršijančiam 2 mln. EUR ribą. Atsižvelgiant į LCKU uždirbamą pelną, LCKU apskaičiuoja papildomą pelno mokestį.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl finansinio turto perkainavimo bei sukaupytų sąnaudų. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti finansinės padėties ataskaitos sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio apskaičiavimui. LCKU atidėtas pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas apskaičiuojami taikant standartinį 16 proc. pelno mokesčio tarifą. Tačiau atidėtas pelno mokestis nėra apskaitomas, jeigu jis atsiranda turto ar įsipareigojimų pirminio pripažinimo ne dėl verslo sujungimo metu ir jeigu operacijos atlikimo metu nedaro įtakos nei apskaitos nei apmokestinamojo pelno ar nuostolių.

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

Atidėtų mokesčių turtas, tenkantis tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių perkainavimui, kuris apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas, taip pat yra apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas.

### **Laikinas solidarumo įnašas**

Nuo 2023 m. gegužės 16 d. iki 2025 m. gruodžio 31 d. nustatyta prievolė mokėti laikinąjį solidarumo įnašą. Laikinojo solidarumo įnašo tarifas yra 60 proc., skaičiuojant nuo einamojo mokėjimo laikotarpio grynujų palūkanų pajamų, kurios daugiau kaip 50 proc. viršija vidutines 4 finansinių metų atitinkamo laikotarpio grynujų palūkanų pajamas. Apskaičiuojant laikinąjį solidarumo įnašą neįtraukiamos palūkanų pajamos, gautos už 2023 m. sausio 1 d. ir vėliau sudarytas kreditavimo sutartis (išskyrus sutartis, sudarytas su finansų sektoriaus subjektais), taip pat laikinasis solidarumo įnašas mažinamas sumokėtomis einamojo laikotarpio indėlių draudimo įmokomis į Indėlių draudimo fondą, o einamojo laikotarpio gautos grynosios palūkanų pajamos atėmus apskaičiuotą laikinąjį solidarumo įnašą negali būti mažesnės už 2022 m. atitinkamo laikotarpio grynąsias palūkanų pajamas, padidintas 15 proc. Numatyti avansinio solidarumo įnašo mokėjimai yra atliekami kas ketvirtį, metų pabaigoje mokamas metinis solidarumo įnašo mokėjimas atliekamas pagal galutinį apskaičiavimą.

Atsižvelgiant į tai, kad solidarumo įnašas yra laikinas bei jo bazė neatitinka apmokestinamojo pelno apibrėžimo pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, kadangi jis mokamas ne nuo apmokestinamojo pelno, o nuo grynujų palūkanų pajamų perviršio, laikinasis solidarumo įnašas nėra laikomas pelno mokesčiu.

Atsižvelgiant į LCKU grupės grynąsias palūkanų pajamas, 2023 gruodžio 31 d. LCKU skaičiavo ir mokėjo avansinį 676 tūkst. eurų solidarumo įnašą, tačiau atlikus metinį perskaičiavimą nustatyta, kad LCKU neatitinka kriterijų ir permokėta avansinio solidarumo įnašo suma LCKU grąžinta 2024 m. 2024 gruodžio 31 d. solidarumo įnašo LCKU mokėti nereikėjo.

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima sumas, kurių galiojimo trukmė yra trumpesnė nei 3 mėnesiai nuo jų įsigijimo dienos arba grąžinama pagal pareikalavimą, ir juos sudaro gryniesiems pinigams bei korespondentinės sąskaitos Lietuvos banke ir komerciniuose bankuose apskaitoma Pinigai ir lėšos centriniame banke.

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

### **Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai**

Finansinė priemonė – tai bet kuri sutartis, dėl kurios pas vieną ūkio subjektą atsiranda finansinis turtas, o pas kitą – finansinis įsipareigojimas ar nuosavybės priemonė.

#### Pirminio pripažinimo momentas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, išskyrus paskolas ir avansus iš klientų ir įsipareigojimus klientams, iš pradžių pripažįstami atsiskaitymo dieną. Paskolos ir avansai iš klientų pripažįstami, kai lėšos pervedamos į klientų sąskaitas. Įsipareigojimai klientams pripažįstami, kai lėšos pervedamos LCKU.

#### Pirminis pripažinimas ir vertinimas

Finansinio turto priskyrimas atitinkamai grupei pirminio pripažinimo metu priklauso nuo sutartinių finansinio turto pinigų srautų savybių ir verslo modelio, apibrėžiančio finansinio turto valdymą. Išskyrus avansus, kurie neturi reikšmingo finansavimo komponento, LCKU pirminio pripažinimo metu finansinį turtą įvertina tikrąja verte, pridėjus, kai finansinis turtas nėra apskaitomas tikrąja verte per pelną ar nuostolius, sandorio išlaidas. Avansai, į kuriuos neįtrauktas reikšmingas finansavimo komponentas, yra vertinami pagal 15-ojo TFAS nustatytą sandorio kainą.

Tam, kad finansinis turtas būtų priskiriamas ir vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, pinigų srautai atsirandantys iš finansinio turto turi būti tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai (angl. Solely Payments of Principal and Interest, toliau - *SPPI*) nuo pagrindinės neįvykdytos sumos. Šis vertinimas vadinamas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei.

Finansinio turto valdymo modelis nurodo kaip valdomas finansinis turtas, kad šis generuotų pinigų srautus. Verslo modelis nustato, ar pinigų srautai bus gaunami renkant sutartinius pinigų srautus, parduodant šį finansinį turtą ar naudojant abu variantus. Detaliau apie verslo modelį ir SPPI testą paaiškinta toliau.

#### Finansinio turto ir įsipareigojimų grupės

Visą savo finansinį turtą LCKU grupuoja, vadovaudamasi verslo valdymo modeliu ir turto sutartinėmis sąlygomis, įvertinamą:

- amortizuota savikaina;
- tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis;
- tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

LCKU klasifikuoja ir vertina išvestines finansines priemones ir investicijas į kolektyvinio investavimo subjektus tikrąja verte per pelną arba nuostolius. LCKU gali priskirti ir kitas finansines priemones prie vertinamų tikrąja verte per pelną arba nuostolius, jei taip iš esmės sumažinami vertinimo ar pripažinimo neatitikimai (kitais vadinami apskaitos neatitikimais).

Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus paskolų įsipareigojimus ir finansines garantijas, yra vertinami amortizuota savikaina arba tikrąja verte per pelną arba nuostolius, kai jie yra išvestinės finansinės priemonės arba laikomi prekybai, arba yra priskirti vertinamiems tikrąja verte.

#### Avansai iš kredito įstaigų, suteiktos paskolos ir avansai iš kitų klientų, finansinės investicijos vertinamos amortizuota savikaina

LCKU vertina paskolas ir avansus iš kredito įstaigų, paskolas ir avansus iš kitų klientų ir kitas finansines investicijas amortizuota savikaina, tik jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo valdymo modelį, kurio tikslas - laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus; ir
- dėl sutartinių finansinio turto sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti tik pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės neįvykdytos sumos palūkanų mokėjimai.

#### Verslo valdymo modelio įvertinimas

LCKU nustato savo verslo modelį tokiu lygiu, kuris geriausiai atspindi tai, kaip ji valdo finansinio turto grupes, siekdama savo verslo tikslų. LCKU verslo modelis nėra vertinamas pagal atskirus instrumentus, bet aukštesniu, t. y. agreguotu portfelių lygmeniu ir yra pagrįstas tokiais veiksniais kaip:

- a) kaip vertinami verslo valdymo modelio rezultatai ir pagal jį laikomas finansinis turtas, kaip apie juos pranešama vadovybei;
- b) rizika, turinti įtakos verslo modelio rezultatams (ir pagal tą verslo modelį laikomam finansiniam turtui), pirmiausia, kaip ta rizika valdoma; ir

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

c) kaip atlyginama verslo valdytojams (pvz., kuo – valdomo turto tikrąja verte ar surinktais sutartyje numatytais pinigų srautais – grindžiamas atlyginimas);

d) tikėtinas pardavimų dažnumas, vertė ir laikas taip pat yra svarbūs vertinimo aspektai.

Verslo valdymo modelio vertinimas grindžiamas pagrįstai tikėtiniais scenarijais, neatsižvelgiant į „blogiausio atvejo“ ar „streso atvejo“ scenarijus. Jei pinigų srautai po pirminio pripažinimo yra realizuojami kitaip nei LCKU pradiniai lūkesčiai, LCKU nekeičia likusio finansinio turto tame verslo modelyje klasifikavimo, bet atsižvelgia į tokią informaciją vertindama naujai suteiktą ar naujai įsigytą finansinį turtą.

SPPI (angl. solely payments of principle and interest) testas

Antruoju savo grupavimo proceso etapu LCKU įvertina finansinio turto sutartines sąlygas, kad nustatytų, ar jie atitinka SPPI testą. Tam, kad finansinis turtas būtų priskiriamas ir vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, pinigų srautai atsirandantys iš finansinio turto turi būti tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai (SPPI) nuo pagrindinės neįvykdytos sumos. Šis vertinimas vadinamas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei.

Pagrindinė suma yra finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu. Palūkanas sudaro atlygis už pinigų laiko vertę, su pagrindine nepadengtąja suma susijusią kredito riziką tam tikru laikotarpiu ir už kitą pagrindinę skolinimo riziką ir sąnaudas, taip pat pelno maržą.

Dėl sutartinių sąlygų, kuriomis prisiimama didesnė nei *de minimis* rizika arba dėl kurių atsiranda sutartinių pinigų srautų, nesusijusių su pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimais, finansinis turtas turi būti vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius.

Skolos finansinės priemonės, apskaitomos tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas

LCKU taiko skolos finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas per kitas bendrąsias pajamas, grupę, kai tenkinamos abi šios sąlygos:

- Priemonė laikoma pagal verslo modelį, kurio tikslas yra pasiekiamas, tiek renkant sutartinius pinigų srautus, tiek ir parduodant finansinį turtą;
- Finansinio turto sutartinės sąlygos atitinka SPPI testą.

Vėliau finansiniai instrumentai, apskaitomi tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, yra vertinami tikrąja verte, o pelnas ar nuostoliai atsirandantys dėl tikrosios vertės pokyčių pripažįstami kitose bendrosiose pajamose. Palūkanų pajamos ir pelnas (nuostoliai) iš valiutos kurso pasikeitimo pripažįstami per pelną (nuostolius) taip pat, kaip ir finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, atveju. Skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, tikėtinų kredito nuostolių vertinimo principai pateikiami toliau. Kai LCKU turi daugiau negu vieną investiciją į tą patį vertybinį popierių, laikoma, kad pirmiau realizuojama anksčiau įsigyta investicija. Nutraukus šių skolos priemonių pripažinimą sukauptas pelnas ar nuostoliai anksčiau pripažinti per kitas bendrąsias pajamas, perklasifikuojami į pelną (nuostolius).

Finansinės priemonės, apskaitomos tikrąja verte per bendrąsias pajamas.

Visos kitos skolos finansinės priemonės (pvz., skolos priemonės, valdomos tikrąja verte arba laikomos parduoti) ir investicijos į nuosavybę yra vertinamos tikrąja verte per bendrąsias pajamas.

Finansiniai įsipareigojimai

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, kuri skaičiuojama atsižvelgiant į visas nuolaidas ar premijas, ir sąnaudas, kurios yra sudėtinė efektyvios palūkanų normos dalis. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu. LCKU sudarytas likvidumo rezervas apskaitomas amortizuota savikaina.

Vadovybė gali priskirti finansinę priemonę apskaityti pelno (nuostolių) ataskaitoje tik tada, kai tenkinamas vienas iš šių kriterijų. Šis priskyrimas nustatomas individualių priemonių lygmeniu:

- klasifikavimas pašalina arba labai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimus, kurie kitu atveju atsirastų vertinant turtą ar įsipareigojimus arba pripažįstant jų pelną ar nuostolius kitais būdais, arba
- įsipareigojimai - tai finansinių įsipareigojimų grupės, kurių rezultatai apskaitomi tikrąja verte, taikant dokumentais pagrįstą rizikos valdymą arba investavimo strategiją, arba
- įsipareigojimai, kuriuose yra viena ar daugiau įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, išskyrus atvejus, kai tokie įsipareigojimai reikšmingai nekeičia pinigų srautų, kylančių iš sutartinių įsipareigojimų, arba be išsamios analizės kai yra aišku, kad panašios priemonės atveju įterptųjų išvestinių finansinių priemonių neįmanoma atskirti nuo principinės sutarties.

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

**Garantijos ir kreditavimo įsipareigojimai**

LCKU suteikia garantijas ir kreditavimo įsipareigojimus.

Garantija yra LCKU išduotas garantinis raštas, kuriuo ji vienašališkai įsipareigoja sumokėti garantijos gavėjui nurodytą sumą, jei asmuo, už kurį LCKU garantavo, neįvykdys ar netinkamai įvykdys prievolę garantijos gavėjui. Tokios garantijų sutartys patenka į tikėtinų nuostolių reikalavimo sritį.

Pajamos už suteiktas garantijas yra pripažįstama bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip paslaugų ir komisinių pajamos.

Kreditavimo įsipareigojimai yra įsipareigojimai, pagal kuriuos LCKU privalo suteikti klientui paskolą iš anksto nustatytomis sąlygomis. Tokios kreditavimo įsipareigojimų sutartys patenka į tikėtinų kredito nuostolių reikalavimų taikymo sritį.

Garantijų ir kreditavimo įsipareigojimų nominali sutartinė vertė, kai garantija ar paskola, dėl kurios buvo susitarta suteikti, atitinka rinkos sąlygas, nėra įtraukiama į finansinės padėties ataskaitą.

**Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų perklasifikavimas**

LCKU neperklasifikuoja finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų po jų pirminio pripažinimo, išskyrus išskirtines aplinkybes, kuriomis LCKU įsigyja, realizuoja ar nutraukia tam tikrą verslo dalį. Finansiniai įsipareigojimai niekada neperklasifikuojami.

**Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas**

*a) Pripažinimo nutraukimas dėl esminio sąlygų pakeitimo*

LCKU nutraukia finansinio turto, pvz., klientui suteiktos paskolos, pripažinimą, kai sąlygos buvo persvarstytos tiek, kad ji iš esmės tampa nauja paskola, o skirtumas pripažįstamas pripažinimo nutraukimo pelnu ar nuostoliu tai daliai, kuriai nebuvo apskaityti nuostoliai dėl vertės sumažėjimo. Naujai pripažintos paskolos klasifikuojamos kaip 1 lygio (paaiškinama toliau) paskolos tikėtinų kredito nuostolių vertinimo tikslais, nebent naujoji paskola būtų laikoma suteiktu dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansiniu turtu (angl. *POCI*).

Vertindama, ar nutraukti suteiktos paskolos pripažinimą, be kita ko, LCKU svarsto šiuos veiksnius:

- paskolos valiutos pasikeitimas;
- nuosavybės požymių atsiradimas;
- sandorio šalies pasikeitimas;
- ar pakeitimas yra toks, kad priemonė nebeatitiktų SPPI testo kriterijų.

Jei dėl pakeitimo reikšmingai nepasikeičia pinigų srautai, toks pakeitimas nereiškia turto pripažinimo nutraukimo. Remiantis pinigų srautų, diskontuotų pagal pradinę EPN, pasikeitimu, LCKU apskaito pakeitimo pelną ar nuostolius iki sumos, kuriai nėra apskaityti nuostoliai dėl vertės sumažėjimo. Pinigų srautas iš POCI turto pripažinimo nutraukimo apskaitomas pagrindinės veiklos pinigų srautuose.

*b) Pripažinimo nutraukimas dėl kitų priežasčių nei esminis sąlygų pakeitimas*

*Finansinis turtas*

Finansinio turto (arba, kai taikytina, finansinio turto dalies arba panašaus finansinio turto grupės dalies) pripažinimas yra nutraukiamas (t. y., jis yra pašalinamas iš LCKU finansinės padėties ataskaitos), kai:

- baigiasi sutartyje numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- LCKU perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautus; arba prisiima prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį ir
  - a) LCKU perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą; arba
  - b) LCKU nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio finansinio turto kontrolę.

Kai LCKU perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautą arba sudaro perleidimo sutartį su trečiaja šalimi, yra vertinama, ar ir kokia apimtimi, LCKU išlaiko su šio finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą. Kai LCKU nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos ir neperleidžia turto kontrolės, turtas yra ir toliau pripažįstamas ta dalimi, su kuria LCKU yra vis dar susijusi. Šiuo atveju LCKU taip pat pripažįsta susijusį įsipareigojimą. Perleistas turtas ir su juo susijęs įsipareigojimas yra vertinami remiantis teisėmis ir įsipareigojimais, kuriuos LCKU išlaikė. Pelnas (nuostoliai), susidarę dėl pirktų paskolų perleidimo, apskaitomi kaip tikėtinų kredito nuostolių pokyčio dalis.

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

Kai su LCKU susijęs perduotas turtas tampa garantija, toliau kontroliuojama dalis vertinama mažesniąja suma iš apskaitinės turto vertės, ir didžiausios numanomos sumos, kurią LCKU gali tekti sumokėti (garantijos suma).

#### *Finansiniai įsipareigojimai*

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar baigiasi jo terminas. Kai vienas esamas finansinis įsipareigojamas pakeičiamas kitu įsipareigojimu tam pačiam skoliniojui, bet iš esmės kitomis sąlygomis, arba kai esamo įsipareigojimo sąlygos iš esmės pakeičiamos, toks pokytis laikomas pirminio įsipareigojimo nutraukimu ir naujo įsipareigojimo atsiradimu. Skirtumas tarp atitinkamų balansinių verčių pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

#### **Finansinio turto vertės sumažėjimas**

##### Tikėtinų kredito nuostolių (arba TKN) vertinimo principų apžvalga

LCKU apskaito visų paskolų ir kitų skolos finansinių priemonių, įskaitant kreditavimo įsipareigojimus, kurios nėra vertinamos tikrąja verte per pelną ar nuostolius, tikėtinius kredito nuostolius (toliau – finansinės priemonės). Pagal 9 TFAS tikėtini kredito nuostoliai nėra vertinami nuosavybės priemonėmis.

Tikėtinų kredito nuostolių metodas yra pagrįstas kreditų nuostoliais, kurių tikimasi, kad atsiras per visą turto galiojimo laiką (tikėtinius kredito nuostolius turto galiojimo laikotarpiu), išskyrus atvejus, kai nuo finansinio turto pripažinimo momento kredito rizika nėra padidėjusi ir tokiu atveju vertinami 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai.

12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra viso galiojimo laikotarpio tikėtinų kredito nuostolių dalis, kuri atspindi tikėtinius kredito nuostolius, kurie atsiranda dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, susijusių su finansine priemone ir kurie yra galimi per 12 mėnesių nuo ataskaitinės datos.

Tiek 12 mėnesių, tiek ir galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami individualiai arba kolektyviai, priklausomai nuo finansinių priemonių portfelio pobūdžio. LCKU kolektyviniu pagrindu vertinamo finansinio turto grupavimo principai paaiškinti toliau.

Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vertinama, ar finansinės priemonės kredito rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai padidėjo, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo rizikos pasikeitimą per likusį finansinės priemonės laikotarpį. Šio proceso metu LCKU savo paskolas suskirsto į 1 rizikos lygio, 2 rizikos lygio ir 3 rizikos lygio paskolas ir nusipirktą ar suteiktą dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinį turtą (POCI), kaip aprašyta žemiau:

- 1 rizikos lygis: Kai paskolos pirmą kartą pripažįstamos, LCKU pripažįsta 12 mėnesių tikėtinius kredito nuostolius. 1 lygio paskolos taip pat apima paskolas, kurių kredito rizika pagerėjo ir atitinkamai jos buvo perklasifikuotos iš 2 lygio.
- 2 rizikos lygis: Kai paskolos kredito rizika po pradinio pripažinimo momento reikšmingai padidėjo, LCKU prisi-  
pažįsta paskolos galiojimo laikotarpio tikėtinius kredito nuostolius. 2 lygio paskolos taip pat apima paskolas, kurių kredito rizika pagerėjo ir paskola buvo perklasifikuota iš 3 lygio.
- 3 rizikos lygis: paskolos, kurios laikomos nuvertėjusiomis paskolomis. LCKU prisi-  
pažįsta galiojimo laikotarpio tikėtinius kredito nuostolius.
- POCI: įsigytas ar suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinis turtas yra finansinis turtas, kuris yra nuvertėjęs pradinio pripažinimo metu. POCI turtas yra apskaitomas tikrąja verte pirminio pripažinimo metu ir palūkanų pajamos vėliau pripažįstamos pagal kredito pakoreguotą efektyviąją palūkanų normą. Tikėtini kredito nuostoliai yra apskaitomi tik tiek, kiek pasikeičia tikėtini kredito nuostoliai po pirminio pripažinimo.

Nuo 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU sukūrė naują paskolų kredito unijoms TKN apskaičiavimo modelį. Naujasis modelis buvo sukurtas taip, kad būtų konservatyvesnis ir padengtų kredito unijų vertės sumažėjimo riziką.

Finansinio turto, dėl kurio LCKU neturi pagrįstų lūkesčių atgauti visą turtą ar jo dalį, bendroji dalis yra sumažinama. Tai yra laikoma finansinio turto (daliniu) pripažinimo nutraukimu.

##### Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas

LCKU apskaičiuoja tikėtinius kredito nuostolius (toliau - TKN), remdamasi tikimybėmis įvertintais scenarijais, kad būtų galima įvertinti numatomus grynuosius pinigų srautų trūkumus, diskontuotus apytiksle EPN. Pinigų srautų trūkumas yra skirtumas tarp pinigų srautų, kurie turėtų būti sumokėti LCKU pagal sutartį, ir pinigų srautus, kuriuos LCKU tikisi gauti.

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

Pagrindiniai naudojami elementai, skaičiuojant tikėtinus kredito nuostolius, yra šie:

- PD (angl. *probability of default*) – kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė.
- EAD (angl. *exposure at default*) - skolinimo pozicijos dydis įsipareigojimų neįvykdymo momentu (pagrindinė kredito dalis ir sukauptos palūkanos).
- LGD (angl. *loss given default*) – kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo sąlygotas nuostolis, apskaičiuotas LCKU grupės istoriniais duomenimis. Jis pagrįstas sutartinių pinigų srautų skirtumu nuo to, kiek skoliniojas tikisi gauti, įskaitant bet kokio užstato realizavimą.

Apskaičiuodama 2023 ir 2024 m. tikėtinus kredito nuostolius ir atsižvelgdama į kylančią aukštą rinkos palūkanų normą (EURIBOR) ir neapibrėžtumą dėl geopolitinės situacijos, LCKU atsižvelgė į tris scenarijus:

- ekonominio nuosmukio scenarijus (pesimistinis) – daroma prielaida, kad ateities makroekonominiai pokyčiai bus ženkliūs, atsižvelgiant į LCKU taikytas prielaidas testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metu;
- labiausiai tikėtinas scenarijus – daroma prielaida, kad ateities makroekonominiai pokyčiai atitiks ekonomikos ekspertų skelbiamas prognozes;
- optimistinis scenarijus – daroma prielaida, kad teigiami makroekonominiai pokyčiai atitiks realiąsias Lietuvos Banko skelbiamas ekonomines prognozes.

