

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS GRUPĖS
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2024 M. GRUODŽIO 31 D.**

TURINYS

PUSLAPIS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA FINANSINĖS ATASKAITOS	3
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	7
FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	8
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	9
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	10
AIŠKINAMASIS RAŠTAS:	
BENDROJI INFORMACIJA	11
APSKAITOS PRINCIPAI	13
TIKROJI FINANSINIO TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ VERTĖ	33
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	36
KAPITALO PAKANKAMUMAS	55
KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	57

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

Išvada dėl specialios paskirties jungtinių finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – Unija), jos narių kredito unijų ir Unijos administruojamo stabilizacijos fondo (toliau – Grupė) specialios paskirties jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų (toliau – finansinės ataskaitos), kurias sudaro 2024 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaita, tą dieną pasibaigusį metų bendrųjų pajamų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingos apskaitos politikos informaciją, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos yra visais reikšmingais atžvilgiais teisingai parengtos pagal apskaitos principus, pateikiamus finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-oje pastaboje.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Grupės 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 laikomės 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 nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 2-ą pastabą, kurioje atskleidžiamas finansinių ataskaitų parengimo pagrindas. Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymo reikalavimus ir Grupės apskaitos politiką. Dėl šios priežasties šios finansinės ataskaitos gali būti netinkamas informacijos šaltinis kitais tikslais. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlyginė.

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, pareiktą 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 klientų vertės sumažėjimas

Kaip aprašyta Finansinės rizikos valdymo pastabos (4 pastaba) dalyje Kredito rizika, Grupės paskolų ir gautinų sumų iš klientų likutis prieš tikėtinus kredito nuostolius 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 820 045 tūkst. eurų, o susiję tikėtini kredito nuostoliai – 19 509 tūkst. eurų. Grupės 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 ir sprendimai“ dalyje (a) „Finansinio turto vertės

Mes įgijome supratimą (įskaitant supratimą apie naudotas prielaidas, metodus ir modelius) ir patikrinome, ar kontrolės sistema, susijusi su paskolų bei gautinų sumų iš klientų 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 klientų 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 tendencijas,

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>

sumažėjimas“, rengiant atskleidimus finansinėse ataskaitose.

Paskolų ir gautinų sumų iš klientų 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 tikimybiniais svoriais paremtiems scenarijams vertinimą, neįvykdžiusių įsipareigojimų klientų 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 klientų likučio bei su jų vertės sumažėjimo įvertinimu susijusio neapibrėžtumo.

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 klientų, 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 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 klientų 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, klientų 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 atsiirinktai 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

Finansines ataskaitas už laikotarpį, pasibaigusį 2023 m. gruodžio 31 d., auditavo kitas auditorius, kuris 2024 m. balandžio 30 d. pateikė besąlyginę nuomonę.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal apskaitos principus, pateikiamus finansinių ataskaitų 2 pastaboje, 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 Grupės 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 Grupę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti 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 pakankamų 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 Grupės 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 Grupės 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 Grupė 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.
- Planavome ir atlikome Grupės auditą, kad surinktume pakankamų tinkamų audito įrodymų dėl Grupės subjektų ar verslo vienetų finansinės informacijos, kurių pagrindu susidarėme nuomonę apie finansines ataskaitas. Atsakome už vadovavimą Grupės audito tikslais atliekamam audito darbui, jo priežiūrą ir peržiūrą. Tik mes atsakome už pareikštą mūsų audito nuomonę.

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 2024-2026 m. finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti 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 Grupei ir jos Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Grupei 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.

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

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

BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos, apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metoda	6	74 613	59 701
Palūkanų sąnaudos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metoda	6	(25 729)	(13 681)
Grynosios palūkanų pajamos		48 884	46 020
Paslaugų ir komisinių pajamos	7	1 594	1 523
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	7	(1 382)	(1 556)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		212	(33)
Kitos pajamos	8	1 608	1 916
Grynasis rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais	9	225	536
Grynasis rezultatas iš operacijų užsienio valiuta	10	8	7
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) atstatymas	11	(4 365)	(3 483)
Atidėjinių pokytis	12	(100)	305
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos		(21 937)	(18 799)
Materialiojo ir naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimo sąnaudos	19	(1 764)	(1 564)
Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos	20	(230)	(224)
Investicinio turto nusidėvėjimo sąnaudos	21	(260)	(57)
Kitos veiklos sąnaudos	14	(10 876)	(10 263)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		11 405	14 361
Pelno mokesčio sąnaudos	13	(1 245)	(1 460)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		10 160	12 901
Kitos bendrosios pajamos			
Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius)			
Skolos vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas			
Tikrosios vertės pasikeitimas per metus		1 361	1 050
Tikėtinų kredito nuostolių pokytis	11	4	31
Perklasifikavimas į pelną (nuostolius)		(3)	(35)
Susijęs atidėtasis pelno mokestis	13	(217)	(152)
Grynosios skolos vertybinių popierių apskaitomų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas pajamos (išlaidos)		1 145	894
Kitos bendrosios pajamos (nuostoliai), atėmus atidėtąjį pelno mokestį		1 145	894
Bendrųjų pajamų iš viso		11 305	13 795

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 13 – 70 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 – 70 puslapiuose, buvo pasirašytos 2025 m. balandžio 14 d.

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

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	15	114 702	13 177
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	16	2 761	2 485
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	17	800 536	724 738
iš fizinių asmenų	17	471 020	447 835
iš juridinių asmenų	17	329 516	276 903
Vertybiniai popieriai	18	161 099	102 388
apskaitomi tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	18	74 784	29 218
apskaitomi amortizuota savikaina	18	81 228	67 819
apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolius)	18	5 087	5 351
Ilgalaikis materialusis turtas	19	8 552	7 381
Naudojimo teise valdomas turtas	19	1 776	2 189
Nematerialusis turtas	20	430	514
Investicinis turtas	21	2 788	3 988
Turtas laikomas pardavimui	22	2 465	-
Kitas turtas	23	2 462	2 688
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	13	592	867
Iš viso turto		1 098 163	860 415
ĮSIPAREIGOJIMAI			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	24	148 358	76 901
Kitų asmenų indėliai	25	847 143	692 903
fizinių asmenų indėliai	25	778 846	643 091
juridinių asmenų indėliai	25	68 297	49 812
Subordinuotos paskolos	27	7 899	5 405
Mokėtinas pelno mokestis		455	1 076
Atidėjiniai	26	523	687
Kiti įsipareigojimai	28	6 556	7 045
Iš viso įsipareigojimų		1 010 934	784 017
NUOSAVAS KAPITALAS			
Pagrindiniai pajai	30	4 249	4 212
Papildomi tvarūs pajai	30	47 488	47 998
Papildomi netvarūs pajai	30	537	649
Privilegijuoti pajai	30	30	30
Gražintini pajai	30	1 141	1 072
Atsargos kapitalas	30	81	194
Rezervinis kapitalas ir kiti rezervai	30	31 631	20 003
Finansinio turto perkainavimo rezervas	30	265	(880)
Praėjusių laikotarpių nepaskirstyti nuostoliai		(8 353)	(9 781)
Einamųjų metų rezultatas		10 160	12 901
Iš viso nuosavo kapitalo		87 229	76 398
Iš viso įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo		1 098 163	860 415

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 13 – 70 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 – 70 puslapiuose, buvo pasirašytos 2025 m. balandžio 14 d.