2023 m. peržiūrėtiems scenarijams, kurie leidžia įsivertinti galimą nuostolį prie skirtingų rinkos sąlygų, taikomos makro tendencijos ir naujausi duomenys. Atsižvelgiant į vis dar vyraujančią neapibrėžtumą rinkoje ir dar galimus recesijos signalus, blogiausiam scenarijui parametrai perskaičiuoti remiantis LCKU naudotais parametrais testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metu. Scenarijams parinkti tokie svoriai, kurie leistų tinkamai įsivertinti galimus nuostolius, todėl buvo taikyta 50 proc. (2023 m. 50 proc.) svoris labiausiai tikėtinam scenarijui, pesimistiniui 30 proc. (2023 m. 30 proc.) ir optimistiniui 20 proc. (2023 m. 20 proc.).

Atnaujinamojo kredito priemonės, maksimalus laikotarpis, kuriuo nustatomi kredito nuostoliai, yra finansinės priemonės sutartinis (galiojimo) laikotarpis, nebent LCKU turi teisėtą teisę jį atgauti anksčiau.

PD ir LGD parametrai bei TKN apskaičiavimas priklauso nuo paskolos rizikos lygio:

- 1 rizikos lygyje esančioms paskoloms formuojamas 12-os mėnesių trukmės TKN - galiojimo laikotarpio TKN dalis, kuri susidaro dėl nuostolio įvykių, galimai įvyksiančių per artimiausius 12 mėnesių nuo vertinimo datos.
- 2 ir 3 rizikos lygyje esančioms paskoloms formuojamas viso paskolos galiojimo laikotarpio TKN – TKN dydis, kuris susidaro dėl visų galimų nuostolio įvykių per visą skolinimo pozicijos galiojimo laikotarpį.

Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ir atstatymo yra apskaitomi ir atskleidžiami atskirai nuo pakeitimo pelno ar nuostolių, kurie yra apskaitomi kaip finansinio turto bendrosios balansinės vertės koregavimas. Skaičiuojant 2024 m. TKN, buvo vertinami keli faktoriai, galintys turėti neigiamos įtakos klientų mokumui, užtikrinimo priemonių likvidumui bei didesniai tikėtinam nuostoliui.

2023 m. pabaigoje vis dar egzistavo neapibrėžtumas dėl geopolitinės įtampos ir galimos įtakos atskiriams sektoriams, todėl egzistuoja tikimybė, kad faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų. Išorinių neigiamų veiksnių visumos įtaka buvo įvertinta tiek vertinant konkrečių pozicijų riziką, tiek naudojant atitinkamus parametrus formuojant TKN. 2 rizikos lygiu buvo įvertinti fizinių ir juridinių asmenų segmentai, kurių veiklą labiausiai neigiamai paveikė ar galėjo paveikti netiesiogiai geopolitiniai veiksniai, skolininkai, kurie kreipėsi dėl papildomo finansavimo, skirto kaip pagalba nuo karo nukentėjusiems ūkiams. Atsižvelgiant į išvardintus kriterijus, 2024 m. paskolų portfelio kokybės struktūra buvo pakoreguota – papildomai į 2 rizikos lygį buvo perkelta 2 344 tūkst. eurų paskolų vertės (2023 m. 5 775 tūkst. Eurų), o dėl rizikos lygio perskirstymo papildomai suformuota 17 tūkst. EUR TKN (2023 m. 86 tūkst. Eurų).

Skaičiuojant TKN, 2024 m. atsižvelgta ir į tuo metu vyraujančias aktualiausias makroekonominės tendencijas bei faktinį 2009-2024 metų LCKU grupės paskolų portfelio nuostolingumą.

Papildomai buvo įvertinta parametru kitimo įtaka TKN rezultatams: atsižvelgiant į 2024 m. paskolų portfelio struktūrą ir TKN rezultatus, LGD padidėjimas 1 proc. punktu turėtų 0,3 proc. (2023 m. 0,2 proc.) įtaką galutiniam TKN sumos padidėjimui.

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

#### Individualus ir kolektyvinis vertinimas

LCKU skolinimo pozicijos gali būti vertinamos individualiai arba kolektyviai:

- individualus TKN vertinimas – tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodas, kai skolinimo pozicijai TKN nustatomi individualiai, pagal numatytus scenarijus sudarytus tikėtinus kredito grąžinimo grafikus ir jų tikimybes.
- kolektyvus TKN vertinimas – tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodas, kai finansinių priemonių TKN nustatomi pagal bendrai skolininkų segmentui (skolinimo pozicijų atveju) arba homogeninės grupės pogrupiui (skolos vertybinių popierių atveju), kuriam priskirta finansinė priemonė, nustatytus atitinkamus PD, LGD ir EAD parametrus ( $TKN = EAD \times PD \times LGD$ , vertinant pagal skirtingus scenarijus ir jų svorius).

Skolos vertybinių popierių TKN nustatomi pagal viešai skelbiamus S&P Global Ratings PD ir LGD duomenis.

Individualus vertinimas bendru atveju taikomas LCKU lygiui priskirtoms reikšmingoms skolinimo pozicijoms ir visoms skolinimo pozicijoms kitoms kredito įstaigoms.

#### Skolos priemonių vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas tikėtinų kredito nuostolių apskaita

Tikėtini kredito nuostoliai skolos priemonėms, vertinamoms tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas nesumažina šių finansinių priemonių apskaitinės vertės finansinės padėties ataskaitoje, kuri išlieka įvertinta tikrąja verte. Vietoj to, suma, lygi nuostoliams, kurie atsirastų, jei turtas būtų įvertintas amortizuota savikaina, pripažįstama per kitas bendrąsias pajamas kaip sukauptas vertės sumažėjimas, atitinkamą sumą apskaitant per pelną (nuostolius). Sukaupti nuostoliai, pripažinti per kitas bendrąsias pajamas, yra perklasifikuojami į pelną (nuostolius) turto pripažinimo nutraukimo metu. 2024 ir 2023 m. įvertinta tikėtinų kredito nuostolių skolos priemonėms, vertinamoms tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, suma buvo nereikšminga.

#### Nusipirkto ar suteikto dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinio turto (POCI) tikėtinų kredito nuostolių apskaita

POCI finansiniam turtui LCKU pripažįsta sukauptus tikėtinų kredito nuostolių pokyčius nuo pradinio vertės sumažėjimo pripažinimo. POCI finansinis turtas yra pervertinamas bent kartą metuose, o pervertinimo arba pardavimo rezultatas (gaunamas pelnas arba nuostoliai) yra apskaitomas kaip *Kitos pajamos* (2023 m. POCI pervertinimo ir pardavimo rezultatas buvo 183 tūkst. eurų, 2023 m. – 287 tūkst.). Per 2024 m. LCKU neįsigijo POCI finansinių priemonių (per 2023 m. POCI finansinių priemonių nebuvo įsigyta). Šioms priemonėms 2024 m. gruodžio 31 d. buvo sukaupta 107 tūkst. EUR tikėtinų kredito nuostolių (2023 m. – 129 tūkst. EUR).

#### Atnaujinamojo kredito priemonės

LCKU produktų pasiūla apima tokias atnaujinamojo kredito priemones kaip kredito linijos. LCKU skaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius per laikotarpį, kuris atspindi LCKU lūkesčius dėl klientų elgesio, jų įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę ir būsimą LCKU riziką mažinančias priemones, kurios galėtų apimti atnaujinamojo kredito priemonių limitų sumažinimą arba atšaukimą. Remiantis ankstesne patirtimi ir LCKU lūkesčiais, laikotarpiai, per kuriuos LCKU apskaičiuoja šių produktų tikėtinų kredito nuostolių parametrus, yra tokie patys kaip ir kitoms priemonėms.

Atliekamas nuolatinis vertinimas, ar atnaujinamojo kredito priemonių kredito rizika reikšmingai padidėjo. Vertinant individualiu metodu, palūkanų norma, naudojama tikėtinų kredito nuostolių diskontavimui, apskaičiuojama pagal vidutinę efektyvią palūkanų normą, kuri, kaip tikimasi, bus taikoma per numatomą atnaujinamojo kredito priemonių galiojimo laikotarpį.

#### Į ateitį orientuota informacija

LCKU tikėtinų kredito nuostolių modeliuose remiasi įvairiapuse istorine ir į ateitį orientuota informacija, kuri apima makroekonominės aplinkos analizę. LCKU ir grupei priklausančių narių kredito unijų skolininkų segmentų PD ir LGD yra prognozuojami sudarant metodologiškai pagrįstus tiesinės regresijos modelius, paremtus statistiškai reikšmingų ekonominių rodiklių atranka iš kintamųjų visumos. Nustatyti reikšmingi makroekonominiai rodikliai, turintys įtaką PD ir LGD korekcijoms: realiojo BVP augimas, EURIBOR 12 indeksas, būsto įperkamumo indeksas, palūkanų normos įmonėms, žemės ūkio produkcija to meto kainomis, pasikartojančių sandorių būsto kainų indeksas pokytis. Vertinant 2024 m. rezultatus, PD ir LGD parametrus įvertinti buvo naudoti istoriniais duomenimis (2009–2024 m.) pagrįsti prognozavimo modeliai bei prognozuojami makroekonominiai rodikliai.

LCKU kiekvieną ketvirtį seka faktinius minėtus rodiklius bei Lietuvos banko prognozes ir vertina jų pokyčių įtaką atitinkamų skolininkų segmentų kreditingumui. Esant neapibrėžtai situacijai rinkoje ir siekiant kuo tiksliau atspindėti TKN, parametrai gali būti atnaujinami, o scenarijų svoriai gali būti paskirstomi individualiai.

#### Užtikrinimo priemonių vertinimas

Siekdama sumažinti finansinio turto kredito riziką, LCKU siekia, kai tik įmanoma, naudoti užtikrinimo priemones. Užtikrinimo priemonės gali būti įvairios, tokios kaip pinigai, vertybiniai popieriai, akreditivai/ garantijos, nekilnojamasis turtas, gautinos sumos, atsargos, kitas nefinansinis turtas ir pan.

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

Užtikrinimo priemonė (nebent ji būtų perimta) nėra apskaitoma LCKU finansinės padėties ataskaitoje, tačiau užtikrinimo priemonės tikroji vertė turi įtakos tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimui tiek individualaus, tiek kolektyvaus TKN vertinimo atveju. Paprastai užtikrinimo priemonių tikroji vertė vertinama paskolos suteikimo metu ir vėliau reguliariai pakartotinai pervertinama. Išsami informacija apie įvairias LCKU turimas užtikrinimo priemones pateikiama Kredito rizikos valdymo dalyje toliau.

Kai tik įmanoma, LCKU naudoja aktyvios rinkos duomenis, kad įvertintų finansinį turtą, laikomą užtikrinimo priemone. Kitas finansinis turtas, neturintis lengvai nustatomų rinkos verčių, vertinamas naudojant modelius. Nefinansinės užtikrinimo priemonės, pavyzdžiui, nekilnojamasis turtas, vertinamas remiantis trečiųjų šalių, pvz. turto vertintojų, duomenimis arba remiantis būsto kainų indeksais.

#### **Už skolas perimtas turtas**

Pagal LCKU apskaitos politiką nustatoma, ar perimtą turtą galima geriausiai panaudoti savo veiklos tikslams, ar jis turėtų būti parduodamas. Turtas, kuris yra/ gali būti panaudojamas savo veiklai, perkeliamas į atitinkamą turto grupę mažesniaja iš turto perėmimo vertės ar apskaitinės turto užtikrintos finansinės priemonės vertės. Turtas, kurį numatoma parduoti, yra perkeliamas į turto, skirto pardavimui kategoriją, ir vertinamas tikrąja verte (jei finansinis turtas) arba tikrąja verte, atėmus pardavimo sandorio išlaidas (jei nefinansinis turtas). 2023 ir 2024 m. LCKU už skolas perimtas turtas apskaitomas kito turto straipsnyje.

#### **Nurašytas finansinis turtas**

Finansinis turtas yra nurašomas arba iš dalies, arba visas tik tada, kai LCKU nebesitiki atgauti jokių su turto susijusių sumų ir atitinkamai nebevykdo turto išieškojimo veiksmų. Jei nurašoma suma yra didesnė už sukauptą tikėtinų kredito nuostolių sumą, skirtumas laikomas papildomu vertės sumažėjimu nuo bendros balansinės vertės. Bet kokie vėlesni nurašyto finansinio turto atgavimai yra apskaitomi kaip kreditiniai įrašai vertės sumažėjimo sąnaudose bendrųjų pajamų ataskaitoje.

#### **Pertvarkytos ir restruktūrizuotos paskolos**

Kartais LCKU, reaguodama į skolininko finansinius sunkumus, neperima užtikrinimo priemonių ar kitais būdais jų nerealizuoja, tačiau suteikia nuolaidas ar pakeičia pradinės paskolų sutarčių sąlygas.

LCKU laiko paskolą restruktūrizuota, kai tokie pakeitimai yra atliekami dėl dabartinių ar tikėtinų skolininko finansinių sunkumų, ir LCKU nebūtų atlikusi tokių pakeitimų, jei skolininkas būtų finansiškai pajėgus. Veiksniai, rodantys finansinius sunkumus, apima įsipareigojimų nevykdymą arba reikšmingus kitus Kredito rizikos skyriaus pastebėjimus skolininko atžvilgiu. Restruktūrizavimas gali apimti mokėjimo termino pratęsimą ir naujas paskolos sutarties sąlygas. Persvarsčius sąlygas, bet koks vertės sumažėjimas vertinamas naudojant pradinę EPN, apskaičiuotą prieš pakeičiant sąlygas. LCKU politika yra tinkamai stebėti visas restruktūrizuotas paskolas, kad būtų užtikrinta, jog ateityje mokėjimai ir toliau bus vykdomi.

Sprendimai dėl pripažinimo nutraukimo ir klasifikavimas tarp 2 ir 3 rizikos lygių nustatomi kiekvienu konkrečiu atveju atskirai. Jei šių procedūrų metu nustatomi nuostoliai, susiję su paskola, tokia paskola yra laikoma nuvertėjusia 3 rizikos lygio restruktūrizuota paskola, kol nėra atgauti visi jos pinigų srautai arba paskola nurašoma.

Kai paskola buvo persvarstyta arba pakeista, bet nenutrauktas jos pripažinimas, LCKU taip pat pakartotinai įvertina, ar reikšmingai padidėjo kredito rizika. LCKU taip pat svarsto, ar tokia paskola turi būti klasifikuojama kaip 3 rizikos lygio finansinis turtas. Jei paskola buvo restruktūrizuota, ji tokia išlieka visą 12 mėnesių trukmės stebėsenos laikotarpį, per kurį skolininkas turi įvykdyti tam tikras sąlygas, kad būtų perkeltas į žemesnės rizikos lygį.

Jei paskolos sutarties sąlygų pakeitimai yra reikšmingi, paskolos pripažinimas nutraukiamas, kaip buvo paaiškinta aukščiau.

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

### **Materialusis ilgalaikis turtas**

Materialusis ilgalaikis turtas apskaitomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo ir vertės sumažėjimo suma. Nusidėvėjimo sąnaudos pripažįstamos lygiomis dalimis kas mėnesį, kurį turtas pradedamas naudoti, atsižvelgiant į naudingą turto tarnavimo laiką, išskyrus atvejus, kai nusidėvėjimo sąnaudos įtraukiamos į kito turto pasigaminimo savikainą. Materialusis turtas amortizuojamas tiesiniu būdu. Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie: pastatai – 25 metai, lengvieji automobiliai – 6 metai, baldai – 6 metai, kompiuterinė įranga - 3 metai, kita įranga – nuo 3 iki 5 metų.

Kai turto balansinė vertė didesnė už jo apskaičiuotą atsiperkamąją vertę, šio turto balansinė vertė nedelsiant nurašoma iki jo atgautinos vertės. Materialusis ilgalaikis turtas yra peržiūrimas siekiant įvertinti, ar jo vertė nėra sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimas rodo, kad atsiperkamoji vertė yra mažesnė. Pelnas arba nuostolis iš materialiojo ilgalaikio turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo balansine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kiekvieną atskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir, reikalui esant, atitinkamai keičiami.

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje tuo atskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Vėliau patiriamos išlaidos pridedamos prie turto apskaitinės vertės arba pripažįstamos kaip atskiras turtas tik tuo atveju, jeigu tikėtina, kad ateityje LCKU iš šio turto gaus ekonominės naudos ir šio turto savikaina gali būti patikimai įvertinta.

### **Nefinansinio turto vertės sumažėjimas**

Turtas, kuris yra amortizuojamas/ nudėvimas, tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pokyčiai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostolis yra skirtumas tarp apskaitinės ir atgautinos verčių. Atgautina verte yra laikoma ta vertė, kuri yra didesnė – turto tikroji vertė, sumažinta pardavimo išlaidomis, arba naudojimo vertė. Vertinant, kiek galėtų sumažėti vertė, turtas priskiriamas įplaukas generuojančiam vienetui. Nefinansinis turtas, kuriam anksčiau buvo nustatytas vertės sumažėjimas, kiekvienais metais yra vertinamas ir dėl vertės sumažėjimo atstatymo, atstatymas yra tik iki pradinės vertės (ne didesnis).

### **Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai**

Rengiant finansines ataskaitas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie turi įtaką ataskaitose pateikiamoms turto bei įsipareigojimų sumoms ir galimam turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų sudarymo dieną atvaizdavimui ir atvaizduotam pajamų bei sąnaudų per atskaitinį laikotarpį dydžiui. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

LCKU atlieka vertinimus ir daro prielaidas, kurie turi įtakos einamaisiais ir kitais finansiniais metais apskaitomoms turto ir įsipareigojimų sumoms. Vertinimai ir sprendimai nuolat peržiūrimi ir įvertinami remiantis praeities patirtimi bei kitais veiksniais.

#### **Finansinio turto vertės sumažėjimas**

Vertinant visų kategorijų finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius, reikia priimti tam tikrus sprendimus: visų pirma apskaičiuojant vertės sumažėjimo nuostolius, reikia įvertinti būsimųjų pinigų srautų ir užtikrinimo priemonių vertę ir laiką bei nustatyti, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo po pirminio pripažinimo. Tokie sprendimai atliekami atsižvelgiant į daugybę veiksnių, kurių pasikeitimai gali lemti skirtingą vertės sumažėjimo nuostolių dydį.

LCKU tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas apima sudėtingus modelius, turinčius nemažai prielaidų dėl taikomų duomenų/ įvesčių pasirinkimo ir jų tarpusavio priklausomybės. Tikėtinų kredito nuostolių modelio elementai, kurie laikomi svarbiais apskaitiniais vertinimais ir sprendimais, apima:

- Skolininko finansinės būklės nustatymą ir PD priskyrimą atitinkamai skolininko būklei;
- LCKU taikomus kiekybinius ir kokybinius kriterijus (kredito rizikos indikatorius), pagal kuriuos vertinama, ar reikšmingai padidėjo kredito rizika, ir atitinkamai, ar nuostoliai turėtų būti vertinami taikant galiojimo laikotarpio, ar 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius (žr. 4 pastabą, Kredito rizikos dalį);
- finansinio turto segmentavimą, kai tikėtinai kredito nuostoliai vertinami kolektyviai;
- tikėtinų kredito nuostolių modelio kūrimą, įskaitant įvairias formules ir juose naudojamų duomenų pasirinkimą;
- tarpusavio sąsajų makroekonominių scenarijų, makroekonomikos kintamųjų, tokių kaip bendrasis vidaus produktas, nedarbo lygis ir būsto kainų indeksas, ir jų poveikio PD, EAD ir LGD nustatymą;
- į ateitį orientuotų makroekonominių scenarijų ir jų tikimybių nustatymą, siekiant įtraukti makroekonominius duomenis į tikėtinų kredito nuostolių modelį.

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

Tikėtinų kredito nuostolių modelis yra reguliariai peržiūrimas ir koreguojamas, atsižvelgiant į faktinių nuostolių duomenis.

*a) Atidėto pelno mokesčio turtas*

Finansinėse ataskaitose vadovybė pripažino apskaičiuotą atidėtąjį pelno mokesčio turtą, nes vadovybės nuomone jis realizuosis dėl pagal Pelno mokesčio įstatymo nuostatas neapriboto nuostolių perkėlimo laikotarpio, tęstinės neapribotos LCKU veiklos bei numatyto LCKU veiklos pelningumo ateinančiais laikotarpiais. Atidėto pelno mokesčio turto panaudojimas yra pagrįstas 8 metų mokestinio pelno prognozėmis, remiantis patvirtinta LCKU veiklos strategija.

*b) Lietuvos valstybės turimi LCKU pajai*

LCKU finansinėse ataskaitose Valstybės turimi LCKU pajiniai įnašai (pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2017 m. gruodžio 20 d. nutarimą Nr. 1084 „Dėl narystės Lietuvos centrinėje kredito unijoje“, kuriuo Valstybė įsigijo vieną pagrindinį ir 29 596 papildomus pajus iš centrinės unijos ir tokiu būdu suteikė 8 879 800 EUR kapitalo pagalbą, bei 2018 m. kovo 15 d. sutartį „Dėl Lietuvos centrinės kredito unijos pajų išpirkimo“ ir tolimesnius jos pakeitimus bei priedus) ar jų likutis po tarpinių grąžinimų yra apskaitomi LCKU nuosavame kapitale kaip pajinis kapitalas. Už Valstybės kapitalo pagalbą mokami aptarnavimo kaštai yra apskaitomi kaupimo principu palūkanų ir kitose panašiose sąnaudose. Detalesnė informacija pateikiama 27 pastaboje.

*c) Rusijos karinės invazijos į Ukrainos respubliką bei EURIBOR kaitos įtakos vertinimas*

Rengiant ataskaitą, nors ir buvo įvertinta įtaka dėl Rusijos karinės invazijos į Ukrainą, tačiau vis dar vyravo neapibrėžtumas dėl tolimesnės geopolitinės įtampos vystymosi ir Europos centrinio banko sprendimų dėl palūkanų normos įtakos Lietuvai, kas gali daryti didesnę tiesioginę ar netiesioginę įtaką skolininkams, kurių veikla susijusi su minimais ekonomikos neapibrėžtumais. LCKU vadovybė įvertino, kad šis poveikis vertintinas kaip nereikšmingas, atsižvelgiant į LCKU klientų profilį, taip pat ribojamosios priemonės gali turėti netiesioginę įtaką tiek kitiems skolininkams dėl besikeičiančios ekonominės situacijos, tiek ir LCKU turimam vertybinių popierių portfeliui dėl galimo rinkos kainų pasikeitimo.