Administracijos vadovas
Mindaugas Vijūnas

Finansų ir apskaitos departa-
mento direktorė
Eglė Balčiūnė

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

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

		2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai pakoreguoti (*)
Pagrindinė veikla			
Metų pelnas		10 160	12 901
Vertės sumažėjimo dėl kredito rizikos sąnaudos		4 465	3 178
Palūkanų pajamos	6	(74 613)	(59 701)
Palūkanų išlaidos	6	25 729	13 681
Materialiojo ir nematerialiojo turto nusidėvėjimas, amortizacija bei nurašymai		2 254	1 845
Pelno mokesčio sąnaudos	13	1 245	1 460
Iš viso pagrindinės veiklos koregavimų		(40 920)	(39 537)
Pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai			
Suteiktų paskolų kredito unijoms (padidėjimas) sumažėjimas	16	232	324
Kitiems asmenims suteiktų paskolų (padidėjimas) sumažėjimas		(79 666)	(87 505)
Kito turto ir kito finansinio turto (padidėjimas) sumažėjimas		226	130
Kredito unijų ir finansų institucijų indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		62 971	9 889
Kitų asmenų indėlių padidėjimas (sumažėjimas)		149 241	39 743
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		(507)	(198)
Iš viso pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimų		132 497	(37 617)
Sumokėtos palūkanos		73 193	57 862
Sumokėtas pelno mokestis		(20 096)	(10 411)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos prieš pelno mokestį		154 834	(16 802)
Sumokėtas pelno mokestis		(1 304)	(422)
Grynieji pinigų srautai iš įprastinės veiklos		153 530	(17 224)
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	19, 20	(2 201)	(1 423)
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto pardavimas		231	801
Investicinio turto įsigijimas	21	(1 053)	(490)
Investicinio turto pardavimas		1 364	1 186
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(120 930)	(40 260)
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		61 494	40 872
Nuosavybės vertybinių popierių įsigijimas		-	(75)
Nuosavybės vertybinių popierių išpirkimas		475	27
Grynieji pinigų srautai iš investicinės veiklos		(60 620)	638
Finansinė veikla			
Narių įmokėti pagrindiniai pajai		239	199
Nariams išmokėti pagrindiniai pajai		(202)	(344)
Narių įmokėti papildomi pajai		3 846	4 724
Nariams išmokėti papildomi pajai		(4 468)	(4 721)
Gautos kitos paskolos	29	-	2 000
Gautos subordinuotos paskolos	29	3 500	50
Grąžintos subordinuotos paskolos	29	(1 000)	-
Gautos UAB INVEGA ir UAB ŽŪPGF lėšos	29	10 540	2 100
Grąžintos UAB INVEGA ir UAB ŽŪPGF lėšos	29	(2 669)	(5 153)
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis	19	(666)	(747)
Grynieji pinigų srautai iš finansinės veiklos		9 120	(1 892)
Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		102 030	(18 478)
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje		15 153	33 631
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje:		117 183	15 153
Pinigai kasose ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	15	114 702	13 177
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	16	2 481	1 976
Nepiniginiai sandoriai:			
Investicinio turto įsigijimas (už skolas perimtas turtas)	21	(734)	(957)

*Pakoreguota informacija atskleidžiama 2 pastaboje

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 13 – 70 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 – 70 puslapiuose, buvo pasirašytos 2025 m. balandžio 14 d.