*d) Lėšų gautų nukentėjusiems nuo COVID-19 ir karo padarinių apskaita*

Nuo 2022 m. LCKU kaip finansų tarpininkas dalyvavo UAB ILTE COVID-19 tikslinio finansavimo priemonių įgyvendinime. Pagal šias priemones 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU buvo išdavusi 6 213 tūkst. EUR vertės paskolų, skirtų finansuoti nuo COVID-19 pandemijos padarinių nukentėjusius asmenis (2023 m. – 15 317 tūkst. EUR). Taip pat 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU turėjo 277 tūkst. EUR neišskolintų lėšų (2023 m. gruodžio 31 d. – 2 740 tūkst. EUR), susijusių su minėtomis COVID-19 tikslinio finansavimo priemonėmis. Nuo 2022 m. LCKU kaip finansų tarpininkas dalyvavo UAB ILTE nukentėjusiems nuo karo padarinių finansavimo priemonių įgyvendinime. Pagal šią priemonę 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU buvo išdavusi 15 403 tūkst. EUR vertės paskolų (2023 m. – 18 386 tūkst. EUR), skirtų finansuoti nuo karo padarinių nukentėjusius asmenis ir turėjo 696 tūkst. EUR neišskolintų lėšų (2023 m. – 440 tūkst. EUR), susijusių su minėtomis nuo karo nukentėjusių asmenų tikslinio finansavimo priemonėmis. Atsižvelgiant į tai, kad LCKU yra prisiėmusi prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal susijusias sutartis ir LCKU perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, pagal minėtas priemones suteiktos paskolos, lėšos ir susiję įsipareigojimai nėra pripažįstami LCKU finansinės padėties ataskaitoje.

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

### 3 PASTABA. TIKROJI FINANSINIO TURTO IR FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ VERTĖ

Tikroji vertė yra kaina, kuri būtų gaunama parduodant turtą ar sumokėta už įsipareigojimų perleidimą įprastu sandoriu tarp rinkos dalyvių vertinimo datai. Tikrosios vertės nustatymas remiasi prielaida, kad turto pardavimo ar įsipareigojimų perleidimo sandoris vyksta:

- pagrindinėje turto ar įsipareigojimų rinkoje;
- nesant pagrindinės rinkos, labiausiai šiam turtui ar įsipareigojimams palankioje rinkoje.

Pagrindinė arba palankiausia rinkos turi būti prieinamos LCKU.

Tikroji vertė parodo diskontuotą prognozuojamų būsimųjų pinigų srautų vertę. Tikėtini pinigų srautai diskontuojami naudojant dabartines rinkos palūkanų normas (EURIBOR/ UNIBOR) pridėjus esamą maržą panašioms produktams balanso dieną ir taip nustatant tikrąją vertę.

Vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, tikroji vertė nustatoma remiantis rinkos kainomis arba tarpbankinėmis kainų kotiruotėmis. Šie vertybiniai popieriai priklauso kotiruojamų rinkos kainų grupei. Amortizuota savikaina vertinamų vertybinių popierių tikroji vertė nustatyta remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 1 lygio duomenys.

Kito finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatomos naudojant diskontuotų pinigų srautų modelius. Kiti turto ir įsipareigojimų straipsniai finansinėse ataskaitose nėra vertinami tikrąją verte, tačiau ji yra atskleidžiama. Kitų turto ir įsipareigojimų įvertinimui yra naudojamas dabartinės vertės metodas, taikant aktualias diskonto normas - priskiriama 3 lygiui. Finansinių įsipareigojimų ir finansinio turto, apskaitomų amortizuota savikaina, išskyrus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, paskolas kredito unijoms bei gautas paskolas, tikrosios vertės reikšmingai nesiskiria nuo balansinių verčių dėl savo artimos termino pabaigos arba palūkanų normos, kuri atitinka arba reikšmingai nesiskiria nuo rinkos sąlygų.

|                                                                 | 2024            |                | 2023            |                |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Finansinis turtas:                                              | Balansinė vertė | Tikroji vertė  | Balansinė vertė | Tikroji vertė  |
| <b>Pinigai ir lėšos centriniame banke</b>                       | <b>113 094</b>  | <b>113 094</b> | <b>14 269</b>   | <b>14 269</b>  |
| <b>Paskolos ir avansai iš kredito institucijų</b>               | <b>41 477</b>   | <b>40 823</b>  | <b>89 906</b>   | <b>89 803</b>  |
| Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse sąskaitose        | 372             | 372            | 482             | 482            |
| Paskolos kredito unijoms                                        | 41 105          | 40 451         | 89 424          | 89 320         |
| <b>Paskolos ir avansai iš kitų asmenų</b>                       | <b>89 621</b>   | <b>88 108</b>  | <b>69 856</b>   | <b>71 837</b>  |
| <b>Vertybiniai popieriai</b>                                    | <b>134 146</b>  | <b>133 651</b> | <b>78 802</b>   | <b>76 699</b>  |
| Vertinami tikrąją verte per kitas bendrąsias pajamas            | 65 045          | 65 045         | 21 445          | 21 445         |
| Vertinami amortizuota savikaina                                 | 64 014          | 63 519         | 52 006          | 49 903         |
| Vertinami tikrąją verte per pelną (nuostolius)                  | 5 087           | 5 087          | 5 351           | 5 351          |
| <b>Gruodžio 31 d.</b>                                           | <b>378 338</b>  | <b>375 676</b> | <b>252 833</b>  | <b>252 608</b> |
| <b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>                             |                 |                |                 |                |
| Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms | 332 587         | 335 635        | 215 753         | 216 762        |
| Kitų asmenų indėliai                                            | 40              | 40             | 36              | 36             |
| Likvidumo palaikymo rezervas                                    | 8 090           | 8 090          | 6 830           | 6 830          |
| Subordinuotos paskolos                                          | 7 442           | 7 442          | 3 949           | 3 949          |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai                                | 442             | 442            | 803             | 803            |
| <b>Gruodžio 31 d.</b>                                           | <b>348 601</b>  | <b>351 649</b> | <b>227 371</b>  | <b>228 380</b> |

2023 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU turtą, apskaitomą tikrąją verte, sudarė vertybiniai popieriai, vertinami tikrąją verte per kitas bendrąsias pajamas ir vertybiniai popieriai, vertinami tikrąją verte per pelną (nuostolius). 2023 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU neturėjo įsipareigojimų, apskaitomų tikrąją verte.

Vertybinių popierių rinkos kainos yra nustatytos pagal kotiruojamas rinkos kainas, jei tokios kainos yra skelbiamos.

Nustatant tikrąją vertę naudojami 2 metodai – remiamasi aktyviomis rinkos kainomis bei naudojamas dabartinės vertės metodas. Nustatant tikrąją vertę naudojami skirtingų lygių duomenys:

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

1 lygio duomenys - tai tokio paties turto arba tokių pačių įsipareigojimų kotiruojamos kainos aktyviosiose rinkose, į kurią ūkio subjektas gali patekti vertinimo dieną;

2 lygio duomenys – tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi turto arba įsipareigojimų duomenys, išskyrus 1 lygį;

3 lygio duomenys – nestebimi turto arba įsipareigojimų duomenys.

Tikrajai vertei įvertinti taikomi metodai ir prielaidos

| Priemonė                                  | Tikrajai vertei įvertinti taikomi metodai ir prielaidos                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Pinigai ir likučiai centriniuose bankuose | Balansinė vertė                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Likučiai bankuose                         | Balansinė vertė                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Paskolos klientams                        | Būsimi pinigų srautai diskontuojami, naudojant EURIBOR bazinės palūkanų normos kreivę ir ataskaitinio ketvirčio vidutinę naujų pardavimų maržą. Būsto paskolų atveju prie bazinės palūkanų normos kreivės pridėdama ataskaitinio ketvirčio būsto paskolų vidutinę naujų pardavimų maržą. |
| Skolos vertybiniai popieriai              | Jeigu emisija išleista Baltijos šalyse, naudojamos Baltijos rinkos formuotojų kotiruotės. Jeigu emisija išleista ne Baltijos šalyse, nėra vietinių rinkos formuotojų kotiruotė arba jos akivaizdžiai neteisingos ar dirbtinės, tada naudojami rinkos duomenys.                           |
| Nuosavybės priemonės                      | Ne biržoje kotiruojamų bendrovių akcijoms, kurioms nėra aktyvios rinkos, galima remtis bet kokia patikima informacija apie neseniai įvykusius sandorius arba naudoti dividendų diskonto modelį.                                                                                          |
| Kredito įstaigų paskolos ir indėliai      | Balansinė vertė                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Klientų indėliai                          | Terminuotųjų indėlių būsimieji pinigų srautai, diskontuoti taikant EURIBOR bazinės palūkanų normos kreivės sumą                                                                                                                                                                          |

2023 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių, vertinamą tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, tikroji vertė nustatyta remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 1 lygio duomenys.

2023 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė, pripažįstama tikrąja verte per bendrąsias pajamas, buvo vertinama pagal emitento skelbiamą informaciją, naudojant 3 lygio duomenis.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodyta kokio lygio duomenys buvo naudoti.

|                                                          | 2024           |                |                | 2023           |                |                |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Finansinis turtas:</b>                                | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> |
| <b>Pinigai ir lėšos centriniame banke</b>                | <b>113 094</b> | -              | -              | <b>14 269</b>  | -              | -              |
| <b>Paskolos ir avansai iš kredito institucijų</b>        | <b>372</b>     | -              | <b>40 451</b>  | <b>482</b>     | -              | <b>89 320</b>  |
| Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse sąskaitose | 372            | -              | -              | 482            | -              | -              |
| Paskolos kredito unijoms                                 | -              | -              | 40 451         | -              | -              | 89 320         |
| <b>Paskolos ir avansai iš kitų asmenų</b>                | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>88 108</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>71 837</b>  |
| <b>Vertybiniai popieriai</b>                             | <b>128 564</b> | -              | <b>5 087</b>   | <b>71 348</b>  | -              | <b>5 351</b>   |
| Vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas*    | 65 045         | -              | -              | 21 445         | -              | -              |
| Vertinami amortizuota savikaina                          | 63 519         | -              | -              | 49 903         | -              | -              |
| Vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)           | -              | -              | 5 087          | -              | -              | 5 351          |
| <b>Gruodžio 31 d.</b>                                    | <b>242 030</b> | -              | <b>133 646</b> | <b>86 099</b>  | -              | <b>166 508</b> |

  

|                                                                 | 2024           |                |                | 2023           |                |                |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>                             | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> | <b>1 lygis</b> | <b>2 lygis</b> | <b>3 lygis</b> |
| Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms | -              | -              | 335 635        | -              | -              | 216 762        |
| Kitų asmenų indėliai                                            | -              | -              | 40             | -              | -              | 36             |
| Likvidumo palaikymo rezervas                                    | -              | -              | 8 090          | -              | -              | 6 830          |
| Subordinuotos paskolos                                          | -              | -              | 7 442          | -              | -              | 3 949          |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai                                | -              | -              | 442            | -              | -              | 803            |
| <b>Gruodžio 31 d.</b>                                           | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>351 649</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>228 380</b> |

\* Perkėlimų dėl vertybinių popierių vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas nebuvo.

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

**4 PASTABA. FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS**

Siekiant tinkamai valdyti LCKU veiklos rizikas, LCKU yra įdiegta rizikų valdymo politika, kurią vykdo ir už kurią atsako LCKU valdyba ir administracijos vadovas. Vertinant ir valdant LCKU kredito riziką taip pat dalyvauja LCKU paskolų komitetas. LCKU taip pat yra įsteigtas atskiras rizikų valdymo komitetas, kurio pagrindinė veikla apima įvairių rizikų (įskaitant kredito, rinkos, operacinę, likvidumo) valdymą ir jų valdymo tobulinimą.

LCKU įgyvendintos LCKU valdybos patvirtintos rizikos vertinimo ir valdymo tvarkos bei politikos, kurios padeda identifikuoti ir analizuoti prisiimtas rizikas, nustatyti atitinkamus rizikos limitus ir kontrolės procedūras, taip pat stebėti rizikas ir nustatytų limitų laikymąsi. LCKU peržiūri rizikos valdymo politikas ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip vieną kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus, priežiūros institucijos reikalavimus ir besivystančius geriausios praktikos principus. Už rizikos valdymo ir kontrolės nepriklausomą peržiūrą atsakinga stebėtojų taryba.

Svarbiausios rizikų rūšys, kurias prisiima LCKU, yra: kredito, rinkos, operacinė, koncentracijos ir likvidumo rizika. 2023 m. ir 2024 m. LCKU vertinasi ir aplinkosauginių, socialinių bei valdysenos veiksmų riziką (angl. *Environmental, Social and Governance – ESG*).

Rizikos kontrolės funkcija LCKU yra atskirta nuo veiklos, susijusios su rizikos prisiėmimu, t. y. nuo padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais, veiklos.

**Kredito rizika**

Maksimali kredito rizikos pozicija neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones yra pateikiama žemiau:

|                                                                     |                |                |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:</b>        | <b>2024</b>    | <b>2023</b>    |
| <b>Pinigai ir lėšos centriniame banke</b>                           | <b>113 094</b> | <b>14 269</b>  |
| <b>Paskolos ir avansai iš kredito institucijų</b>                   | <b>41 477</b>  | <b>89 906</b>  |
| Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indeliai | 372            | 482            |
| Paskolos kredito unijoms                                            | 41 105         | 89 424         |
| <b>Paskolos ir avansai iš kitų</b>                                  | <b>89 621</b>  | <b>69 856</b>  |
| <b>Vertybiniai popieriai</b>                                        | <b>134 146</b> | <b>78 802</b>  |
| Vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas                | 65 045         | 21 445         |
| Vertinami amortizuota savikaina                                     | 64 014         | 52 006         |
| Vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)                      | 5 087          | 5 351          |
| <b>Gruodžio 31 d.</b>                                               | <b>378 338</b> | <b>252 833</b> |
| <b>Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:</b>            |                |                |
| <b>Kreditavimo įsipareigojimai</b>                                  | <b>14 883</b>  | <b>11 738</b>  |
| <b>Suteiktos garantijos</b>                                         | <b>5 066</b>   | <b>3 597</b>   |

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Maksimali kredito rizika įvertinus užtikrinimo priemonės ir kitas kredito rizikos mažinimo priemonės pateikiama žemiau:

| 2024 m.<br>gruodžio 31 d.                                                          | Pozici-<br>jos<br>vertė | Užtikrinimo priemonių vertė*     |                                       |                                    |               |                                             | Bendra<br>užtikri-<br>nimo<br>priemo-<br>nių<br>vertė | Neužtik-<br>rinta pozi-<br>cijos<br>vertė ne-<br>vertinant<br>TKN | Tikėtini<br>kredito<br>nuosto-<br>liai |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                    |                         | Vyriausy-<br>bės ga-<br>rantijos | Gyvena-<br>mosios<br>paskirties<br>NT | Komer-<br>cinės pas-<br>kirties NT | Žemė          | Kitos<br>užtikri-<br>nimo<br>priemo-<br>nės |                                                       |                                                                   |                                        |
| <b>Pinigai ir lėšos cent-<br/>riniame banke</b>                                    | <b>113 094</b>          | -                                | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | <b>113 094</b>                                                    | -                                      |
| <b>Paskolos ir avansai<br/>iš kredito institucijų</b>                              | <b>41 792</b>           | -                                | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | <b>41 792</b>                                                     | <b>(315)</b>                           |
| Lėšos bankų ko-<br>respondentinėse sąs-<br>kaitose ir vienos nak-<br>ties indėliai | 372                     | -                                | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | 372                                                               | -                                      |
| Paskolos kredito<br>unijoms                                                        | 41 420                  | -                                | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | 41 420                                                            | (315)                                  |
| <b>Kitos paskolos ir a-<br/>vansai</b>                                             | <b>92 047</b>           | <b>1 538</b>                     | <b>36 649</b>                         | <b>94 514</b>                      | <b>69 387</b> | <b>99 922</b>                               | <b>302 008</b>                                        | <b>917</b>                                                        | <b>(2 427)</b>                         |
| <b>Vertybiniai popieriai</b>                                                       | <b>134 146</b>          | -                                | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | <b>134 146</b>                                                    | -                                      |
| Vertinami tikrąja<br>verte per kitas bendrą-<br>sias pajamas                       | 65 045                  | -                                | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | 65 045                                                            | -                                      |
| Vertinami amorti-<br>zuota savikaina                                               | 64 014                  | -                                | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | 64 014                                                            | -                                      |
| Vertinami tikrąja<br>verte per pelną (nuos-<br>tolius)                             | 5 087                   | -                                | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | 5 087                                                             | -                                      |
| <b>Viso</b>                                                                        | <b>381 079</b>          | <b>1 538</b>                     | <b>36 649</b>                         | <b>94 514</b>                      | <b>69 387</b> | <b>99 922</b>                               | <b>302 008</b>                                        | <b>289 949</b>                                                    | <b>(2 742)</b>                         |

| 2023 m.<br>gruodžio 31 d.                                                          | Pozici-<br>jos<br>vertė | Užtikrinimo priemonių vertė*      |                                       |                                    |               |                                             | Bendra<br>užtikri-<br>nimo<br>priemo-<br>nių<br>vertė | Neužtik-<br>rinta pozi-<br>cijos<br>vertė ne-<br>vertinant<br>TKN | Tikėtini<br>kredito<br>nuosto-<br>liai |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|---------------|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                                                    |                         | Vyriausy-<br>bės ga-<br>ranti-jos | Gyvena-<br>mosios<br>paskirties<br>NT | Komer-<br>cinės pas-<br>kirties NT | Žemė          | Kitos<br>užtikri-<br>nimo<br>priemo-<br>nės |                                                       |                                                                   |                                        |
| <b>Pinigai ir lėšos cent-<br/>riniame banke</b>                                    | <b>14 269</b>           | -                                 | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | <b>14 269</b>                                                     | -                                      |
| <b>Paskolos ir avansai<br/>iš kredito institucijų</b>                              | <b>89 908</b>           | -                                 | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | <b>89 908</b>                                                     | <b>(2)</b>                             |
| Lėšos bankų ko-<br>respondentinėse sąs-<br>kaitose ir vienos nak-<br>ties indėliai | 482                     | -                                 | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | 482                                                               | -                                      |
| Paskolos kredito<br>unijoms                                                        | 89 426                  | -                                 | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | 89 426                                                            | (2)                                    |
| <b>Kitos paskolos ir a-<br/>vansai</b>                                             | <b>71 835</b>           | <b>1 875</b>                      | <b>31 971</b>                         | <b>18 409</b>                      | <b>31 049</b> | <b>71 820</b>                               | <b>155 124</b>                                        | <b>3 456</b>                                                      | <b>(1 979)</b>                         |
| <b>Vertybiniai popieriai</b>                                                       | <b>78 802</b>           | -                                 | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | <b>78 802</b>                                                     | -                                      |
| Vertinami tikrąja<br>verte per kitas bendrą-<br>sias pajamas                       | 21 445                  | -                                 | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | 21 445                                                            | -                                      |
| Vertinami amorti-<br>zuota savikaina                                               | 52 006                  | -                                 | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | 52 006                                                            | -                                      |
| Vertinami tikrąja<br>verte per pelną (nuos-<br>tolius)                             | 5 351                   | -                                 | -                                     | -                                  | -             | -                                           | -                                                     | 5 351                                                             | -                                      |
| <b>Viso</b>                                                                        | <b>254 814</b>          | <b>1 875</b>                      | <b>31 971</b>                         | <b>18 409</b>                      | <b>31 049</b> | <b>71 820</b>                               | <b>155 124</b>                                        | <b>186 435</b>                                                    | <b>(1 981)</b>                         |

\*Užtikrinimo priemonių vertė yra nustatyta LCKU patvirtintais reikalavimais ir tai nėra tikroji vertė finansinės būklės ataskaitos datai.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Įprastinėmis verslo sąlygomis, LCKU prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – minimizuoti nuostolių iš paskolų sandorių patyrimo riziką. Suteikiant paskolas LCKU narėms kredito unijoms atsižvelgiama į pagrindinius skolininko būklės vertinimo kriterijus, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo. Kredito unijų vertinimo kriterijai yra kredito unijos reitingas, rizikos rodikliai, veiklos efektyvumas, reputacija, paskolų grąžinimo istorija, paskolų portfelio kokybė, kredito unijos balanso, pelno (nuostolių) ataskaitų, lėšų poreikio įvertinimas, planuojamas lėšų panaudojimas ir verslo plano vertinimas. Kredito unijų narių – fizinių ir juridinių asmenų vertinimo kriterijai yra reputacija, finansinis pajėgumas, verslo plano bei aplinkos ir užstato vertinimas, lėšų poreikio įvertinimas. Paskolų gavėjų būklė vertinama kas ketvirtį ir atsiradus objektyvių įrodymų, kad LCKU nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos, pripažįstami paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai.

LCKU vadovybė valdydama kredito riziką, nesuteikia kredito unijoms ilgesnio kaip 5 metų termino paskolų, kurių tikslas – apyvartinės lėšos, vystymui ir likvidumui. Išduodamų subordinuotų paskolų terminas – 5-8 metai. Paskolų kredito unijų nariams maksimalus terminas 30 metų.

LCKU paskolų komitetas ir/ ar valdyba nagrinėjant kredito unijos paskolos paraišką ar paskolos grąžinimo laikotarpiu kilus abejonėms dėl paskolų grąžinimo gali pareikalauti paskolos užtikrinimo priemonių. Paskolų užtikrinimo priemonės rinkos vertę ir užtikrinimo priemonių pinigų srautus vertina ir nustato paskolų komitetas. Paskolos kredito unijų nariams – fiziniams ir juridiniams asmenims išduodamos tik pateikus užtikrinimo priemones, kurios atitinka LCKU patvirtintus reikalavimus. Paskolų komitetas, vertindamas užtikrinimo priemones, gali kreiptis į nepriklausomus turto vertintojus.

LCKU paskolų komitetas gavęs kredito unijos paskolos paraišką, atlieka paraiškos ir, jei reikalinga, kitų paskolai gauti reikalingų dokumentų analizę, išanalizuoja paskolos prašytojo būklę ir jos pokyčius bei pateikia išvadas LCKU valdybai dėl paskolos suteikimo galimybių. LCKU įdiegta vidinė rizikos rodiklių valdymo, vertinimo ir reitingų sistema. Remiantis jos duomenimis bei kita informacija atliekamas pradinis paskolos prašytojo būklės įvertinimas, bei tolimesnis skolininko būklės sekimas. Prieš priimant sprendimą dėl paskolos suteikimo paskolų komitetas įvertina skolininko būklę. Periodiškai yra atliekamas skolininkų būklių pervertinimas pagal LCKU tvarkose numatytas procedūras. Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos vertinimo kriterijai, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo yra kredito unijos reitingas ir kredito unijos paskolų grąžinimo istorija. Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos nario fizinio/ juridinio asmens vertinimo kriterijai yra jo finansinis pajėgumas, reputacija, projekto verslo planas, verslo aplinka ir lėšų įsisavinimo eiga. Pagal nustatytą metodiką kiekvienas skolininko būklę įtakojantis kriterijus įvertinamas nuo „1“ iki „5“, kur „1“ - labai gerai, „2“ – gerai, „3“ – patenkinamai, „4“ – nepatenkinamai, „5“ – labai blogai. Pagal nustatytą metodiką įvertinus atskirų dedamųjų svorius nustatomas skolininko būklės įvertinimas.

Lentelėje žemiau pateikta LCKU paskolų portfelio kokybė pagal LCKU paskolų klases (apyvartinių lėšų, likvidumo, subordinuotas, kredito linijas, per kurias kredito unijos išduoda paskolas iš UAB INVEGA ir ŽŪPGF fondų, sindikuotas paskolas kredito unijų nariams ir kitas, kurias sudaro perimtos reikalavimo teisės):

| 2024 12 31        |               |                    |                 |          |               |                |
|-------------------|---------------|--------------------|-----------------|----------|---------------|----------------|
| Paskolos tikslas  |               |                    |                 |          |               |                |
| Skolininko būklė  | Subordinuotos | Apyvartinės lėšoms | Kredito linijos | Kitos    | Sindikuotos   | Iš viso        |
| 1 - labai gera    | 1 536         | 14 683             | 5 382           | -        | 4 663         | 26 264         |
| 2 - gera          | 1 409         | 4 815              | 3 158           | -        | 59 461        | 68 843         |
| 3 - patenkinama   | 2 976         | -                  | 5 002           | -        | 12 293        | 20 271         |
| 4 - nepatenkinama | 61            | 422                | 62              | -        | 11 572        | 12 117         |
| 5 - labai bloga   | 1 314         | -                  | 285             | -        | 1 632         | 3 231          |
| <b>Iš viso</b>    | <b>7 296</b>  | <b>19 920</b>      | <b>13 889</b>   | <b>-</b> | <b>89 621</b> | <b>130 726</b> |

| 2023 12 31        |               |                    |                 |          |               |                |
|-------------------|---------------|--------------------|-----------------|----------|---------------|----------------|
| Paskolos tikslas  |               |                    |                 |          |               |                |
| Skolininko būklė  | Subordinuotos | Apyvartinės lėšoms | Kredito linijos | Kitos    | Sindikuotos   | Iš viso        |
| 1 - labai gera    | -             | 4 585              | 2 155           | -        | 8 732         | 15 472         |
| 2 - gera          | 2 996         | 24 795             | 3 422           | -        | 44 559        | 75 772         |
| 3 - patenkinama   | 2 871         | 41 882             | 2 847           | -        | 9 579         | 57 179         |
| 4 - nepatenkinama | 70            | 2 738              | 1 063           | -        | 6 671         | 10 542         |
| 5 - labai bloga   | -             | -                  | -               | -        | 315           | 315            |
| <b>Iš viso</b>    | <b>5 937</b>  | <b>74 000</b>      | <b>9 487</b>    | <b>-</b> | <b>69 856</b> | <b>159 280</b> |

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Lentelėje žemiau pateikiamos sindikuotų ir kitų asmenų paskolų užtikrinimo priemonės pagal skolininkų rizikos grupes, papildomai įvertinus žinomas sąsajas ar skolininkų susijusias šalis:

| 2024 12 31 Paskolų vertė nevertinant TKN |            |               |               | Tikėtini kredito nuostoliai | Užtikrinimo priemonių vertė | Neužtikrinta paskolų dalis nevertinant TKN |
|------------------------------------------|------------|---------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|
| Skolininko grupė                         | POCI       | Sindikuotos   | Iš viso       |                             |                             |                                            |
| 1 - labai gera                           | -          | 4 858         | 4 858         | (196)                       | 14 862                      | -                                          |
| 2 - gera                                 | -          | 60 334        | 60 334        | (873)                       | 183 934                     | 886                                        |
| 3 - patenkinama                          | -          | 12 770        | 12 770        | (477)                       | 45 346                      | -                                          |
| 4 - nepatenkinama                        | -          | 11 674        | 11 674        | (102)                       | 54 186                      | -                                          |
| 5 - labai bloga                          | 107        | 2 304         | 2 411         | (779)                       | 3 680                       | 31                                         |
| <b>Iš viso</b>                           | <b>107</b> | <b>91 940</b> | <b>92 047</b> | <b>(2 427)</b>              | <b>302 008</b>              | <b>917</b>                                 |

| 2023 12 31 Paskolų vertė nevertinant TKN |            |               |               | Tikėtini kredito nuostoliai | Užtikrinimo priemonių vertė | Neužtikrinta paskolų dalis nevertinant TKN |
|------------------------------------------|------------|---------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|
| Skolininko grupė                         | POCI       | Sindikuotos   | Iš viso       |                             |                             |                                            |
| 1 - labai gera                           | -          | 8 851         | 8 851         | (119)                       | 15 585                      | 2 477                                      |
| 2 - gera                                 | -          | 45 808        | 45 808        | (1 249)                     | 94 594                      | 285                                        |
| 3 - patenkinama                          | -          | 9 656         | 9 656         | (77)                        | 28 513                      | -                                          |
| 4 - nepatenkinama                        | -          | 6 864         | 6 864         | (193)                       | 15 439                      | -                                          |
| 5 - labai bloga                          | 129        | 527           | 656           | (341)                       | 993                         | 694                                        |
| <b>Iš viso</b>                           | <b>129</b> | <b>71 706</b> | <b>71 835</b> | <b>(1 979)</b>              | <b>155 124</b>              | <b>3 456</b>                               |

Kredito unijoms paskolos apyvartinėms lėšoms nėra suteikiamos, jei kredito unija neatitinka LCKU paskolų išdavimo tvarkoje numatytų sąlygų. LCKU valdyba, gavusi paskolų komiteto išvadas (rekomendacijas dėl paskolos suteikimo galimybių, reikalingų užtikrinimo priemonių ir pan.), dar kartą įvertina paskolos suteikimo galimybes ir priima sprendimą dėl paskolos suteikimo. Paskolų komitetas analizuoja ir seka išduotų paskolų grąžinimo būklę, įvertina išduotų paskolų negrąžinimo priežastis, vertina paskolų grupavimo ir tikėtinų kredito nuostolių poreikio apskaičiavimo rezultatus, įvertina kaip kontroliuojamas paskolų grąžinimas bei teikia LCKU valdybai šią ir kitą reikalingą informaciją.

Pagal paskolų sutarčių nuostatas LCKU turi teisę vienašališkai nusirašyti paskolų įmokas nuo kredito unijų sąskaitų.

Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas yra nustatęs maksimalios pozicijos vertės vienam skolininkui normatyvą – pozicijos vertė vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. LCKU skaičiuotino kapitalo. LCKU valdyba yra nustačiusi vidinius limitus atskiriems paskolų tipams ir paskolų sumai. LCKU nustatomi ir peržiūrimi vidiniai maksimalios paskolos ir pozicijos normatyvai, kurie yra konservatyvesni nei Lietuvos banko nustatytas rodiklis. Bet koku atveju suteikiant poziciją vertinama, ar pozicija nebus priskirta tarpusavyje susijusių asmenų grupei. 2024 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, sudarė 5 588 tūkst. EUR, t. y. 19,66 proc. LCKU skaičiuotino kapitalo (2023 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 4 965 tūkst. EUR, t. y. 19,84 proc. LCKU skaičiuotino kapitalo).

2019 m. gegužės 20 d. buvo gautas Lietuvos banko sprendimas Nr. 241-133 *Dėl leidimo Lietuvos centrinei kredito unijai netaikyti tam tikrų 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir tarybos Reglamento (ES) NR. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 reikalavimų* (toliau – Sprendimas Nr. 241-133), kuriuo leista LCKU netaikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų, t. y. LCKU netaikomas maksimalios pozicijos vertės normatyvas klientų grupei, kuriai priklauso susijusios įstaigos (kredito unijos).

LCKU visos paskolos (išskyrus indėlius, lėšas kitų kredito įstaigų sąskaitose, išankstinius mokėjimus, garantijas bei laidavimus) yra išduodamos kredito unijoms LCKU narėms, darbuotojams ir kredito unijų nariams – fiziniams ar juridiniams asmenims – ūkininkams, uždarojioms akcinėms bendrovėms ir kooperatyvams.

Per 2024 m. LCKU neįsigijo naujų POCI finansinių priemonių (per 2023 m. - 0 tūkst. EUR). Šioms priemonėms 2024 m. gruodžio 31 d. buvo sukaupta 107 tūkst. EUR tikėtinų kredito nuostolių (2023 m. - 129 tūkst. EUR).

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Žemiau lentelėje pateikiamas LCKU paskolų portfelis pagal vėlavimo terminus ir turimas užtikrinimo priemonės:

| 2024 12 31                        | Paskolos ir avansai<br>sumos iš kredito<br>institucijų | Kitos pasko-<br>los ir avan-<br>sai | Viso    | Tikėtini kredito<br>nuostoliai | Užtikrinimo<br>priemonių<br>vertė | Neužtikrinta<br>paskolų ir a-<br>vansų dalis |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|---------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------|
| Nepradelstos                      | 41 792                                                 | 82 025                              | 123 816 | (1 622)                        | 273 045                           | 886                                          |
| Pradelsta 1-30 dienų              | -                                                      | 7 363                               | 7 363   | (368)                          | 24 891                            | -                                            |
| Pradelsta 31-60 dienų             | -                                                      | -                                   | -       | -                              | -                                 | -                                            |
| Pradelsta 61-90 dienų             | -                                                      | 931                                 | 931     | (136)                          | 1 308                             | 15                                           |
| Pradelsta daugiau nei 90<br>dienų | -                                                      | 1 729                               | 1 729   | (615)                          | 2 764                             | 16                                           |
| Iš viso:                          | 41 792                                                 | 92 048                              | 133 839 | (2 741)                        | 302 008                           | 917                                          |

  

| 2023 12 31                        | Paskolos ir avansai<br>iš kredito institucijų | Kitos pasko-<br>los ir avan-<br>sai | Viso    | Tikėtini kredito<br>nuostoliai | Užtikrinimo<br>priemonių<br>vertė | Neužtikrinta<br>paskolų ir a-<br>vansų sumų<br>dalis |
|-----------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|---------|--------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------|
| Nepradelstos                      | 89 909                                        | 51 410                              | 141 319 | (933)                          | 116 118                           | 204                                                  |
| Pradelsta 1-30 dienų              | -                                             | 18 858                              | 18 858  | (717)                          | 33 027                            | 2 569                                                |
| Pradelsta 31-60 dienų             | -                                             | 1 048                               | 1 048   | (1)                            | 5 484                             | 64                                                   |
| Pradelsta 61-90 dienų             | -                                             | -                                   | -       | -                              | -                                 | 13                                                   |
| Pradelsta daugiau nei 90<br>dienų | -                                             | 519                                 | 519     | (330)                          | 495                               | 606                                                  |
| Iš viso:                          | 89 909                                        | 71 835                              | 161 744 | (1 981)                        | 155 124                           | 3 456                                                |

Užtikrinimo priemonės realizuojamos kredito gavėjams nevykdant sutartinių sąlygų, remiantis sutartyje numatytais sąlygomis bei kitais teisės aktais.

Lentelėje žemiau pateikta informacija apie LCKU išduotų paskolų ir avansų sumų likučius bei tikėtinus kredito nuostolius:

|                                                               | 2024           | 2023           |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Paskolos ir avansai iš kredito institucijų                    | 41 792         | 89 909         |
| Paskolos ir avansai kitų asmenų ir institucijų                | 92 047         | 71 835         |
| <b>Iš viso suteiktų paskolų</b>                               | <b>133 839</b> | <b>161 744</b> |
| Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:                         | (2 742)        | (1 981)        |
| Kredito institucijoms                                         | (315)          | (2)            |
| Kitiems asmenims                                              | (2 427)        | (1 979)        |
| <b>Iš viso suteikta paskolų ir avansų sumų, grynąja verte</b> | <b>131 097</b> | <b>159 762</b> |

Žemiau pateikiamas tikėtinų kredito nuostolių pasikeitimas per metus:

|                                           |                |
|-------------------------------------------|----------------|
| <b>2024 m. sausio 1 d.</b>                | <b>(1 981)</b> |
| Paskolų vertės sumažėjimas                | (1 728)        |
| Paskolų vertės sumažėjimo atstatymas      | 965            |
| Per metus nurašytos neatgautinos paskolos | 2              |
| <b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>             | <b>(2 742)</b> |
| <b>2023 m. sausio 1 d.</b>                | <b>(1 631)</b> |
| Paskolų vertės sumažėjimas                | (1 222)        |
| Paskolų vertės sumažėjimo atstatymas      | 872            |
| Per metus nurašytos neatgautinos paskolos | 1              |
| <b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>             | <b>(1 981)</b> |

Vertės sumažėjimo suma skolos finansinėms priemonėms, vertinamoms tikrąja verte, kurių pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis 2024 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 53 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. - 48 tūkst. EUR).

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

2024 m. gruodžio 31 d. pagal LCKU taikomą tikėtinų kredito nuostolių modelį buvo apskaityti 265 tūkst. EUR tikėtini kredito nuostoliai LCKU kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (2023 m. gruodžio 31 d. – 207 tūkst. EUR).

LCKU tikėtinų kredito nuostolių vertinimo tikslais visos finansinės priemonės yra skirstomos į homogenines grupes, atsižvelgiant į bendras rizikos charakteristikas. LCKU yra išskiriamos šios finansinių priemonių grupės:

- LCKU kartu su grupės narėmis suteiktos sindikuotos paskolos;
- kitoms kredito įstaigoms suteiktos skolinimo pozicijos;
- skolos vertybiniai popieriai;
- lėšos (indėliai) bankuose;
- kitas finansinis turtas (gautinos prekybos sumos, avansai už nuomą ir kt.).

Sindikuotų paskolų pozicijos yra skirstomos į 3 skolininkų segmentus:

- Fizinų nekomercinių asmenų skolinimo pozicijos. Šiam skolininkų segmentui taip pat priskiriamos LCKU grupės darbuotojams teikiamos skolinimo pozicijos;
- Juridinių asmenų, išskyrus skolinimo pozicijas skirtas žemės ūkui vystymui, skolinimo pozicijos. Juridinių asmenų skolinimo pozicijos, skirtos žemės ūkui vystymui, priskiriamos žemės ūkio skolinimo pozicijoms;
- Žemės ūkio skolinimo pozicijos.

Skolos vertybiniai popieriai yra skirstomi į du pogrupius:

- Skolos vertybiniai popieriai išleisti emitentų, turinčių ECAI suteiktą investicinį reitingą. Skolos vertybiniai popieriai, kurių emitentui yra suteiktas ECAI investicinis reitingas dėl žemos rizikos, yra laikomi visiškai užtikrintomis finansinėmis priemonėmis ir joms formuojami nulinės vertės tikėtini kredito nuostoliai.
- Skolos vertybiniai popieriai, išleisti kitų emitentų, turinčių ECAI suteiktą spekuliacinį reitingą.

Nors skolinimo pozicijos LCKU grupės viduje yra užtikrintos kryžminių garantijų sistema – LCKU grupės narių tarpusavio apsaugos ir pagalbos mechanizmu, teikiančiu pagalbą ne tik LCKU narės kredito unijos nemokumo, bet ir kitų finansinių sunkumų atveju, dabar pradėta formuoti atidėjinius šioms pozicijoms. Tai lemia didesnis atsargumo poreikis, atsižvelgiant į galimus sisteminius rinkos svyravimus, makroekonominis veiksniai bei finansų sektoriuje kylančias rizikas, kurios, nors ir mažai tikėtinos dėl kryžminių garantijų, gali turėti įtakos bendram stabilumui. Todėl, siekiant užtikrinti dar didesnę finansinę atsparumą ir iš anksto pasiruošti galimoms nenumatytoms aplinkybėms, nuspręsta formuoti atidėjinius, net jei tikėtini kredito nuostoliai išlieka nedideli.

Lėšos bankų sąskaitose ir indėliai yra laikomi labai žemos rizikos visiškai užtikrintomis finansinėmis priemonėmis, atsižvelgiant į trumpą terminą ir bankų, kuriuose yra laikomos, patronuojančių bendrovių reitingus. Šioms finansinėms priemonėms formuojami nulinės vertės tikėtini kredito nuostoliai.

LCKU tikėtinų kredito nuostolių nustatymo metodikos sudarymui buvo naudojami visos LCKU grupės (LCKU ir jai priklausančių kredito unijų narių) 2009 - 2018 m. kreditų duomenys (išstojusių kredito unijų duomenys nebuvo traukiami).

Atsižvelgiant į finansinės priemonės kredito rizikos padidėjimą nuo pirminio pripažinimo, finansinės priemonės skirstomos į 3 rizikos lygius: 1 lygis, 2 lygis ir 3 lygis.

Skolos vertybinių popierių, lėšų bankų sąskaitose ir indėlių priskyrimas rizikos lygiams:

- 1 rizikos lygiui priskiriama:
  - Vertybiniai popieriai, kurių emitentui yra suteiktas investicinis reitingas;
  - Vertybiniai popieriai, kurių emitentui yra suteiktas neinvesticinis reitingas, tačiau emitentas yra ES šalies vyriausybė;
  - Lėšos bankų sąskaitose ir indėliai;
- 2 rizikos lygiui priskiriami vertybiniai popieriai, kuriems suteiktas reitingas žemesnis kaip BB+, bet aukštesnis kaip CCC+;
- 3 rizikos lygiui priskiriami vertybiniai popieriai, kuriems suteiktas reitingas žemesnis kaip CCC+.

Laikoma, kad suteiktų skolinimo pozicijų kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, jeigu skolinimo pozicijai fiksuojamas kredito rizikos indikatorius. Tokiu atveju skolininkas perkeltas iš 1 į 2 rizikos lygį. Laikoma, kad skolininkas neįvykdė savo kreditinių įsipareigojimų, jeigu fiksuojamas nuostolio įvykis, skolininkas tuomet perkeltas iš 1/2 į 3 rizikos lygį.

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

Kredito rizikos padidėjimo indikatorius – kriterijus, objektyviai įrodantis, kad finansinės priemonės įsipareigojimų neįvykdymo rizika reikšmingai padidėjo nuo jos pirminio pripažinimo ir ji priskiriama 2 rizikos lygiui. Pagrindiniais kredito rizikos padidėjimo indikatoriais yra laikoma:

- kredito vėlavimai - periodinių kredito įmokų (pagrindinės kredito dalies, palūkanų, įsipareigojimo mokesčio) nemokėjimas, mokėjimo terminų pradelsimas, kuris viršija 30 d.;
- skolininko finansinės būklės, kuri yra skolininko kredito rizikos vertinimo rodiklis, apimantis skolininko patikimumą ir finansinį pajėgumą, nustatomas atsižvelgiant į skolininko kreditingumo kriterijų vertinimą, pablogėjimas;
- kredito pertvarkymas dėl skolininko finansinės būklės pablogėjimo, kuris atliekamas ne daugiau kaip du kartus ir nėra reikšmingų požymių dėl įsipareigojimų neįvykdymo;
- lengvatiniai įmokų atidėjimai ir nuolaidos, pagal kuriuos nėra reikšmingų požymių dėl įsipareigojimų neįvykdymo;
- patiriama tiesioginė ir netiesioginė įtaka dėl ekonominės situacijos, atsižvelgiant į neapibrėžtumą dėl geopolitinės situacijos;
- kiti įvykiai:
  - skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal kredito sutartyje numatytą paskirtį, tačiau suma nėra reikšminga;
  - pažeidžiamos investicinio projekto ir/ arba verslo plano vykdymo sąlygos, tačiau dėl to kylanti rizika skolininko piniginiam srautui nėra reikšminga;
  - kitas įvykis, pagal kurį skolininkas turėtų būti priskirtas aukštesnei rizikai.

Nuostolio įvykis - kriterijus, objektyviai įrodantis, kad finansinei priemonei pripažintas tikėtinas įsipareigojimų neįvykdymas ir ji priskiriama neveiksnioms finansinėms priemonėms – 3 rizikos lygiui. Pagrindiniais nuostolio įvykiais yra laikoma:

- kredito vėlavimai - periodinių kredito įmokų (pagrindinės kredito dalies, palūkanų, įsipareigojimo mokesčio) nemokėjimas, mokėjimo terminų pradelsimas, kurie viršija 90 d.;
- reikšmingas skolininko finansinės būklės pablogėjimas;
- kredito pertvarkymas dėl skolininko finansinės būklės, kuris atliekamas daugiau nei antrą kartą ar yra reikšmingų požymių dėl įsipareigojimų neįvykdymo;
- lengvatiniai įmokų atidėjimai ir nuolaidos, pagal kurias yra reikšmingų požymių dėl įsipareigojimų neįvykdymo;
- kiti įvykiai:
  - skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal kredito sutartyje numatytą paskirtį ir suma yra reikšminga;
  - pažeidžiamos investicinio projekto ir/ arba verslo plano vykdymo sąlygos ir dėl to kylanti rizika skolininko piniginiam srautui yra reikšminga;
  - paaiškėja dokumentų klastojimo arba kitos neteisėtos veiklos faktai ir pan.;
  - pradėtas skolininko bankroto procesas (inicijuotas kredito unijos arba kitų kreditorių);
  - pradėtas skolininko restruktūrizavimo procesas;
  - užtikrinimo priemonės objekto vertė tampa mažesnė už kredito apskaitinę vertę, jei vertinamas kreditas, kurio grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
  - teisiniai procesai (pvz. kreditas arba kitas turtas pripažįstamas atitinkamame balansinės ataskaitos turto straipsnyje įvykdžius garantinį ar laidavimo įsipareigojimą trečiajam asmeniui, išskyrus atvejus, jei šis įvykdymas buvo iš anksto numatytas Kredito unijos sandoryje su skolininku);
  - su skolininku susiję asmenys nevykdo finansinių įsipareigojimų;
  - skolininko mirtis, kai nėra paveldėtojų arba paveldėtojai nėra pajėgūs įvykdyti kreditinių įsipareigojimų;
  - kredito sutarties nutraukimo faktas;
  - nupirkti/ parduoti sandoriai su padidėjusia kredito rizika;
  - kiti nuostolio įvykiai, pagal kuriuos skolininkas turėtų būti pripažintas kaip tikėtinais neįvykdysiantis įsipareigojimų.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Jeigu su skolininku susijęs asmuo perkeliamas į aukštesnės rizikos lygį, skolininkas taip pat perkeliamas į aukštesnės rizikos lygį, jeigu nėra jokios pagrįstos priežasties nustatyti kitaip.

Skolininko perkėlimas į žemesnės rizikos lygį per 1 kokybės žingsnį (t. y. iš 2 į 1 arba iš 3 į 2) yra galimas, jeigu nebėra pagrindo abejoti, kad skolininkas įvykdys visus kreditinius įsipareigojimus, t. y. nustatytu stebėsenos laikotarpiu, kuris atsižvelgiant į nuostolio įvykį ar kredito rizikos padidėjimo indikatorių gali trukti nuo 3 iki 12 mėnesių, tenkinamos tam tikros skolininkui nustatytos sąlygos, kurių pagrindu galima numatyti, kad skolininkas vykdys savo įsipareigojimus. Jeigu su skolininku susijęs asmuo perkeliamas į žemesnės rizikos lygį ir pats skolininkas tenkina visus perkėlimo į žemesnės rizikos lygį reikalavimus, skolininkas taip pat perkeliamas į žemesnės rizikos lygį. Vien dėl to, kad skolinimo pozicija buvo restruktūrizuota, jos kredito rizika automatiškai nelaikoma sumažėjusia. Jeigu kreditas pertvarkomas/ restruktūrizuojamas ir dėl to keičiasi pirminėje kredito sutartyje numatyti pinigų srautai, skolininko kreditingumo pervertinimas atliekamas pagal LCKU galiojančių tvarkų nuostatas.