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

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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pas- ta- bos	Pajinis kapitalas					Rezervi- nis kapi- talas ir kiti rezer- vai	Atsar- gos ka- pi- talas	Finansinio turto per- kai-navimo rezervas	Nepas- kirstyta- sis pelnas (nuosto- liai)	Iš viso:
		Pa- grin- diniai pajai	Papil- domi tvarūs pajai	Papil- domi netva- rūs pa- jai	Privi- legi- juoti pajai	Gra- žintini pajai					
Likutis 2022 m. gruodžio 31 d.		4 357	47 862	782	30	799	13 800	222	(1 774)	(3 639)	62 439
Ataskaitinio lai- kotarpio gryna- sis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	-	-	-	-	-	12 901	12 901
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	-	-	894	-	894
Bendrosios paja- mos		-	-	-	-	-	-	-	894	12 901	13 795
Narių naujų pajų įsigijimas	30	199	4 724	-	-	-	-	-	-	-	4 923
Nariams grąžinti pajai	30	(344)	(4 588)	(133)	-	273	-	33	-	-	(4 759)
Nepaskirstytų nuostolių dengi- mas	30	-	-	-	-	-	-	(61)	-	61	-
Sudaryti rezervai	30	-	-	-	-	-	6 203	-	-	(6 203)	-
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.		4 212	47 998	649	30	1 072	20 003	194	(880)	3 120	76 398
Ataskaitinio lai- kotarpio gryna- sis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	-	-	-	-	-	10 160	10 160
Kitos bendrosios pajamos		-	-	-	-	-	-	-	1 145	-	1 145
Bendrosios paja- mos		-	-	-	-	-	-	-	1 145	10 160	11 305
Narių naujų pajų įsigijimas	30	239	3 846	-	-	-	-	-	-	-	4 085
Nariams grąžinti pajai	30	(202)	(4 356)	(112)	-	69	-	42	-	-	(4 559)
Nepaskirstytų nuostolių dengi- mas	30	-	-	-	-	-	-	(155)	-	155	-
Sudaryti rezervai	29	-	-	-	-	-	11 628	-	-	(11 628)	-
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.		4 249	47 488	537	30	1 141	31 631	81	265	1 807	87 229

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 13 – 70 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 – 70 puslapiuose, buvo pasirašytos 2025 m. balandžio 14 d.

(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 tuometiniame LR Centrinės kredito unijos įstatyme. LCKU pagrindinę veiklą pradėjo vykdyti 2002 m. gruodžio 2 d. LCKU įsikūrusi adresu Savanorių pr. 363B-201, Kaunas.

Lietuvos centrinės kredito unijos grupę (toliau – Grupė), kurios specialios paskirties jungtinės (konsoliduotos) finansinės ataskaitos (toliau – finansinės ataskaitos) čia pateikiamos, sudaro LCKU, jai priklausančios kredito unijos narės ir LCKU administruojamas stabilizacijos fondas (toliau – Grupės nariai, Grupę sudarantys subjektai).

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 unija. 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
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

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

Stabilizacijos fondas

Stabilizacijos fondas – LCKU valdomas Grupės narių mokumui užtikrinti skirtas fondas, kurį sudaro Grupės narių įmokėtos lėšos ir kitas turtas. Stabilizacijos fondas nėra juridinis asmuo, jį administruoja ir jo vardu veikia LCKU. Stabilizacijos fondas yra atskirtas nuo LCKU 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 negražintinai, jei jos įskaitomos į kredito unijos atsargos kapitalą. Grupės narės privalo mokėti į stabilizacijos fondą periodines įmokas ir papildomas įmokas. Papildomos įmokos mokamos, jeigu stabilizacijos fondo lėšų nepakanka nustatytiems mokėjimams iš stabilizacijos fondo vykdyti. Grupės narių periodinės ir papildomos įmokos dydis apskaičiuojamas atsižvelgiant į kredito unijos turtą ir veiklos rizikingumą. Grupės narių veiklos rizikingumo nustatymo kriterijus nustato LCKU. Grupės narių periodinės ir papildomos įmokos į stabilizacijos fondą yra LCKU 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, Grupės narės 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 0,14 iki 0,28 proc. nuo kredito unijos aktyvų. Kredito unijoms, gavusioms negražintinas 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 savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos centrinių 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 paskolas bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę. LCKU kredito unijoms taip pat teikia nefinansinės veiklos paslaugas.

Kiekviena Grupę sudaranti kredito unija yra kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė. Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unijos nariai yra fiziniai asmenys, kurie atitinka Kredito unijų įstatyme numatytus kriterijus. Kredito unijos asocijuotieji nariai gali būti visi Lietuvos Respublikoje įregistruoti ir Lietuvos Respublikos savivaldybės, kurioje įregistruota kredito unijos buveinė, teritorijoje ir kitų kredito unijos įstatuose nurodytų savivaldybių, kurios ribojasi su šia savivaldybe, teritorijose buveinę turintys juridiniai asmenys.