Paskolų iš kitų asmenų rizikos lygių pasikeitimai per 2024 ir 2023 metus, pateikiami lentelėje žemiau:

|                                                                   | 1 rizikos lygis     |                | 2 rizikos lygis     |              | 3 rizikos lygis     |              | (POCI)              |              | Iš viso             |                |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|----------------|
|                                                                   | Pasko-<br>los vertė | TKN            | Pasko-<br>los vertė | TKN          | Pasko-<br>los vertė | TKN          | Pasko-<br>los vertė | TKN          | Pasko-<br>los vertė | TKN            |
|                                                                   | 28 739              | (262)          | 31 251              | (940)        | 1 337               | (226)        | 1 146               | (201)        | 62 474              | (1 629)        |
| <b>2023 m. sausio 1d.</b>                                         |                     |                |                     |              |                     |              |                     |              |                     |                |
| Naujai pripažintas finansinis tur-<br>tas                         | -                   | -              | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -              |
| Išduotos paskolos                                                 | 14 644              | (252)          | 3 731               | (89)         | -                   | -            | -                   | -            | 18 375              | (341)          |
| Grąžintos paskolos ir finansinio<br>turto pripažinimo nutraukimas | (1 953)             | 203            | (5 283)             | 77           | (1 123)             | 414          | (1 029)             | 141          | (9 388)             | 835            |
| Perkėlimas tarp 1 ir 2 lygių; Iš 2<br>lygio į 1 lygį              | 14 036              | (555)          | (14 036)            | 555          | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -              |
| Perkėlimas tarp 1 ir 2 lygių; Iš 1<br>lygio į 2 lygį              | (14 624)            | 402            | 14 624              | (402)        | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -              |
| Perkėlimas tarp 2 ir 3 lygių; Iš 3<br>lygio į 2 lygį              | -                   | -              | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -              |
| Perkėlimas tarp 2 ir 3 lygių; Iš 2<br>lygio į 3 lygį              | -                   | -              | (313)               | 148          | 313                 | (148)        | -                   | -            | -                   | -              |
| Perkėlimas tarp 1 ir 3 lygių; Iš 3<br>lygio į 1 lygį              | 36                  | -              | -                   | -            | (36)                | -            | -                   | -            | -                   | -              |
| Perkėlimas tarp 1 ir 3 lygių; Iš 1<br>lygio į 3 lygį              | (68)                | 54             | -                   | -            | 68                  | (54)         | -                   | -            | -                   | -              |
| Sukauptos palūkanos                                               | 194                 | -              | 157                 | -            | 11                  | -            | 13                  | -            | 375                 | -              |
| Tikėtinų kredito rizikos nuostolių<br>sumažėjimas (padidėjimas)   | -                   | (511)          | -                   | (59)         | -                   | (205)        | -                   | (70)         | -                   | (845)          |
| Nurašymai                                                         | -                   | -              | -                   | -            | -                   | -            | (1)                 | 1            | (1)                 | 1              |
| <b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>                                     | <b>41 004</b>       | <b>(921)</b>   | <b>30 131</b>       | <b>(710)</b> | <b>570</b>          | <b>(219)</b> | <b>129</b>          | <b>(129)</b> | <b>71 835</b>       | <b>(1 979)</b> |
| Naujai pripažintas finansinis tur-<br>tas                         | -                   | -              | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -              |
| Išduotos paskolos                                                 | 34 314              | (611)          | 4 483               | (105)        | 348                 | (30)         | -                   | -            | 39 145              | (746)          |
| Grąžintos paskolos ir finansinio<br>turto pripažinimo nutraukimas | (6 341)             | 381            | (12 793)            | 48           | (143)               | 317          | (31)                | 41           | (19 308)            | 787            |
| Perkėlimas tarp 1 ir 2 lygių; Iš 2<br>lygio į 1 lygį              | 4 202               | (47)           | (4 202)             | 47           | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -              |
| Perkėlimas tarp 1 ir 2 lygių; Iš 1<br>lygio į 2 lygį              | (7 379)             | 223            | 7 379               | (223)        | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -              |
| Perkėlimas tarp 2 ir 3 lygių; Iš 3<br>lygio į 2 lygį              | -                   | -              | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -              |
| Perkėlimas tarp 2 ir 3 lygių; Iš 2<br>lygio į 3 lygį              | -                   | -              | (659)               | 183          | 659                 | (183)        | -                   | -            | -                   | -              |
| Perkėlimas tarp 1 ir 3 lygių; Iš 3<br>lygio į 1 lygį              | -                   | -              | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -            | -                   | -              |
| Perkėlimas tarp 1 ir 3 lygių; Iš 1<br>lygio į 3 lygį              | (829)               | 132            | -                   | -            | 829                 | (132)        | -                   | -            | -                   | -              |
| Sukauptos palūkanos                                               | 221                 | -              | 105                 | -            | 40                  | -            | 11                  | -            | 377                 | -              |
| Tikėtinų kredito rizikos nuostolių<br>sumažėjimas (padidėjimas)   | -                   | (226)          | -                   | 182          | -                   | (425)        | -                   | (21)         | -                   | (490)          |
| Nurašymai                                                         | -                   | -              | -                   | -            | -                   | -            | (2)                 | 2            | (2)                 | 2              |
| <b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>                                     | <b>65 192</b>       | <b>(1 069)</b> | <b>24 444</b>       | <b>(578)</b> | <b>2 303</b>        | <b>(672)</b> | <b>107</b>          | <b>(107)</b> | <b>92 047</b>       | <b>(2 426)</b> |

Tikėtiniai kredito nuostoliai finansiniam turtui buvo vertinami individualiai ir kolektyviai, kaip aprašyta apskaitos prin-  
cipų dalyje šiose finansinėse ataskaitose.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Lentelėje žemiau pateikiamas finansinio turto balansinių verčių ir vertės sumažėjimo sumų pasiskirstymas pagal rizikos lygius, individualų/ kolektyvų vertinimą bei segmentus 2024 m. gruodžio 31 d.:

|                                               |                                                | 2024 12 31<br>Rizikos lygiai                   |                                    |                                                |                                    |                                                |                                    |                                           |                                    |         |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|---------|
|                                               |                                                | 1 lygis                                        |                                    | 2 lygis                                        |                                    | 3 lygis                                        |                                    | POCI                                      |                                    |         |
| Segmentai                                     |                                                | Indivi-<br>du-<br>alus<br>verti-<br>ni-<br>mas | Kolek-<br>tyvus<br>vertini-<br>mas | Indivi-<br>du-<br>alus<br>verti-<br>ni-<br>mas | Kolek-<br>tyvus<br>vertini-<br>mas | Indivi-<br>du-<br>alus<br>verti-<br>ni-<br>mas | Kolek-<br>tyvus<br>vertini-<br>mas | Indivi-<br>dualus<br>verti-<br>ni-<br>mas | Kolek-<br>tyvus<br>vertini-<br>mas | Iš viso |
| Fizinių asmenų paskolų segmen-<br>tas         | Bendroji balansinė vertė                       | 219                                            | 2 862                              | -                                              | 171                                | -                                              | -                                  | -                                         | 107                                | 3 359   |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | (3)                                            | (2)                                | -                                              | (1)                                | -                                              | -                                  | -                                         | (107)                              | (113)   |
| Juridinių asmenų paskolų segmen-<br>tas       | Bendroji balansinė vertė                       | 56 066                                         | 2 855                              | 22 673                                         | 492                                | 1 645                                          | 57                                 | -                                         | -                                  | 83 788  |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | (1 022)                                        | (6)                                | (540)                                          | (25)                               | (601)                                          | (9)                                | -                                         | -                                  | (2 203) |
| Žemės ūkio sub-<br>jektų paskolų<br>segmentas | Bendroji balansinė vertė                       | 2 000                                          | 1 191                              | 865                                            | 243                                | 351                                            | 250                                | -                                         | -                                  | 4 900   |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | (35)                                           | (1)                                | (11)                                           | (2)                                | (30)                                           | (32)                               | -                                         | -                                  | (111)   |
| Kredito įstaigų paskolų segmen-<br>tas        | Bendroji balansinė vertė                       | 41 419                                         | -                                  | -                                              | -                                  | -                                              | -                                  | -                                         | -                                  | 41 419  |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | (315)                                          | -                                  | -                                              | -                                  | -                                              | -                                  | -                                         | -                                  | (315)   |
| Skolos vertybiniai popieriai                  | Bendroji balansinė vertė                       | 131 799                                        | -                                  | 2 347                                          | -                                  | -                                              | -                                  | -                                         | -                                  | 134 146 |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | -                                              | -                                  | (53)                                           | -                                  | -                                              | -                                  | -                                         | -                                  | (53)    |
| Kreditavimo įsipareigojimai                   | Kreditavimo įsipareigojimų vertė (nebalansinė) | 7 290                                          | 10 778                             | 1 881                                          | -                                  | -                                              | -                                  | -                                         | -                                  | 19 949  |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | (97)                                           | (4)                                | (27)                                           | -                                  | -                                              | -                                  | -                                         | -                                  | (128)   |

Lentelėje žemiau pateikiamas finansinio turto balansinių verčių ir vertės sumažėjimo sumų pasiskirstymas pagal rizikos lygius, individualų/ kolektyvų vertinimą bei segmentus 2023 m. gruodžio 31 d.:

|                                               |                                                | 2023 12 31<br>Rizikos lygiai         |                                    |                                      |                                    |                                      |                                    |                                      |                                    |         |
|-----------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|---------|
|                                               |                                                | 1 lygis                              |                                    | 2 lygis                              |                                    | 3 lygis                              |                                    | POCI                                 |                                    |         |
| Segmentai                                     |                                                | Indivi-<br>dualus<br>verti-<br>nimas | Kolek-<br>tyvus<br>verti-<br>nimas | Indivi-<br>dualus<br>verti-<br>nimas | Kolek-<br>tyvus<br>verti-<br>nimas | Indivi-<br>dualus<br>verti-<br>nimas | Kolek-<br>tyvus<br>verti-<br>nimas | Indivi-<br>dualus<br>verti-<br>nimas | Kolek-<br>tyvus<br>verti-<br>nimas | Iš viso |
| Fizinių asmenų<br>paskolų segmen-<br>tas      | Bendroji balansinė<br>vertė                    | 223                                  | 3 171                              | -                                    | 64                                 | -                                    | -                                  | -                                    | 129                                | 3 587   |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | (4)                                  | (2)                                | -                                    | -                                  | -                                    | -                                  | -                                    | (129)                              | (135)   |
| Juridinių asmenų<br>paskolų segmen-<br>tas    | Bendroji balansinė<br>vertė                    | 34 633                               | 1 702                              | 28 282                               | 469                                | 391                                  | 78                                 | -                                    | -                                  | 65 555  |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | (909)                                | (5)                                | (671)                                | (7)                                | (202)                                | (8)                                | -                                    | -                                  | (1 802) |
| Žemės ūkio sub-<br>jektų paskolų<br>segmentas | Bendroji balansinė<br>vertė                    | -                                    | 1 275                              | 917                                  | 399                                | 38                                   | 64                                 | -                                    | -                                  | 2 693   |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | -                                    | (1)                                | (28)                                 | (4)                                | -                                    | (9)                                | -                                    | -                                  | (42)    |
| Kredito įstaigų<br>paskolų segmen-<br>tas     | Bendroji balansinė<br>vertė                    | 89 426                               | -                                  | -                                    | -                                  | -                                    | -                                  | -                                    | -                                  | 89 426  |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | (2)                                  | -                                  | -                                    | -                                  | -                                    | -                                  | -                                    | -                                  | (2)     |
| Skolos vertybiniai<br>popieriai               | Bendroji balansinė<br>vertė                    | 75 946                               | -                                  | 2 856                                | -                                  | -                                    | -                                  | -                                    | -                                  | 78 802  |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | -                                    | -                                  | (48)                                 | -                                  | -                                    | -                                  | -                                    | -                                  | (48)    |
| Kreditavimo įsipareigojimai                   | Kreditavimo įsipareigojimų vertė (nebalansinė) | 3 770                                | 8 441                              | 3 125                                | -                                  | -                                    | -                                  | -                                    | -                                  | 15 336  |
|                                               | Vertės sumažėjimas                             | (77)                                 | (7)                                | (107)                                | -                                  | -                                    | -                                  | -                                    | -                                  | (191)   |

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Žemiau lentelėje pateikiama užtikrinimo priemonių ir 3 rizikos lygio paskolų pasiskirstymas pagal segmentus 2024 m. gruodžio 31 d.:

| Segmentas                     | Balansinė vertė | Vertės sumažėjimas | Užtikrinimo priemonių vertė |                            |                           |              |                             |                                    | Neužtikrinta pozicijos vertė |
|-------------------------------|-----------------|--------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------|-----------------------------|------------------------------------|------------------------------|
|                               |                 |                    | Vyriausybės garantijos      | Gyvenamosios paskirties NT | Komer-cinės paskirties NT | Žemė         | Kitos užtikrinimo priemonės | Bendra užtikrinimo priemonių vertė |                              |
| Fizinių asmenų segmentas      | -               | -                  | -                           | -                          | -                         | -            | -                           | -                                  | -                            |
| Juridinių asmenų segmentas    | 1 702           | (610)              | 31                          | -                          | 1 960                     | 239          | 290                         | 2 520                              | 31                           |
| Žemės ūkio subjektų segmentas | 601             | (62)               | -                           | -                          | 6                         | 951          | 56                          | 1 014                              | -                            |
| POCI                          | 107             | (107)              | -                           | 112                        | 2                         | 23           | 9                           | 146                                | -                            |
| <b>Iš viso</b>                | <b>2 410</b>    | <b>(779)</b>       | <b>31</b>                   | <b>112</b>                 | <b>1 968</b>              | <b>1 213</b> | <b>355</b>                  | <b>3 680</b>                       | <b>31</b>                    |

Žemiau lentelėje pateikiama užtikrinimo priemonių ir 3 rizikos lygio paskolų pasiskirstymas pagal segmentus 2023 m. gruodžio 31 d.:

| Segmentas                     | Balansinė vertė | Vertės sumažėjimas | Užtikrinimo priemonių vertė |                            |                           |            |                             |                                    | Neužtikrinta pozicijos vertė |
|-------------------------------|-----------------|--------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|------------|-----------------------------|------------------------------------|------------------------------|
|                               |                 |                    | Vyriausybės garantijos      | Gyvenamosios paskirties NT | Komer-cinės paskirties NT | Žemė       | Kitos užtikrinimo priemonės | Bendra užtikrinimo priemonių vertė |                              |
| Fizinių asmenų segmentas      | -               | -                  | -                           | -                          | -                         | -          | -                           | -                                  | -                            |
| Juridinių asmenų segmentas    | 469             | (210)              | 182                         | 215                        | -                         | 119        | 318                         | 833                                | 8                            |
| Žemės ūkio subjektų segmentas | 102             | (9)                | -                           | -                          | -                         | 323        | 113                         | 436                                | 12                           |
| POCI                          | 129             | (129)              | -                           | 26                         | 2                         | 17         | 9                           | 54                                 | -                            |
| <b>Iš viso</b>                | <b>700</b>      | <b>(348)</b>       | <b>182</b>                  | <b>241</b>                 | <b>2</b>                  | <b>459</b> | <b>440</b>                  | <b>1 323</b>                       | <b>20</b>                    |

Papildoma informacija dėl finansinio turto tikėtinų kredito nuostolių vertinimo atskleista apskaitos principuose svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje.

LCKU valdant koncentracijos riziką nustatyti vidiniai normatyvai atskiroms pozicijoms. Maksimali pozicijos vertė vienam skolininkui negali viršyti 25 proc. apskaičiuotos LCKU kapitalo bazės arba valdybos nustatyto vidinio limito/ normatyvo, atsižvelgiant į mažesnį normatyvą. Taip pat yra nustatyti vidiniai limitai atskiroms paskolų ir investicijų rūšims. LCKU investicijų į kitose kredito įstaigose laikomas lėšas koncentracijos rizika vertinama pagal vidinius normatyvus.

Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir terminuoti indėliai bankuose pagal bankų, kuriuose indėliai laikomi, reitingus (pagal Fitch reitingus arba panašios tarptautinės reitingo agentūros ekvivalentus):

**Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose, terminuoti indėliai:**

|                              | 2024 | 2023 |
|------------------------------|------|------|
| Aukštas reitingas (AAA-BBB-) | 372  | 482  |

2024 m. gruodžio 31 d. (taip pat ir 2023 m. gruodžio 31 d.) LCKU lėšas laikė Lietuvoje registruotų bankų ar užsienio bankų Lietuvos padalinių (šiuo atveju pateikiami motininių bankų reitingai) sąskaitose.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**Likvidumo rizika**

Įprastinėmis verslo sąlygomis LCKU susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. LCKU likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad LCKU bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima LCKU valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą, likvidumo atsargos formavimą, numatomų piniginių įplaukų/ išmokų, gryniosios finansavimo spragos skaičiavimus. LCKU likvidumo valdymas skirstomas į einamojo, trumpalaikio, vidutinio ir strateginio likvidumo valdymą. Likvidumo rizika valdoma vykdant padengimo likvidžiuoju turtu (angl. *liquidity coverage ratio*, toliau – LCR) normatyvą bei vidinius LCKU likvidumo normatyvus, kas mėnesį sudarant LCKU piniginių srautų ataskaitas, atliekant likvidumo rizikos testavimus nepalankiausiomis sąlygomis, vertinant likvidumo atsargą, atsvaros pajėgumą, grynąją finansavimo spragą ir t. t.

Kiekvieną dieną pabaigus operacinį LCKU darbą, atsakingas darbuotojas privalo patikrinti likvidumo rodiklio vykdymą ir įvertinti pinigų srautų suderinamumą, išėjusius ir įėjusius pinigų srautus bei įvertina būsimus tikėtinus pinigų srautus. LCKU nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota LCKU vadovybė. LCKU vadovybė pagal nustatytą sistemą priklausomai nuo likvidumo normatyvo dydžio ne rečiau kaip kartą per mėnesį analizuoja ir vertina informaciją dėl pinigų srautų suderinamumo ir likvidumo rodiklio vykdymo. Priimant sprendimus dėl paskolų išdavimo, kiekvieno stambaus indėlio priėmimo LCKU vadovybė įvertina kaip tai darys įtaką pinigų srautams ir likvidumo rodiklio vykdymui.

Dalis LCKU investicijų į vertybinius popierius yra laikoma siekiant surinkti pinigų srautus ir parduoti (investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas), todėl esant galimiems pinigų srautų ar likvidumo sutrikimams, gali būti nedelsiant realizuota. Jei sutriko LCKU likvidumas ar prognozuojamas likvidumo sutrikimas, LCKU naudoja turimus likvidumo šaltinius, atsižvelgdama į jų panaudojimo kaštus, taip pat laikinai sustabdo paskolų išdavimą ir investicijas.

2024 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus pateikta žemiau:

|                                                                             | Pagal pareikalavimą | 3 mėn            | 3-6 mėn         | 6-12 mėn      | 1-3 metai      | 3-5 metai     | 5-10 metai    | > 10 m.       | Be termino      | Iš viso        |
|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| <b>Turtas</b>                                                               |                     |                  |                 |               |                |               |               |               |                 |                |
| Pinigai ir lėšos centriname banke                                           | 113 094             | -                | -               | -             | -              | -             | -             | -             | -               | 113 094        |
| Vertybiniai popieriai                                                       | -                   | 629              | -               | 16 060        | 74 117         | 33 294        | 4 959         | -             | 5 087           | 134 146        |
| Paskolos ir avansai iš kredito įstaigų                                      | 372                 | 605              | 4 385           | 6 297         | 4 920          | 8 018         | 15 846        | 1 034         | -               | 41 477         |
| Kitos paskolos                                                              | -                   | 2 691            | 2 535           | 15 367        | 23 752         | 7 781         | 26 443        | 11 052        | -               | 89 621         |
| <b>Iš viso turto</b>                                                        | <b>113 466</b>      | <b>3 925</b>     | <b>6 920</b>    | <b>37 724</b> | <b>102 789</b> | <b>49 093</b> | <b>47 248</b> | <b>12 086</b> | <b>5 087</b>    | <b>378 338</b> |
| <b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>                               |                     |                  |                 |               |                |               |               |               |                 |                |
| Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms             | 91 490              | 146 377          | 27 876          | 23 158        | 28 749         | 6 199         | 7 748         | 990           | -               | 332 587        |
| Kitų asmenų indėliai                                                        | 40                  | -                | -               | -             | -              | -             | -             | -             | -               | 40             |
| Likvidumo palaikymo rezervas                                                | 8 090               | -                | -               | -             | -              | -             | -             | -             | -               | 8 090          |
| Subordinuotos paskolos                                                      | -                   | 42               | -               | -             | -              | 1 900         | 5 500         | -             | -               | 7 442          |
| Kiti įsipareigojimai, atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai ir atidėjiniai | 554                 | 1 234            | 145             | -             | -              | -             | -             | -             | -               | 1 933          |
| Kapitalas ir rezervai                                                       | -                   | -                | -               | -             | -              | -             | -             | -             | 30 561          | 30 561         |
| <b>Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>                          | <b>100 174</b>      | <b>147 653</b>   | <b>28 021</b>   | <b>23 158</b> | <b>28 749</b>  | <b>8 099</b>  | <b>13 248</b> | <b>990</b>    | <b>30 561</b>   | <b>380 653</b> |
| <b>Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų</b>          | <b>13 292</b>       | <b>(143 728)</b> | <b>(21 101)</b> | <b>14 566</b> | <b>74 040</b>  | <b>40 994</b> | <b>34 000</b> | <b>11 096</b> | <b>(25 474)</b> | <b>(2 315)</b> |
| <b>Nebalansiniai įsipareigojimai</b>                                        | <b>-</b>            | <b>14 883</b>    | <b>-</b>        | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>5 066</b>    | <b>19 949</b>  |

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2023 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus pateikta žemiau:

|                                                                              | Pagal<br>pareika-<br>lavimą | 3 mėn           | 3-6 mėn       | 6-12<br>mėn   | 1-3 me-<br>tai | 3-5 me-<br>tai | 5-10<br>metai | > 10 m.       | Be ter-<br>mino | Iš viso        |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| <b>Turtas</b>                                                                |                             |                 |               |               |                |                |               |               |                 |                |
| Pinigai ir lėšos centri-<br>niame banke                                      | 14 269                      | -               | -             | -             | -              | -              | -             | -             | -               | 14 269         |
| Vertybinių popierių                                                          | -                           | 4 129           | 12 695        | 9 140         | 33 679         | 13 669         | 139           | -             | 5 351           | 78 802         |
| Paskolos ir avansai iš<br>kredito įstaigų                                    | 482                         | 3 473           | 12 280        | 29 498        | 27 131         | 4 749          | 12 293        | -             | -               | 89 906         |
| Kitos paskolos                                                               | -                           | -               | 1 750         | 5 347         | 25 383         | 4 997          | 22 350        | 10 029        | -               | 69 856         |
| <b>Iš viso turto</b>                                                         | <b>14 751</b>               | <b>7 602</b>    | <b>26 725</b> | <b>43 985</b> | <b>86 193</b>  | <b>23 415</b>  | <b>34 782</b> | <b>10 029</b> | <b>5 351</b>    | <b>252 833</b> |
| <b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>                                |                             |                 |               |               |                |                |               |               |                 |                |
| Įsiskolinimai kredito įs-<br>taigoms ir kitoms fi-<br>nansų institucijoms    | 71 736                      | 81 295          | 18 499        | 24 442        | 3 983          | 15 798         | -             | -             | -               | 215 753        |
| Kitų asmenų indėliai                                                         | 36                          | -               | -             | -             | -              | -              | -             | -             | -               | 36             |
| Likvidumo palaikymo re-<br>zervas                                            | 6 830                       | -               | -             | -             | -              | -              | -             | -             | -               | 6 830          |
| Subordinuotos paskolos                                                       | -                           | 49              | -             | -             | -              | 1 900          | 2 000         | -             | -               | 3 949          |
| Kiti įsipareigojimai ir ati-<br>dėjiniai                                     | 451                         | 1 342           | 326           | -             | -              | -              | -             | -             | -               | 2 119          |
| Kapitalas ir rezervai                                                        | -                           | -               | -             | -             | -              | -              | -             | -             | 26 939          | 26 939         |
| <b>Iš viso įsipareigojimų,<br/>kapitalo ir rezervų</b>                       | <b>79 053</b>               | <b>82 686</b>   | <b>18 825</b> | <b>24 442</b> | <b>3 983</b>   | <b>17 698</b>  | <b>2 000</b>  | <b>-</b>      | <b>26 939</b>   | <b>255 626</b> |
| <b>Skirtumas tarp turto ir<br/>įsipareigojimų, kapi-<br/>talo ir rezervų</b> | <b>(64 302)</b>             | <b>(75 084)</b> | <b>7 900</b>  | <b>19 543</b> | <b>82 210</b>  | <b>5 717</b>   | <b>32 782</b> | <b>10 029</b> | <b>(21 588)</b> | <b>(2 793)</b> |
| <b>Nebalansiniai įsiparei-<br/>gojimai</b>                                   | <b>-</b>                    | <b>11 738</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>      | <b>3 597</b>    | <b>15 335</b>  |

LCR rodiklis yra skirtas nustatyti trumpalaikį LCKU likvidumo rizikos atsparumą. Šis rodiklis reiškia, kad LCKU turėtų nerizikingo turto, kuris galėtų būti lengvai likviduojamas rinkose, siekiant atlikti reikalingus mokėjimų srautus neskaitant įplaukų per trisdešimties dienų krizės laikotarpį be centrinio banko paramos. Pagal Sprendimą NR. 241-133, LCKU leidžiama individualiai netaikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 VI dalies reikalavimų, t. y. LCKU netaikomas padengimo likvidžiuoju turtu reikalavimas, tačiau LCKU savo vidinėse tvarkose yra nusistačiusi ir taiko vidinę LCR rodiklio vykdymo sistemą („šviesoforą“).

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. LCKU finansinių įsipareigojimų analizė finansinių atskaitų dienai, pagal likusį iki sutarties galiojimo pabaigos laiką pateikta žemiau. Atskleistos sumos yra sutartiniai nediskontuoti pinigų srautai:

|                                                                           | Pagal pa-<br>reikala-<br>vimą | 3 mėn.         | 3-6 mėn.      | 6-12 mėn.     | 1-3 me-<br>tai | 3-5 me-<br>tai | 5-10 me-<br>tai | >10 metų   | Iš viso        |
|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------|---------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|------------|----------------|
| <b>2024 12 31</b>                                                         |                               |                |               |               |                |                |                 |            |                |
| Įsiskolinimai kredito įstai-<br>goms ir kitoms finansų insti-<br>tucijoms | 91 490                        | 146 758        | 28 237        | 23 919        | 30 096         | 2 437          | 7 748           | 990        | 331 676        |
| Kitų asmenų indėliai                                                      | 40                            | -              | -             | -             | -              | -              | -               | -          | 40             |
| Likvidumo palaikymo rezer-<br>vas                                         | 8 090                         | -              | -             | -             | -              | -              | -               | -          | 8 090          |
| Subordinuotos paskolos                                                    | -                             | 97             | 70            | 268           | 1 070          | 2 807          | 6 745           | -          | 11 056         |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai                                          | -                             | 430            | -             | 4             | -              | -              | -               | -          | 434            |
| <b>Iš viso finansinių įsiparei-<br/>gojimų</b>                            | <b>99 620</b>                 | <b>147 285</b> | <b>28 307</b> | <b>24 191</b> | <b>31 166</b>  | <b>5 244</b>   | <b>14 493</b>   | <b>990</b> | <b>351 296</b> |
|                                                                           | Pagal pa-<br>reikala-<br>vimą | 3 mėn.         | 3-6 mėn.      | 6-12 mėn.     | 1-3 me-<br>tai | 3-5 me-<br>tai | 5-10 me-<br>tai | >10 metų   | Iš viso        |
| <b>2023 12 31</b>                                                         |                               |                |               |               |                |                |                 |            |                |
| Įsiskolinimai kredito įstai-<br>goms ir kitoms finansų insti-<br>tucijoms | 71 736                        | 81 529         | 18 933        | 25 493        | 4 401          | 16 255         | 1 447           | -          | 219 794        |
| Kitų asmenų indėliai                                                      | 36                            | -              | -             | -             | -              | -              | -               | -          | 36             |
| Likvidumo palaikymo rezer-<br>vas                                         | 6 830                         | -              | -             | -             | -              | -              | -               | -          | 6 830          |
| Subordinuotos paskolos                                                    | -                             | 40             | 82            | 164           | 654            | 1 781          | 2 293           | -          | 5 014          |
| Kiti finansiniai įsipareigojimai                                          | -                             | 749            | -             | 10            | -              | -              | -               | -          | 759            |
| <b>Iš viso finansinių įsiparei-<br/>gojimų</b>                            | <b>78 602</b>                 | <b>82 318</b>  | <b>19 015</b> | <b>25 667</b> | <b>5 055</b>   | <b>18 036</b>  | <b>3 740</b>    | <b>-</b>   | <b>232 433</b> |

**Rinkos rizika**

**Rinkos rizikos įvertinimas**

LCKU prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolių dėl nepalankių rinkos parametrų, tokių kaip palūkanų normos (palūkanų normos rizika), užsienio valiutos kursų (užsienio valiutos rizika) svyravimų. LCKU vertina rinkos riziką, kuri įvertina, kad finansinių priemonių būsimųjų pinigų srautų tikroji vertė gali svyruoti kintant rinkos kainoms.

Galimi rinkos rizikos pokyčiai nustatomi įvertinant kiekvienos jos sudedamosios dalies – t. y. palūkanų normos rizikos ir užsienio valiutos kurso rizikos poveikius.

LCKU rinkos rizikai vertinti naudoja scenarijaus analizę. Ją atliekant naudojami standartinis, labiausiai tikėtinas ir blogiausias scenarijai. Scenarijų analizė apima vienu metu vykstančių keleto rizikos faktorių pokyčių įvertinimą ir atspindi įvykius, kurie, LCKU požiūriu, galimi ateityje. Scenarijaus analizė grindžiama praeities (istoriniais) įvykiais, kurie darė reikšmingą poveikį rinkai, arba tikėtinais (spėjamais) įvykiais, kurie gali įvykti rinkoje ateityje.

LCKU vertina palūkanų normų svyravimo poveikį grynosioms palūkanų pajamoms. Skaičiuojant šį poveikį įvertinami palūkanų normos svyravimams jautrūs balanso turto ir įsipareigojimų straipsniai pagal terminus iki vienerių metų, vertinamas 1 proc. palūkanų normos pokytis.

**Valiutų kursų rizika**

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atvirosi turto ir įsipareigojimų pozicija. 2024 ir 2023 m. LCKU didžiąją dalį pozicijų turėjo EUR valiuta, todėl reikšmingų valiutos pozicijų nėra.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**Palūkanų normos kitimo rizika**

Pinigų srautų palūkanų normos rizika – rizika įvertinanti tai, kad ateityje pinigų srautai iš finansinių priemonių gali svyruoti keičiantis rinkos palūkanų normoms. Tikrosios finansinių priemonių vertės palūkanų normos rizika – rizika įvertinanti tai, kad ateityje finansinių priemonių tikroji vertė gali kisti keičiantis rinkos palūkanų normoms. LCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką kas ketvirtį peržiūrint palūkanų normų spragos ataskaitą ir palūkanų normų rizikai valdyti nustatytus limitus bei jų vykdymo rodiklius (minimalią suteiktų paskolų vidutinę svertinę palūkanų normą, maksimalią terminuotų indėlių vidutinę svertinę palūkanų normą, turto ir įsipareigojimų skirtumų pagal terminus ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vykdomus limitus) ir reguliariai peržiūredama LCKU suteikiamų paskolų ir indėlių palūkanų normas, priimdama sprendimus išduoti paskolas su fiksuotomis ar kintamomis palūkanų normomis, priimdama sprendimus dėl LCKU turto ir įsipareigojimų struktūros. Nuo 2016 metų lapkričio 24 dienos palūkanų normų rizika valdoma visiems LCKU paskolų ir indėlių sandoriams taikant kintamą palūkanų normą. Nustatant naujai išduodamų paskolų palūkanų normas atsižvelgiama ir į vidinį kredito unijos reitingą.

Žemiau pateiktos lentelės apibendrina LCKU palūkanų normos riziką 2024 m. ir 2023 m. Lentelėse pateiktas LCKU turtas ir įsipareigojimai, suskirstyti pagal ankstesnę iš sutartyje numatyto palūkanų normų peržiūrėjimo ar išpirkimo (pasibaigimo) datą.

LCKU palūkanų normos rizika 2024 m. gruodžio 31 d.:

|                                                                 | Iki 1 mėn.       | 1-3 mėn.        | 3-6 mėn.        | 6-12 mėn.     | 1-3 metai      | >3 metai       | Be palūkanų ir neigiamos | Iš viso        |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|--------------------------|----------------|
| <b>Turtas</b>                                                   |                  |                 |                 |               |                |                |                          |                |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke                              | -                | -               | -               | -             | -              | -              | 113 094                  | 113 094        |
| Vertybiniai popieriai                                           | -                | 629             | -               | 16 060        | 74 117         | 38 253         | 5 087                    | 134 146        |
| Paskolos ir avansai iš kredito įstaigų ir kitos paskolos        | 2 733            | 562             | 6 920           | 21 664        | 28 672         | 69 139         | 1 407                    | 131 097        |
| Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas                                | -                | -               | 445             | 231           | -              | -              | 899                      | 1 575          |
| Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas                          | -                | -               | -               | -             | -              | -              | 741                      | 741            |
| <b>Iš viso turto</b>                                            | <b>2 733</b>     | <b>1 191</b>    | <b>7 365</b>    | <b>37 955</b> | <b>102 789</b> | <b>107 392</b> | <b>121 228</b>           | <b>380 653</b> |
| <b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>                              |                  |                 |                 |               |                |                |                          |                |
| Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms | 96 541           | 49 836          | 27 876          | 23 158        | 28 749         | 14 937         | 91 490                   | 332 587        |
| Kitų asmenų indėliai                                            | -                | -               | -               | -             | -              | -              | 40                       | 40             |
| Likvidumo palaikymo rezervas                                    | 8 090            | -               | -               | -             | -              | -              | -                        | 8 090          |
| Subordinuotos paskolos                                          | -                | -               | 7 442           | -             | -              | -              | -                        | 7 442          |
| Kiti įsipareigojimai                                            | -                | -               | -               | -             | -              | -              | 1 933                    | 1 933          |
| Kapitalas ir rezervai                                           | -                | -               | -               | -             | -              | -              | 30 561                   | 30 561         |
| <b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>                        | <b>104 631</b>   | <b>49 836</b>   | <b>35 318</b>   | <b>23 158</b> | <b>28 749</b>  | <b>14 937</b>  | <b>124 024</b>           | <b>380 653</b> |
| <b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>             | <b>(101 898)</b> | <b>(48 645)</b> | <b>(27 953)</b> | <b>14 797</b> | <b>74 040</b>  | <b>92 455</b>  | <b>(2 796)</b>           | <b>-</b>       |

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

LCKU palūkanų normos rizika 2023 m. gruodžio 31 d.:

|                                                                 | Iki 1 mėn.      | 1-3 mėn.      | 3-6 mėn.      | 6-12 mėn.     | 1-3 metai     | >3 metai       | Be palūkanų ir neigiamos | Iš viso        |
|-----------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|----------------|--------------------------|----------------|
| <b>Turtas</b>                                                   |                 |               |               |               |               |                |                          |                |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke                              | -               | -             | -             | -             | -             | -              | 14 269                   | 14 269         |
| Vertybiniai popieriai                                           | -               | 4 129         | 12 695        | 9 140         | 33 679        | 13 808         | 5 351                    | 78 802         |
| Paskolos ir avansai iš kredito įstaigų ir kitos paskolos        | 18 895          | 33 634        | 57 973        | 48 778        | -             | -              | 482                      | 159 762        |
| Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas                                | -               | -             | 424           | 105           | -             | -              | 884                      | 1 413          |
| Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas                          | -               | -             | -             | -             | -             | -              | 1 380                    | 1 380          |
| <b>Iš viso turto</b>                                            | <b>18 895</b>   | <b>37 763</b> | <b>71 092</b> | <b>58 023</b> | <b>33 679</b> | <b>13 808</b>  | <b>22 366</b>            | <b>255 626</b> |
| <b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>                              |                 |               |               |               |               |                |                          |                |
| Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms | 67 758          | 13 538        | 18 499        | 24 442        | 3 983         | 15 797         | 71 736                   | 215 753        |
| Kitų asmenų indėliai                                            | -               | -             | -             | -             | -             | -              | 36                       | 36             |
| Likvidumo palaikymo rezervas                                    | 6 830           | -             | -             | -             | -             | -              | -                        | 6 830          |
| Subordinuotos paskolos                                          | -               | -             | 3 949         | -             | -             | -              | -                        | 3 949          |
| Kiti įsipareigojimai                                            | -               | -             | -             | -             | -             | -              | 2 119                    | 2 119          |
| Kapitalas ir rezervai                                           | -               | -             | -             | -             | -             | -              | 26 939                   | 26 939         |
| <b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>                        | <b>74 588</b>   | <b>13 538</b> | <b>22 448</b> | <b>24 442</b> | <b>3 983</b>  | <b>15 797</b>  | <b>100 830</b>           | <b>255 626</b> |
| <b>Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms</b>             | <b>(55 693)</b> | <b>24 225</b> | <b>48 644</b> | <b>33 581</b> | <b>29 696</b> | <b>(1 989)</b> | <b>(78 464)</b>          | <b>-</b>       |

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

|                                                                 | Fiksuotos palūkanos | Kintamos palūkanos |               | Be palūkanų      | Iš viso        |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|---------------|------------------|----------------|
|                                                                 |                     | Euribor            | Unibor        |                  |                |
| <b>Turtas</b>                                                   |                     |                    |               |                  |                |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke                              | -                   | 111 325            | -             | 1 769            | 113 094        |
| Vertybiniai popieriai                                           | 134 146             | -                  | -             | -                | 134 146        |
| Paskolos ir avansai iš kredito įstaigų                          | 5 672               | -                  | 35 433        | 372              | 41 477         |
| Kitos paskolos ir avansai                                       | 2 574               | 87 047             | -             | -                | 89 621         |
| Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas                                | -                   | -                  | -             | 1 574            | 1 574          |
| Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas                          | -                   | -                  | -             | 741              | 741            |
| <b>Iš viso turto</b>                                            | <b>142 392</b>      | <b>198 372</b>     | <b>35 433</b> | <b>4 456</b>     | <b>380 653</b> |
| <b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>                              |                     |                    |               |                  |                |
| Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms | 217 734             | 5 179              | -             | 109 674          | 332 587        |
| Kitų asmenų indėliai                                            | -                   | -                  | -             | 40               | 40             |
| Likvidumo palaikymo rezervas                                    | -                   | -                  | -             | 8 090            | 8 090          |
| Subordinuotos paskolos                                          | -                   | 7 442              | -             | -                | 7 442          |
| Kiti įsipareigojimai                                            | -                   | -                  | -             | 1 933            | 1 933          |
| Kapitalas ir rezervai                                           | 5 279               | -                  | -             | 25 282           | 30 561         |
| <b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>                        | <b>223 013</b>      | <b>12 621</b>      | <b>-</b>      | <b>145 019</b>   | <b>380 653</b> |
| <b>Balansinis skirtumas</b>                                     | <b>(80 621)</b>     | <b>185 751</b>     | <b>35 433</b> | <b>(140 563)</b> | <b>-</b>       |

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2023 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

|                                                                      | Fiksuotos<br>palūkanos |               | Kintamos palūkanos |                  | Be palūkanų | Iš viso        |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|--------------------|------------------|-------------|----------------|
|                                                                      | Euribor                |               | Unibor             |                  |             |                |
| <b>Turtas</b>                                                        |                        |               |                    |                  |             |                |
| Pinigai ir lėšos centriniame banke                                   | -                      | 14 269        | -                  | -                | -           | <b>14 269</b>  |
| Vertybiniai popieriai                                                | 78 802                 | -             | -                  | -                | -           | <b>78 802</b>  |
| Paskolos ir avansai iš kredito įs-<br>taigų                          | 6 350                  | -             | 83 074             | 482              | -           | <b>89 906</b>  |
| Kitos paskolos ir avansai                                            | 2 477                  | 67 379        | -                  | -                | -           | <b>69 856</b>  |
| Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas                                     | -                      | -             | -                  | 1 413            | -           | <b>1 413</b>   |
| Kitas ir atidėto pelno mokesčio<br>turtas                            | -                      | -             | -                  | 1 380            | -           | <b>1 380</b>   |
| <b>Iš viso turto</b>                                                 | <b>87 629</b>          | <b>81 648</b> | <b>83 074</b>      | <b>3 275</b>     |             | <b>255 626</b> |
| <b>Įsipareigojimai ir rezervai</b>                                   |                        |               |                    |                  |             |                |
| Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir ki-<br>toms finansų institucijoms | 128 520                | 5 441         | -                  | 81 792           | -           | 215 753        |
| Kitų asmenų indėliai                                                 | -                      | -             | -                  | 36               | -           | 36             |
| Likvidumo palaikymo rezervas                                         | -                      | -             | -                  | 6 830            | -           | 6 830          |
| Subordinuotos paskolos                                               | -                      | 3 949         | -                  | -                | -           | 3 949          |
| Kiti įsipareigojimai                                                 | -                      | -             | -                  | 2 119            | -           | 2 119          |
| Kapitalas ir rezervai                                                | 6 579                  | -             | -                  | 20 360           | -           | 26 939         |
| <b>Iš viso įsipareigojimų ir rezervų</b>                             | <b>135 099</b>         | <b>9 390</b>  | <b>-</b>           | <b>111 137</b>   |             | <b>255 626</b> |
| <b>Balansinis skirtumas</b>                                          | <b>(47 470)</b>        | <b>72 258</b> | <b>83 074</b>      | <b>(107 862)</b> |             | <b>-</b>       |

LCKU atliekami testavimai nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos, koncentracijos ir operacinei rizikoms. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – įvertinti ar LCKU kapitalo pakanka neįprastiems nuostoliams, kurie gali būti patirti jei pasitvirtintų testavimo prielaidos ir parengti LCKU veiklos nenumatytais atvejais planą. Siekiant įvertinti nuostolius, kurie gali būti patirti dėl aukščiau nurodytų rizikų pasireiškimo, naudojami standartinis, galimas ir blogiausias scenarijai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai LCKU valdybai pateikiami pagal poreikį, bet nerečiau kaip 1 kartą per metus. Terminuotų indėlių ir paskolų apyvartinėms lėšoms palūkanų nustatymui LCKU naudoja UNIBOR – indeksą, kuris nustatomas apskaičiuojant vidutinę LCKU sistemai priklausančių kredito unijų išteklių kainą.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. LCKU 1 proc. palūkanų normos rizikos pokyčių ataskaitų sudarymo dienai, poveikis grynosioms palūkanų pajamoms:

|                                 | 2024 m. gruodžio 31 d. | 2023 m. gruodžio 31 d. |
|---------------------------------|------------------------|------------------------|
| Palūkanų norma padidėja 1 proc. | (1 637)                | 508                    |
| Palūkanų norma sumažėja 1 proc. | 1 637                  | (508)                  |

### Operacinė rizika

Operacinė rizika - tai rizika, kad LCKU patirs nuostolių dėl netinkamų ir neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir/ ar neteisėtų veiksmų, informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinė rizika taip pat apima teisinę ir reputacijos, atitikties, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo, informacinių ir ryšių technologijų saugumo bei kitas rizikas, jei jos neišskiriamos atskirai, nelaimės ir krizes, kurių atveju iškyla grėsmė LCKU turtui.

Pagrindinis operacinės rizikos vertinimo ir valdymo tikslas – užtikrinti, kad LCKU prisiimamos operacinės rizikos valdymas ir vertinimas būtų tinkamai organizuotas, veiksmingas, nuolat besitęsiantis ir užtikrintų saugią ir stabilią LCKU veiklą. Ne rečiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus (LCKU savęs vertinimo, operacinės rizikos vidaus audito metu arba LCKU administracijos vadovo sprendimu) įvertinami LCKU procesai, struktūrinių padalinių veikla, produktai (paslaugos) ir identifikuojama, ar neatsirado naujų reikšmingų operacinę riziką LCKU galinčių sukelti įvykių.

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

## 5 PASTABA. KAPITALO VALDYMAS

Išskiriami šie pagrindiniai LCKU kapitalo valdymo tikslai:

- Užtikrinti riziką ribojančių normatyvų valdymą ir vykdymą;
- Užtikrinti LCKU galimybę tęsti savo veiklą – tai veiklos stabilumo garantas;
- Auganti LCKU kapitalo bazė sudaro galimybę didinti LCKU turtą, išduodamų paskolų vienam skolininkui limitą.

Taikomi 3 kapitalo pakankamumo rodikliai – I lygio, I ir I papildomo lygio bei bendras kapitalo pakankamumo normatyvas. Rodikliai skaičiuojami pagal CRDIV direktyvos ir CRR tiesioginio taikymo reglamento reikalavimus. Apskaičiuojant kapitalo pakankamumą įvertinamos kredito, rinkos, operacinės, valiutos kursų rizikos. Kredito rizikai vertinti LCKU naudoja standartizuotą rizikos vertinimo metodą, rinkos rizikai vertinti – standartizuotą, operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatorius metodą. Kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymas ir kapitalo panaudojimas LCKU vadovybės stebimas kasdien. Priežiūros institucijai informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą ir kapitalo panaudojimą teikiama kas ketvirtį. LCKU įdiegtas vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (toliau - VKPVP). Tai papildomi (II pakopos) reikalavimai, papildantys bendruosius (I pakopos) kapitalo pakankamumo apskaičiavimo reikalavimus. Remiantis VKPVP LCKU atlieka išsamią analizę identifikuojant rizikas, įvertina jų valdymą ir skaičiuoja su tuo susijusio vidaus kapitalo poreikį.

LCKU kapitalas skirstomas į 2 dalis. Į I lygio kapitalą įskaitoma pajinis, atsargos ir kiti papildomi kapitalai bei rezervai, finansinio turto perkainavimo rezervo dalis bei praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis), kitos bendrosios pajamos. Iš I lygio kapitalo atskaitoma nematerialusis turtas, grąžintini pajai, praėjusių laikotarpių nuostolis, atidėto pelno mokesčio turtas, tikėtinų kredito nuostolių grynasis neigiamas pokytis per metus, atvaizduojamas bendrųjų pajamų ataskaitoje. Į II lygio kapitalą įskaitomos subordinuotos paskolos, atitinkančios reikalavimus. Skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvus II lygio kapitalas negali viršyti 1/3 I lygio kapitalo. Kapitalas yra atskleidžiamas jau įtraukiant einamųjų metų pelną.

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2024 m. gruodžio mėn. 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

|                                                                                      | 2024           | 2023           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>I lygio kapitalas</b>                                                             |                |                |
| Pajinis kapitalas                                                                    | 22 428         | 22 095         |
| Finansinio turto perkainavimo rezervo dalis                                          | 162            | (879)          |
| Rezervai                                                                             | 5 724          | 2 859          |
| Nematerialusis turtas                                                                | (323)          | (331)          |
| Neveiksnių paskolų nepakankamo padengimo efektas                                     | (5)            | (15)           |
| Einamųjų metų rezultatas                                                             | 2 247          | 2 864          |
| Atidėto pelno mokesčio turtas                                                        | -              | (172)          |
| Specialiųjų atidėjinių paskoloms pokytis apskaitomas per pelną/nuostolį              | (1 805)        | (1 398)        |
| <b>Viso I lygio kapitalas</b>                                                        | <b>28 428</b>  | <b>25 023</b>  |
| <b>Viso II lygio kapitalas</b>                                                       | <b>6 957</b>   | <b>3 837</b>   |
| <b>Iš viso kapitalo bazė</b>                                                         | <b>35 385</b>  | <b>28 860</b>  |
| <b>Kapitalo reikalingo kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai poreikis</b> | <b>109 185</b> | <b>90 431</b>  |
| <b>Kapitalo reikalingo operacinei rizikai padengti poreikis</b>                      | <b>16 779</b>  | <b>13 894</b>  |
| <b>Viso kapitalo poreikis</b>                                                        | <b>125 964</b> | <b>104 325</b> |
| <b>I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>                                  | <b>22,57%</b>  | <b>23,99%</b>  |
| <b>I ir I papildomo lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>                   | <b>22,57%</b>  | <b>23,99%</b>  |
| <b>Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.</b>                                  | <b>28,09%</b>  | <b>27,66%</b>  |

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

2015 m. birželio 30 d. Lietuvoje įsigaliojęs kapitalo apsaugos rezervas (2,5 proc.) bendro I lygio nuosavo kapitalo reikalavimą padidino nuo 4,5 proc. iki 7 proc., bendro kapitalo reikalavimą – nuo 8 proc. iki 10,5 proc. Nuo 2018 m. gruodžio 31 dienos Lietuvoje galioja anticiklinis kapitalo rezervas, kurio dydis priklauso nuo turimų pozicijų Lietuvoje vertės, įvertintos pagal rizikos koeficientus. 2022 m. spalio 5 d. Lietuvos banko valdyba priėmė sprendimą nuo 2023 m. spalio 1 d. anticiklinio kapitalo rezervo normą padidinti iki 1 proc. 2023 m. gruodžio 31 d. galiojo 1 proc. anticiklinis kapitalo rezervas, 2024m. gruodžio 31 d. galiojo 1 proc. anticiklinis kapitalo rezervas.

Atsižvelgus į 2021 m. Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus 2023 m. sausio mėn. LCKU buvo nustatytas 2,71 proc. papildomas (Pillar II) kapitalo pakankamumo rodiklis. Atsižvelgiant į galiojusius visus jungtinio kapitalo rezervo reikalavimus, LCKU 2024 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius individualius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: 9,52 proc. bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą, 11,53 proc. I lygio kapitalo pakankamumo normatyvą ir 14,21 proc. bendro kapitalo pakankamumo normatyvą. Be minimalių reikalavimų, 2024 m. taip pat buvo rekomenduojamas 0,5 proc. papildomas antros pakopos gairių kapitalo reikalavimo normatyvas. LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis atitiko reikalavimus 2024 ir 2023 metais.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS**

**6 PASTABA. GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS**

|                                                                                | 2024          | 2023         |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Palūkanų pajamos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą:      |               |              |
| už paskolas                                                                    | 3 112         | 2 246        |
| už centriniame banke laikomas lėšas                                            | 1 513         | 566          |
| už kitų asmenų paskolas                                                        | 7 735         | 5 975        |
| už vertybinius popierius vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas | 824           | 160          |
| už vertybinius popierius vertinamus amortizuota savikaina                      | 1 040         | 788          |
| delspinigių pajamos                                                            | 48            | 49           |
| <b>Iš viso palūkanų pajamų</b>                                                 | <b>14 272</b> | <b>9 784</b> |
| Palūkanų išlaidos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą:     |               |              |
| už kredito įstaigų indėlius                                                    | 3 519         | 1 162        |
| už kitų finansų įstaigų indėlius                                               | 2 023         | 344          |
| Palūkanų išlaidos už centriniame banke laikomas lėšas:                         | 18            | 586          |
| už gautas subordinuotas paskolas                                               | 501           | 313          |
| už valstybės kapitalo pagalbą                                                  | 58            | 279          |
| už kitas gautas paskolas ir lėšas                                              | 428           | 133          |
| <b>Iš viso palūkanų išlaidų</b>                                                | <b>6 547</b>  | <b>2 817</b> |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b>                                              | <b>7 725</b>  | <b>6 967</b> |

**7 PASTABA. GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS**

|                                                           | 2024         | 2023         |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Paslaugų ir komisinių pajamos iš kredito unijų:           |              |              |
| už operacijas mokėjimo kortelėmis                         | 511          | 485          |
| už pervedimo operacijas                                   | 185          | 178          |
| už internetinės bankininkystės operacijas                 | -            | -            |
| už komunalinių įmokų surinkimą                            | 14           | 15           |
| už suteiktas garantijas                                   | 138          | 82           |
| <b>Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų</b>               | <b>848</b>   | <b>760</b>   |
| Paslaugų ir komisinių išlaidos:                           |              |              |
| už operacijas mokėjimo kortelėmis                         | 725          | 757          |
| už pervedimo operacijas                                   | 88           | 62           |
| finansų maklerio įmonių komisiniai                        | 72           | 61           |
| kitos paslaugų ir komisinių išlaidos                      | 90           | 109          |
| <b>Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų</b>              | <b>975</b>   | <b>989</b>   |
| <b>Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)</b> | <b>(127)</b> | <b>(229)</b> |

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**8 PASTABA. KITOS PAJAMOS**

|                                                                   | 2024         | 2023         |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo | 8            | 10           |
| POCI pervertinimo pajamos                                         | 183          | 287          |
| Nefinansinių paslaugų kredito unijoms pajamos                     | 2 120        | 1 803        |
| Kitos pajamos                                                     | 9            | 154          |
| <b>Iš viso kitų pajamų</b>                                        | <b>2 320</b> | <b>2 254</b> |

LCKU kredito unijoms taip pat teikia nefinansinės veiklos paslaugas (įvairias centralizuotas paslaugas), kurios nėra pagrindinė LCKU veikla. Šios paslaugos yra papildomos. Didžiausią sumą sudaro pajamos už i-kubo paslaugas LCKU narėms - 645 tūkst. EUR (2023 m. – 639 tūkst. EUR). Kitų pajamų reikšmingą dalį 2024 m. sudarė pajamos, uždirbtos iš pirkėtų paskolų portfelių pervertinimo.

**9 PASTABA. GRYNASIS REZULTATAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS**

|                                                                                                                | 2024       | 2023       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais vertinamais tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas | 1          | 40         |
| Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius)       | 159        | 8          |
| Nerealizuotas pelnas iš vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius)                    | 134        | 580        |
| Nerealizuotas nuostolis iš vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius)                 | (71)       | (87)       |
| <b>Grynasis rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais</b>                                                | <b>223</b> | <b>541</b> |

**10 PASTABA. PASKOLŲ IR KITO TURTO VERTĖS (SUMAŽĖJIMAS) ATSTATYMAS**

|                                                              | 2024         | 2023         |
|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Paskolų ir avansų vertės (sumažėjimas) atstatymas            | (761)        | (350)        |
| Per metus nurašytos paskolos                                 | (2)          | (1)          |
| Vertybinių popierių vertės (sumažėjimas) atstatymas          | (4)          | (30)         |
| <b>Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) atstatymas</b> | <b>(767)</b> | <b>(381)</b> |

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**11 PASTABA. KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS**

|                                          | <b>2024</b>  | <b>2023</b>  |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| Finansinių ataskaitų audito išlaidos     | 163          | 82           |
| Transporto, pašto ir ryšių paslaugos     | 100          | 88           |
| IT įrangos priežiūra                     | 172          | 174          |
| Reklamos ir marketingo išlaidos          | 249          | 211          |
| Patalpų išlaikymas ir ūkio išlaidos      | 62           | 70           |
| LB, ECB ir susiję mokesčiai už priežiūrą | 47           | 69           |
| Atlygis už dalyvavimą posėdžiuose        | 165          | 152          |
| Mokymų išlaidos                          | 142          | 136          |
| Teisinės ir konsultacijų išlaidos        | 240          | 190          |
| Narystės mokesčiai                       | 25           | 24           |
| Patalpų nuomos išlaidos                  | 1            | 2            |
| Kitos išlaidos                           | 697          | 621          |
| <b>Iš viso</b>                           | <b>2 063</b> | <b>1 819</b> |

**12 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS**

|                                                  | <b>2024</b> | <b>2023</b> |
|--------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Einamųjų metų pelno mokestis                     | 297         | 378         |
| Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas | (34)        | (55)        |
| Atidėtojo pelno mokesčio pokytis                 | -           | 15          |
| <b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>            | <b>263</b>  | <b>338</b>  |

|                                                           |              |              |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Pelnas / (nuostoliai) prieš apmokestinimą</b>          | <b>2 510</b> | <b>3 202</b> |
| Pelno mokestis taikant 15 proc. tarifą                    | 376          | 480          |
| Pelno mokestis taikant papildomą 5 proc. tarifą           | 51           | 69           |
| Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokestis | 81           | 76           |
| Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas          | (34)         | (55)         |
| Neapmokestinamosios pajamos                               | (41)         | (82)         |
| Pelno mokesčio mažinimas dėl paramos filmų kūrėjams       | (170)        | (150)        |
| <b>Pelno mokesčio (pajamos)/ sąnaudos</b>                 | <b>263</b>   | <b>338</b>   |

**Atidėtojo pelno mokesčio turto / (įsipareigojimo) judėjimas**

|                                                              |             |            |
|--------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| Likutis metų pradžioje                                       | 172         | 331        |
| Atidėtas mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas) | (183)       | (144)      |
| Sąnaudų pelno (nuostolių) straipsnyje                        | -           | (15)       |
| <b>Likutis metų pabaigoje</b>                                | <b>(11)</b> | <b>172</b> |

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**Atidėtojo pelno mokesčio turtas / (įsipareigojimai)**

|                                                                    | <b>Vertybinių popierių<br/>vertė</b> | <b>Sukauptos sąnaudų<br/>ir mokestiniai<br/>nuostoliai</b> | <b>Iš viso</b> |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------|----------------|
| 2023 m. sausio 1 d.                                                | 308                                  | 23                                                         | 331            |
| Pajamos (sąnaudų) pelno (nuostolių) straipsnyje                    | -                                    | (15)                                                       | (15)           |
| Atidėtas mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)       | (144)                                | -                                                          | (144)          |
| 2023 m. gruodžio 31 d.                                             | 164                                  | 8                                                          | 172            |
| Pajamos (sąnaudų) pelno (nuostolių) straipsnyje                    | (2)                                  | 2                                                          | -              |
| Atidėtas pelno mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas) | (183)                                | -                                                          | (183)          |
| 2024 m. gruodžio 31 d.                                             | (21)                                 | 10                                                         | (11)           |

**13 PASTABA. PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE**

|                         | <b>2024</b>    | <b>2023</b>   |
|-------------------------|----------------|---------------|
| Pinigai seifuose        | 1 769          | -             |
| Lėšos centriniame banke | 111 325        | 14 269        |
| iš jų UAB ILTE lėšos    | 4 819          | 1 988         |
| <b>Iš viso</b>          | <b>113 094</b> | <b>14 269</b> |

LCKU privalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomąsias atsargas, 2024 m. gruodžio 31 d. privalomų atsargų suma buvo 576 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. - 182 tūkst. EUR). Už korespondentinę sąskaitą EUR mokamos Europos centrinio banko nustatytos palūkanos 3 proc. (2023 m. gruodžio 31 d. buvo mokama 4 proc.). Esamos ir būsimos lėšos, esančios atsiskaitomosiose sąskaitose, ir susijusios su UAB ILTE priemonėmis, kurių likutis 2024 m. gruodžio 31 d. yra lygus 4 819 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 1 989 tūkst. EUR) yra įkeistos UAB ILTE gautų lėšų grąžinimui užtikrinti ir šios lėšos turės būti pervestos minėtai įstaigai, vykdant sutartinius įsipareigojimus (taip pat žr. 20 pastabą).

**14 PASTABA. PASKOLOS IR AVANSAI IŠ KREDITO INSTITUCIJŲ**

|                                          | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|------------------------------------------|---------------|---------------|
| Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose | 372           | 482           |
| Paskolos kredito unijoms                 | 41 105        | 89 424        |
| <b>Iš viso</b>                           | <b>41 477</b> | <b>89 906</b> |

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas, kurios neviršija 1 000 tūkst. EUR, bankų korespondentinėse sąskaitose 2024 m. ir 2023 m. – 0 %, apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2024 m. svyravo nuo 4,10 % iki 8,30 % (2023 m. – nuo 2,14 % iki 7,28 %). Informacija dėl avansų vertės sumažėjimo atskleista Apskaitos principų svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje bei Finansinės rizikos valdymo kredito rizikos dalyje.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**15 PASTABA. PASKOLOS IR AVANSAI IŠ KITŲ ASMENŲ**

|                                            | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|--------------------------------------------|---------------|---------------|
| Paskolos fiziniams ir juridiniams asmenims | 89 621        | 69 856        |
| <b>Iš viso</b>                             | <b>89 621</b> | <b>69 856</b> |

Informacija dėl paskolų ir avansų vertės sumažėjimo atskleista Apskaitos principų svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje bei Finansinės rizikos valdymo kredito rizikos dalyje.

**16 PASTABA. VERTYBINIAI POPIERIAI**

|                                                                       | <b>2024</b>    | <b>2023</b>   |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per bendrąsias pajamas | 65 045         | 21 445        |
| Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina                | 64 014         | 52 006        |
| Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)  | 5 087          | 5 351         |
| <b>Iš viso</b>                                                        | <b>134 146</b> | <b>78 802</b> |

Vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas sudaro šių valstybių vertybiniai popieriai:

|                                                                 | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos) | 57 619        | 14 932        |
| Lietuvos Respublikos įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)     | 505           | 1 539         |
| Lietuvos Respublikos įmonių vertybiniai popieriai (skolos)      | 974           | 930           |
| ES šalių vyriausybių vertybiniai popieriai (skolos)             | 3 069         | 2 638         |
| ES šalių įmonių vertybiniai popieriai (skolos)                  | 555           | 510           |
| ES šalių įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)                 | 2 323         | 896           |
| <b>Iš viso</b>                                                  | <b>65 045</b> | <b>21 445</b> |

Vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina sudaro šių valstybių vertybiniai popieriai:

|                                                                 | <b>2024</b>   | <b>2023</b>   |
|-----------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos) | 50 449        | 38 306        |
| Lietuvos Respublikos įmonių vertybiniai popieriai (skolos)      | 3 434         | 3 307         |
| Lietuvos Respublikos įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)     | -             | 1 957         |
| ES šalių vertybiniai popieriai (skolos)                         | 6 238         | 4 947         |
| ES šalių įmonių vertybiniai popieriai (skolos)                  | 400           | 401           |
| ES šalių įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)                 | 3 493         | 3 088         |
| <b>Iš viso</b>                                                  | <b>64 014</b> | <b>52 006</b> |

Vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius) sudarė šių šalių vertybiniai popieriai:

|                                                                                             | <b>2024</b>  | <b>2023</b>  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Lietuvos Respublikos nuosavybės vertybiniai popieriai (kolektyviniai investavimo subjektai) | 5 087        | 5 351        |
| <b>Iš viso</b>                                                                              | <b>5 087</b> | <b>5 351</b> |

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

Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja nuo -0,27 % iki 8,0 % (2023 m. – nuo -0,39 % iki 15,0 %) ir yra fiksuotos.

Nepanaudotą kredito liniją sudaro įkeisti vertybiniai popieriai, kurių panaudojimo terminas yra skirtingas, kadangi kiekvienas iš šių turi savo išpirkimo datą. 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU įkeistų vertybinių popierių vertė siekė 4 717 tūkst. EUR (iš jų 1 335 tūkst. EUR vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ir 3 382 tūkst. EUR vertinami amortizuota savikaina), kurie buvo įkeisti Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. Dėl šių vykdomų pinigų politikos operacijų, turimos, bet nepanaudos kredito linijos suma 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 mln. EUR.

2023 m. gruodžio 31 d. LCKU įkeistų vertybinių popierių vertė siekė 4 605 tūkst. EUR (iš jų 1 218 tūkst. EUR vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ir 3 387 tūkst. EUR vertinami amortizuota savikaina), kurie buvo įkeisti Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. Dėl šių vykdomų pinigų politikos operacijų, turimos, bet nepanaudos kredito linijos suma 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 mln. EUR.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**17 PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUS IR NAUDOJIMO TEISE VALDOMAS TURTAS**

| 2023 ataskaitiniai metai                                    | Kompiuterinė įranga | Kita įranga | Pastatai   | Baldai    | Lengvieji automobiliai | Naudojimo teise valdomas turtas | Iš viso      |
|-------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|------------|-----------|------------------------|---------------------------------|--------------|
|                                                             |                     |             |            |           |                        | Patalpos                        |              |
| Likutinė vertė                                              | 46                  | 22          | 888        | 102       | 44                     | 3                               | 1 105        |
| Įsigijimai                                                  | 56                  | 1           | 30         | -         | -                      | 12                              | 99           |
| Nurašymai                                                   | (10)                | (3)         | -          | (2)       | -                      | -                               | (15)         |
| Sutarčių nutraukimai                                        | -                   | -           | -          | -         | -                      | -                               | -            |
| Nurašyto / perduoto/ nutrauktų sutarčių turto nusidėvėjimas | 10                  | 3           | -          | 2         | -                      | -                               | 15           |
| Nusidėvėjimas                                               | (32)                | (10)        | (34)       | (24)      | (17)                   | (5)                             | (122)        |
| <b>Likutinė vertė</b>                                       | <b>70</b>           | <b>13</b>   | <b>884</b> | <b>78</b> | <b>27</b>              | <b>10</b>                       | <b>1 082</b> |

**2023 m. gruodžio 31 d.**

|                         |           |           |            |           |           |           |              |
|-------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| Įsigijimo vertė         | 557       | 38        | 1 233      | 142       | 101       | 28        | 2 099        |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (487)     | (25)      | (349)      | (64)      | (74)      | (18)      | (1 017)      |
| <b>Likutinė vertė</b>   | <b>70</b> | <b>13</b> | <b>884</b> | <b>78</b> | <b>27</b> | <b>10</b> | <b>1 082</b> |

**2024 ataskaitiniai metai**

|                                                             |           |           |            |           |            |          |              |
|-------------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|----------|--------------|
| Likutinė vertė                                              | 70        | 13        | 884        | 78        | 27         | 10       | 1 082        |
| Įsigijimai                                                  | 68        | 23        | 55         | 16        | 159        | -        | 321          |
| Nurašymai                                                   | (8)       | -         | -          | -         | -          | -        | (8)          |
| Sutarčių nutraukimai                                        | (1)       | -         | -          | -         | (36)       | -        | (37)         |
| Nurašyto / perduoto/ nutrauktų sutarčių turto nusidėvėjimas | 9         | -         | -          | -         | 35         | -        | 44           |
| Nusidėvėjimas                                               | (46)      | (11)      | (40)       | (25)      | (23)       | (6)      | (151)        |
| <b>Likutinė vertė</b>                                       | <b>92</b> | <b>25</b> | <b>899</b> | <b>69</b> | <b>162</b> | <b>4</b> | <b>1 251</b> |

**2024 m. gruodžio 31 d.**

|                         |           |           |            |           |            |          |              |
|-------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|----------|--------------|
| Įsigijimo vertė         | 617       | 63        | 1288       | 159       | 224        | 28       | 2379         |
| Sukauptas nusidėvėjimas | (525)     | (38)      | (389)      | (90)      | (62)       | (24)     | (1 128)      |
| <b>Likutinė vertė</b>   | <b>92</b> | <b>25</b> | <b>899</b> | <b>69</b> | <b>162</b> | <b>4</b> | <b>1 251</b> |

LCKU ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas 2024 m. sudaro 151 tūkst. EUR, 2023 m. – 122 tūkst. EUR. Visa suma įtraukta į veiklos sąnaudas. Dalis LCKU ilgalaikio materialaus turto, kurio įsigijimo vertė 2024 m. gruodžio

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

31 d., buvo lygi 492 tūkst. EUR, buvo visiškai nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama LCKU veikloje (2023 m. gruodžio 31 d. – 450 tūkst. EUR).

**18 PASTABA. NEMATERIALUSIS TURTA**

|                                         | Kompiuterinės<br>programos | LCKU kuriamos<br>kompiuterinės<br>programos | Licencijos | Iš viso    |
|-----------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------|------------|------------|
| <b>2023 m. sausio 1 d</b>               |                            |                                             |            |            |
| Įsigijimo vertė                         | 103                        | 1 714                                       | 332        | 2 149      |
| Sukaupta amortizacija                   | (64)                       | (1 390)                                     | (328)      | (1 782)    |
| <b>Likutinė vertė</b>                   | <b>39</b>                  | <b>324</b>                                  | <b>4</b>   | <b>367</b> |
| <b>2023 ataskaitiniai metai</b>         |                            |                                             |            |            |
| Likutinė vertė                          | 39                         | 324                                         | 4          | 367        |
| Įsigijimai                              | -                          | 94                                          | -          | 94         |
| Amortizacija                            | (26)                       | (102)                                       | (2)        | (130)      |
| <b>Likutinė vertė</b>                   | <b>13</b>                  | <b>316</b>                                  | <b>2</b>   | <b>331</b> |
| <b>2023 m. gruodžio 31 d.</b>           |                            |                                             |            |            |
| Įsigijimo vertė                         | 103                        | 1 808                                       | 332        | 2 243      |
| Sukaupta amortizacija                   | (90)                       | (1 492)                                     | (330)      | (1 912)    |
| <b>Likutinė vertė</b>                   | <b>13</b>                  | <b>316</b>                                  | <b>2</b>   | <b>331</b> |
| <b>2024 ataskaitiniai metai</b>         |                            |                                             |            |            |
| Likutinė vertė                          | 13                         | 316                                         | 2          | 331        |
| Įsigijimai                              | -                          | 149                                         | -          | 149        |
| Nurašymai                               | -                          | (8)                                         | -          | (8)        |
| Nurašyto / parduoto turto nusidėvėjimas | -                          | 8                                           | -          | 8          |
| Amortizacija                            | (8)                        | (140)                                       | (1)        | (149)      |
| <b>Likutinė vertė</b>                   | <b>5</b>                   | <b>317</b>                                  | <b>1</b>   | <b>323</b> |
| <b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>           |                            |                                             |            |            |
| Įsigijimo vertė                         | 103                        | 1 957                                       | 332        | 2 392      |
| Sukaupta amortizacija                   | (98)                       | (1 640)                                     | (331)      | (2 069)    |
| <b>Likutinė vertė</b>                   | <b>5</b>                   | <b>317</b>                                  | <b>1</b>   | <b>323</b> |

LCKU kuriama kredito unijų kompiuterinė programa yra i-kubas. Per 2024 m. šios programos kūrimui patirti darbuotojų darbo užmokesčio kaštai, kurių suma 149 tūkst. EUR, priskirti LCKU nematerialiajam turtui (2023 m. – 94 tūkst. EUR). 2024 m. gruodžio 31 d. į eksploataciją įvestų kuriamų programų likutinė vertė – 308 tūkst. EUR, į eksploataciją neįvestų programų likutinė vertė – 1 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 83 tūkst. EUR ir 11 tūkst. EUR). LCKU ilgalaikio nematerialaus turto amortizacija 2024 m. sudaro 149 tūkst. EUR, 2023 m. – 130 tūkst. EUR. Visos šios išlaidos įtraukiamos į veiklos sąnaudas. Dalis LCKU ilgalaikio nematerialaus turto, kurio įsigijimo vertė 2024 m. gruodžio 31 d., buvo lygi 1 828 tūkst. EUR, buvo visiškai nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama LCKU veikloje (2023 m. gruodžio 31 d. – 1 699 tūkst. EUR).

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**19 PASTABA. KITAS TURTAS**

|                                 | 2024       | 2023         |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Trumpalaikis turtas             | 37         | 49           |
| Kitos gautinos sumos            | 526        | 310          |
| Ateinančių laikotarpių sąnaudos | 169        | 164          |
| Avansinis solidarumo įnašas     | -          | 676          |
| Už skolas perimtas turtas       | -          | 4            |
| Kitas turtas                    | 9          | 5            |
| <b>Iš viso</b>                  | <b>741</b> | <b>1 208</b> |

**20 PASTABA. ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR KITOMS FINANSŲ INSTITUCIJOMS**

|                                                                     | 2024           | 2023           |
|---------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kredito įstaigų ir kitų finansų institucijų indėliai:               |                |                |
| terminuotieji indėliai                                              | 217 734        | 128 521        |
| indėliai iki pareikalavimo                                          | 91 490         | 71 736         |
| <b>Lėšos gautos iš kredito įstaigų ir kitų finansų institucijų:</b> | <b>23 363</b>  | <b>15 496</b>  |
| tikslinio finansavimo lėšos iš ILTE fondų (a)                       | 19 351         | 11 479         |
| kitos paskolos (b)                                                  | 4 012          | 4 017          |
| <b>Iš viso</b>                                                      | <b>332 587</b> | <b>215 753</b> |

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms svyruoja nuo 1,19 % iki 4,99 % (2023 m. - 0,83 % iki 3,98 %), už indėlius iki pareikalavimo – nuo 1,25 % iki 1,75 % (2023 m. - 0%).

Lėšos gautos iš kredito įstaigų ir kitų finansų institucijų:

a) Tikslinio finansavimo lėšos iš ILTE fondų:

2016 m. spalio mėn. LCKU atstovaudama kredito unijų konsorciumą pasirašė Finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamos iš Europos socialinio fondo“ įgyvendinimo sutartį su UAB ILTE (anksčiau - UAB „Investicijų garantijų fondas“ (INVEGA)). Pagal šią sutartį 2024 m. gruodžio 31 d. gautų paskolų balansinė vertė 5 393 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 7 489 tūkst. EUR).

2024 ir 2023 metais LCKU dalyvavo finansinėse priemonėse, skirtose palengvinti sąlygas šalies žemės ūkio subjektams. 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU, pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, buvo gavusi paskolas pagal šias finansines priemones:

- UAB ILTE (anksčiau - UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo) įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolų, finansuojamų iš įgyvendinant Lietuvos kaimo plėtros 2007–2013 metų programos finansines priemones grąžintų lėšų, teikimas pirmine gamyba užsiimantiems ūkio subjektams“. Pagal šią priemonę 2024 m. gruodžio 31 d. gautų paskolų balansinė vertė buvo 1 167 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 1 425 tūkst. EUR).
- UAB ILTE (anksčiau - UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo) įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolos nukentėjusiems nuo nepalankių klimato reiškinių“. Pagal šią priemonę gautų paskolų balansinė vertė buvo 146 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 464 tūkst. EUR).
- UAB ILTE įgyvendinama "Jaunųjų ūkininkų įsikūrimo" finansinė priemonė. Pagal šią priemonę gautų paskolų balansinė vertė buvo 990 tūkst. EUR.
- UAB ILTE įgyvendinama finansinė priemonė "Paskolos investicijoms, įskaitant tvarias, į žemės ūkio valdas". Pagal šią priemonę gautų paskolų balansinė vertė buvo 1 750 tūkst. EUR.
- UAB ILTE įgyvendinama finansinė priemonė "Pasidalytos rizikos paskolos, finansuojama iš Europos regioninės plėtros fondo ". Pagal šią priemonę gautų paskolų balansinė vertė buvo 600 tūkst. EUR.

## LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

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

2023 m. LCKU atstovaudama kredito unijų konsorciumą su UAB ILTE (anksčiau - „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA)) pasirašė Finansinės priemonės "Atviras kreditų fondas 3 (AKF3)" įgyvendinimo sutartį. Pagal šią sutartį 2024 m. gruodžio 31 d. gautų paskolų balansinė vertė 9 305 tūkst. EUR. (2023 m. gruodžio 31 d. – 2 100 tūkst. EUR).

2024 m. gruodžio 31 d. 4 819 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. - 1 989 tūkst. EUR) vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje yra susijusios su Grupės narių finansavimu pagal UAB ILTE priemones, ir šios lėšos turės būti pervestos minėtoms įstaigoms, vykdančioms sutartinius įsipareigojimus. Papildoma informacija pateikiama 26 pastaboje.

b) Kitos paskolos:

- 2024 m. naujų išduotų kitų paskolų nebuvo. 2023 m. rugsėjį LCKU gavo 2 000 tūkst. EUR paskolą iš „Council of Europe Development Bank“, kurios gražinimo terminas 2029 m., palūkanų norma 2024 m. lygi 3,32 % (2023 m. palūkanų norma – 4,36 %). Kitų gautų paskolų balansinė vertė 2024 m. gruodžio 31 d. lygi 4 012 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 4 017 tūkst. EUR).

2024 m. gruodžio 31 d. LCKU paskolos gautos naudojantis eurosistemos pinigų politikos operacijomis panaudotos nebuvo, nepanaudota paskolos dalis sudarė 4,1 mln. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. panaudotos paskolos taip pat nebuvo, nepanaudota paskolos dalis sudarė 3,8 mln. EUR). Tai Lietuvos banko suteikta kredito linija už įkeistus skolos vertybinius popierius.

Likusių paskolų, gautų iš kredito įstaigų ir kitų finansų institucijų, sumą sudaro gautos, bet dar negražintos lėšos pagal minėtus įsipareigojimus.

### 21 PASTABA. KITŲ ASMENŲ INDĖLIAI

|                                             | 2024      | 2023      |
|---------------------------------------------|-----------|-----------|
| Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo | 40        | 36        |
| <b>Iš viso</b>                              | <b>40</b> | <b>36</b> |

Palūkanų normos už juridinių asmenų indėlius iki pareikalavimo - 0 % 2024 m. ir 2023 m.

### 22 PASTABA. LIKVIDUMO PALAIKYMŲ REZERVAS

|                                                    | 2024         | 2023         |
|----------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje        | 6 830        | 6 324        |
| Padidėjimas / (sumažėjimas) per metus              | 1 260        | 506          |
| <b>Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje</b> | <b>8 090</b> | <b>6 830</b> |

Kredito unijos LCKU narės LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti tam tikrą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. 2024 m. ir 2023 m. laikyta mažiausiai 1% lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms metinės palūkanos nebuvo mokamos 2024 m. ir 2023 m.

Kiekvieno ketvirčio pabaigoje peržiūrima lėšų, kurias kredito unija privalo laikyti likvidumo palaikymo rezerve, suma. Paskolos kredito unijų likvidumui palaikyti gali būti teikiamos, kai kredito unijos likvidumas tampa mažesnis už nustatytą likvidumo normatyvą ir kai kredito unijos turto ir įsipareigojimų sudėtis pagal terminus artimiausiems mėnesiams rodo tam tikrą nesubalansuotumą, galintį sutrikdyti įvykdyti įsipareigojimus. Kredito unija savo noru likvidumo palaikymo rezerve gali laikyti ir didesnę nei minimali nustatyta suma.

Išstojančios, pašalintos ar likviduojamos kredito unijos lėšos, laikomos LCKU likvidumo palaikymo rezerve, yra gražinamos kredito unijai, įvykdžius visus įsipareigojimus LCKU.

### 23 PASTABA. SUBORDINUOTOS PASKOLOS

Nuo 2020 m. rugpjūčio mėn. LCKU gavo keturias subordinuotas paskolas iš tarptautinių fondų. Bendra patvirtinta subordinuotų paskolų vertė 2024 m. gruodžio 31 d. 7 442 tūkst. EUR. Šių paskolų lėšos buvo panaudotos taip: 2020 m. – 2 000 tūkst. EUR, 2021 m. – 1 000 tūkst. EUR, 2022 m. – 900 tūkst. EUR, 2024 m. – 3 500 tūkst. EUR. Subordinuotų paskolų palūkanų normos svyruoja nuo 7,16% iki 7,36% (2023 m. – nuo 8,13% iki 8,65%).

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

**24 PASTABA. ATIDĖJINIAI**

|                                      |            |            |
|--------------------------------------|------------|------------|
| Atidėjiniai finansinėms garantijoms  | 137        | 16         |
| Atidėjiniai kredito įsipareigojimams | 128        | 191        |
| <b>Atidėjiniai</b>                   | <b>265</b> | <b>207</b> |

**25 PASTABA. KITI ĮSIPAREIGOJIMAI**

|                                       | 2024         | 2023         |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Finansiniai įsipareigojimai:</b>   | <b>442</b>   | <b>803</b>   |
| Surinkti mokėtini mokesčiai           | 11           | 16           |
| Finansinės nuomos įsipareigojimai     | 4            | 10           |
| Gautos lėšos – momentinė stebėseną    | 91           | 388          |
| Kiti įsipareigojimai                  | 336          | 389          |
| <b>Nefinansiniai įsipareigojimai:</b> | <b>1 070</b> | <b>783</b>   |
| Sukauptas atostogų rezervas           | 554          | 451          |
| Sukauptos sąnaudos                    | 438          | 276          |
| Mokėtinas PVM                         | 78           | 56           |
| <b>Iš viso</b>                        | <b>1 512</b> | <b>1 586</b> |

Surinktus mokėtinus mokesčius sudaro surinktos lėšos komunalinių ir kitų paslaugų tiekėjams. Gautas lėšas sudaro momentinės operacijų stebėsenos metu pagal numatytus scenarijus sustabdyti mokėjimai.

**26 PASTABA. FINANSINĖS VEIKLOS ĮSIPAREIGOJIMŲ POKYČIAI**

|                                       | Subordinuotos paskolos | Įsipareigojimai UAB ILTE | Kitos paskolos |
|---------------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>2023 m. sausio 1 d.</b>            | <b>3 936</b>           | <b>14 533</b>            | <b>2 006</b>   |
| Pinigų srautų straipsniai             |                        |                          |                |
| Gauta                                 | -                      | 2 100                    | 2 000          |
| Grąžinta                              | -                      | (5 154)                  | -              |
| Ne pinigų srautų straipsniai          | -                      | -                        | -              |
| Sukauptos palūkanos                   | 13                     | -                        | 11             |
| <b>2023 m. gruodžio 31 d. likutis</b> | <b>3 949</b>           | <b>11 479</b>            | <b>4 017</b>   |
| Pinigų srautų straipsniai             |                        |                          |                |
| Gauta                                 | 3 500                  | 10 540                   | -              |
| Grąžinta                              | -                      | (2 669)                  | -              |
| Ne pinigų srautų straipsniai          | -                      | -                        | -              |
| Sukauptos palūkanos                   | (6)                    | -                        | (5)            |
| <b>2024 m. gruodžio 31 d.</b>         | <b>7 443</b>           | <b>19 350</b>            | <b>4 012</b>   |

## LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.

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

### 27 PASTABA. KAPITALAS IR REZERVAI

*Pagrindiniai ir papildomi pajai, atsargos kapitalas*

|                               | Privalomi pajai (vnt.) | Papildomi pajai (vnt.) |
|-------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>2023 m. gruodžio 31 d.</b> | <b>46</b>              | <b>73 496</b>          |
| Narių pajų įsigijimas         | -                      | 5 661                  |
| Narių pajų grąžinimas         | -                      | (4 550)                |
| <b>2024 m. gruodžio 31 d.</b> | <b>46</b>              | <b>74 607</b>          |

LCKU pajinį kapitalą sudaro 22 428 tūkst. EUR (2023 m. – 22 095 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 1 000 EUR, o papildomo – 300 EUR. Visas LCKU pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas LCKU pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi balsų skaičių, apskaičiuotą pagal LCKU įstatuose numatytą balsų skaičiavimo metodiką. 2024 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų skaičius yra 46 (2023 m. gruodžio 31 d. – 46).

2023 m. ir 2024 m. unių susijungimų nebuvo.

2017 metais LCKU nare tapo ir pajus (pagrindinį bei papildomą) įsigijo Lietuvos valstybė. Lietuvos valstybės bendras pajinis įnašas sudarė 8 879 800 EUR, iš kurių: a) 1 000 EUR – pagrindinis pajus; b) 8 878 800 EUR – papildomų pajų. Šis pajinis įnašas neatsižvelgiant į jo traktavimą pagal TFAS, reiškia Lietuvos valstybės dalyvavimą LCKU kapitale bei suteikia Lietuvos valstybei 10 proc. balsavimo teisių. 2024 m. gruodžio 31 d. likutis buvo 5 279 200 EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 6 579 400 EUR).

2018 m. kovo 15 d. buvo pasirašyta Sutartis tarp LCKU ir LR Finansų ministerijos atstovų dėl Lietuvos centrinės kredito unijos pajų išpirkimo. Pagal ją LCKU įsipareigojo per 10 m. (paskutinis mokėjimas 2027 m. gruodžio 31 d.) išpirkti šiuos pajus. Valstybės kapitalo pagalbai taip pat yra nustatyti procentais išreikšti aptarnavimo kaštai, kurie apskaitomi Palūkanų ir susijusiose sąnaudose Bendrųjų pajamų ataskaitoje. Dalį šių sąnaudų dengia kredito unijos. Per 2024 m. bendra priskaičiuota valstybės pagalbos aptarnavimo kaštų suma 371 tūkst. EUR (2023 m. – 449 tūkst. EUR). Įvertinus kredito unių kompensuojamą sumą, per 2024 m. LCKU apskaitė 58 tūkst. EUR valstybės kapitalo pagalbos aptarnavimo kaštų (2023 m. buvo apskaityta – 279 tūkst. EUR).

2024 m. gruodžio 31 d. papildomų pajų skaičius yra 74 607 (2023 m. buvo - 73 496). 2024 m. LCKU narės įsigijo papildomus pajus, kurių vertė siekė 1 633 tūkst. EUR (2023 m. – 1 739 tūkst. EUR). 2024 m. LCKU grąžino Lietuvos valstybei priklausančius papildomus pajus už 1 300 tūkst. EUR (2023 m. - 1 300 tūkst. EUR).

LCKU atsargos kapitalas sudaromas iš centrinės kredito unijos narių papildomų įnašų. LCKU atsargos kapitalas centrinės kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik LCKU veiklos nuostoliams padengti. LCKU privalomas rezervas sudaromas iš centrinės kredito unijos veiklos rezultato. Dėl pelningos veiklos visas pelnas yra skiriamas privalomojo rezervo formavimui, taip stiprinant LCKU ir LCKU Grupės kapitalą. Einamųjų metų rezultatas po visuotinio narių susirinkimo yra priskiriamas rezervo formavimui (2024 m. LCKU buvo sudarytas 2 864 tūkst. EUR rezervas, kuris padidino bendrą privalomąjį rezervą iki 5 724 tūkst. EUR).

Finansinio turto perkainavimo rezervas sudaromas perkainuojant centrinės kredito unijos laikomus vertybinius popierius, apskaitomus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas. 2024 m. gruodžio 31 finansinio turto perkainavimo rezervas buvo 162 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 buvo -879 tūkst. EUR). Dėl 2022 m. prasidėjusios Rusijos karinės invazijos išaugusi energetinių išteklių kaina padidino infliaciją, siekiant ją valdyti buvo padidintos tarpbankinės palūkanų normos. Tai lėmė, jog mažesnių palūkanų normų vertybinių popierių tikroji vertė sumažėjo ir 2023 m. buvo suformuotas neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas. 2023 m. tarpbankinės palūkanų normos buvo toliau didinamos, siekiant suvaldyti toliau augančią infliaciją. 2024 m. pradėjo mažėti tarpbankinės palūkanų normos, o tai, lėmė tiek mažesnio pajamingumo ilgalaikių vertybinių popierių tikrosios vertės augimą, tiek naujesnių aukštesnio pajamingumo vertybinių popierių kainos augimą. Tai, kartu su artėjančiu anksčiau įsigytų vertybinių popierių išpirkimo terminu ir augančia didesnės atkarpos vertybinių popierių dalimi, lėmė neigiamo finansinio turto perkainavimo rezervas dingimą ir teigiamą pradedantį augti finansinio turto perkainojimo rezervą.

LCKU pajininkas, norintis išstoti iš Centrinės unijos, privalo pateikti prašymą Centrinės unijos valdybai ne mažiau kaip likus dvejiems metams iki planuojamo išstojimo. Su asmeniu, kurio narystė Centrinėje unijoje pasibaigė, Centrinė unija atsiskaito išmokėdama jam priklausančią pajinį įnašą ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu Centrinės unijos pajiniame kapitale tik po to, kai įvertinusi Centrinės unijos finansinę būklę, nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės Centrinės unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Grąžinami pajiniai įnašai ar jų dalis proporcingai sumažinami LCKU ankstesnių metų sukauptų nuostolių ir einamųjų metų, kuriais narystė LCKU pasibaigė, veiklos rezultato suma. Apie sprendimą atsiskaityti su asmeniu, kurio narystė Centrinėje unijoje pasi-

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA**  
**FINANSINĖS ATASKAITOS 2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

baigė, Centrinė unija nedelsdama privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir jai pateikti dokumentus ir duomenis, susijusius su atsiskaitymo įtakos Centrinės unijos veiklos stabilumui ir patikimumui vertinimu. Priežiūros institucija turi teisę Centrinei unijai duoti rašytinį nurodymą sustabdyti atsiskaitymą iki rašytiniame nurodyme nustatyto termino, kuris gali būti apibrėžtas konkrečia data ar susietas su tam tikrų sąlygų atsiradimu (aplinkybių išnykimu), jeigu yra pagrindas daryti išvadą, kad atsiskaitymas keltų grėsmę Centrinės unijos veiklos stabilumui ir patikimumui.

**28 PASTABA. SUSIJUSIOS ŠALYS**

LCKU susijusiais asmenimis yra laikomos kredito unijos - LCKU narės, LCKU valdyba, stebėtojų taryba, stabilizacijos fondo komisija bei LCKU vadovybė. Vadovybei 2024 ir 2023 metais priskirti 2 LCKU vadovai.

|                                                                               | 2024       | 2023       |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų         | 235        | 204        |
| Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos | 103        | 84         |
| <b>Iš viso:</b>                                                               | <b>338</b> | <b>288</b> |
| Vadovybei sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos                  | 235        | 204        |
| <b>Likę įsipareigojimų vadovybei</b>                                          | <b>103</b> | <b>84</b>  |
| Vadovybei suteiktų paskolų likučiai, įskaitant sukauptas palūkanas            | 329        | 448        |

2024 metų gruodžio 31 d. vadovybei buvo suteiktos 3 paskolos (2023 m. gruodžio 31 d. - 5). Paskoloms buvo nustatytos palūkanos atitinkančios rinkos sąlygas - 2024 metų gruodžio 31 d. svertinė palūkanų norma siekė 5,25 proc. (2023 m. gruodžio 31 d. - 5,81 proc.). Paskolos užtikrintos įkeistu gyvenamosios paskirties nekilnojamu turtu. Vidutinė šių paskolų trukmė 2024 ir 2023 m. – 29 metai.

Informacija apie operacijas su susijusiomis šalimis pateikta šiose finansinių ataskaitų pastabose:

6 pastaboje – apie palūkanas už suteiktas paskolas, kitas palūkanas už priimtus indėlius bei priimtas likvidumo palaikymo rezervo lėšas;

7 pastaboje – apie komisinių pajamas;

8 pastaboje – apie kitas pajamas;

14 pastaboje – apie suteiktas paskolas;

20 pastabose – apie priimtus indėlius;

22 pastaboje – apie įmokas į likvidumo palaikymo rezervą;

27 pastaboje – apie pajinį kapitalą, rezervus ir įmokas į stabilizacijos fondą.

Susijusioms šalims išduotos/ grąžintos paskolos ir priimti/ grąžinti indėliai (likučiai gruodžio 31 d. ar pajamos/išlaidos per atitinkamus metus):

|                                                                         | 2024    | 2023   |
|-------------------------------------------------------------------------|---------|--------|
| Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos                  | 41 068  | 88 794 |
| Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai          | 148 390 | 92 740 |
| Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo   | 76 233  | 71 396 |
| Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą | 8 090   | 6 830  |
| Iš susijusių šalių – kredito unijų gautos palūkanų pajamos              | 3 112   | 2 246  |
| Iš susijusių šalių – kredito unijų gautos kitos pajamos                 | 2 612   | 2 375  |
| Susijusių šalių teikiamos paslaugos LCKU                                | 2       | -      |

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

### **29 PASTABA. ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS**

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

### **30 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI**

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 3 po ataskaitinių mokestinių metų iš eilės einančius metus patikrinti apskaitos įrašus bei galimai apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. LCKU vadovybei nežinomos jokios aplinkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

2024 m. gruodžio 31 d. LCKU valdybos sprendimu paskirtų, bet dar neišmokėtų paskolų suma sudarė 14 883 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 11 738 tūkst. EUR). 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU buvo suteikusi garantijų, kurių vertė 5 066 tūkst. EUR (2023 m. vertė 3 597 tūkst. EUR). 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU kaip finansų tarpininkas buvo išdavęs 6 mln. EUR vertės paskolų pagal UAB ILTE platinamas priemones asmenims, nukentėjusiems nuo COVID-19 pandemijos padarinių (2023 m. gruodžio 31 d. - 15 mln. EUR paskolų), taip pat buvo susijusių grįžusių iš klientų 277 tūkst. EUR lėšų (2023 m. gruodžio 31 d. - 2,7 mln. EUR lėšų). 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU kaip finansų tarpininkas buvo išdavęs naujų 15 mln. EUR vertės paskolų pagal UAB ILTE (anksčiau - ŽŪPGF) platinamas priemones asmenims, nukentėjusiems nuo karo padarinių, atitinkamai susijusių grįžusių iš klientų 696 tūkst. EUR lėšų. Kadangi šios paskolos laikomos neturinčiomis kredito rizikos LCKU, jos ir susijusios lėšos nėra apskaitomos balanse.

### **31 PASTABA. ĮVYKIAI PO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS DATOS**

2025 sausio 1 d. Elektrėnų kredito unija išstojo iš LCKU. Kitų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.