Informacija apie kredito unijų narius pateikiama žemiau:

	2024 m. gruodžio 31 d.		2023 m. gruodžio 31 d.	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	121 568	-	120 210	-
Juridiniai asmenys	-	7 015	-	6 786

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Grupėje dirbo 588 darbuotojai (2023 m. gruodžio 31 d. – 576 darbuotojai).

LCKU pajininkai 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

Grupės jungtinės (konsoliduotosios) finansinės ataskaitos yra rengiamos, remiantis Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatyme nustatytu reikalavimu rengti tokias ataskaitas bei 2017 m. liepos 13 d. Lietuvos banko Valdybos nutarimu Nr. 03-116 dėl Centrinių kredito unijų jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ir priežiūros ataskaitų reikalavimų aprašo patvirtinimo. Atsižvelgiant į šiuos reikalavimus, Grupės specialiosios paskirties finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal LCKU taikomą Grupės apskaitos politiką, kurios principai yra pateikiami toliau šiose finansinėse ataskaitose.

LCKU taip pat rengia atskiras finansines ataskaitas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės apskaitos standartus (TFAS), priimtus taikyti ES, kurios skelbiamos Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatyme numatytais terminais internetinėje svetainėje www.lcku.lt.

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 Grupės funkcinė bei pateikimo valiuta.

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

GRUPĖS FINANSINIŲ ATASKAITŲ JUNGIMAS (KONSOLIDAVIMAS)

Grupės finansinių ataskaitų jungimui (konsolidavimui) naudojama to paties ataskaitinio laikotarpio Grupę sudarančių subjektų finansinė informacija (atskiros kiekvieno Grupę sudarančio nario finansinės ataskaitos).

Atskiros kredito unijos narės veiklos rezultatai ir balansiniai straipsniai į jungtines (konsoliduotąsias) finansines ataskaitas įtraukiami nuo tos dienos, kai kredito unija tampa Grupės nare. Jeigu kredito unija išstoja iš Grupės, jos veiklos rezultatai ir balansiniai straipsniai į jungtines (konsoliduotąsias) finansines ataskaitas įtraukiami iki išstojimo dienos.

Naujos narės prisijungimo atveju, visa informacija yra perkeliama į Grupės sistemas. Prisijungus naujai narei, jos balansiniai straipsniai yra agreguojami pagal principus ir taisykles nurodytas toliau šioje pastaboje. Kadangi kredito unijos, atsižvelgiant į jas reglamentuojančių įstatymų reikalavimus, apskaitai taiko Lietuvos Respublikos finansinės atskaitomybės standartus, jų finansinė informacija yra perskaičiuojama, kad atitiktų Grupės taikomus apskaitos principus, kurie pateikiami toliau šiose finansinėse ataskaitose. Grupės jungtinėse (konsoliduotose) finansinėse ataskaitose atvaizduojama naujos narės turtas ir įsipareigojimai, pripažinti ir įvertinti, atsižvelgiant į jų balansines vertes prieš sujungimą. Visas iki prisijungimo susidaręs nepaskirstytas pelnas ar (nuostolis) yra pateikiami Grupės rezervinio kapitalo straipsnyje. Visi dėl toliau pateikiamų perskaičiavimų susidarę skirtumai yra pateikiami nepaskirstyto pelno (nuostolių) straipsnyje. Naujos narės pajinis kapitalas prisijungimo metu yra pridedamas prie Grupės pajinio kapitalo. Pinigų srautų ataskaitoje naujos Grupės narės pinigų likutis apskaitytas prisijungimo dieną yra atvaizduojamas finansinės veiklos dalyje. Finansinių ataskaitų pastabose pateiktose judėjimo lentelėse, naujos narės turtas ir įsipareigojimai atvaizduojamas kaip padidėjimas dėl naujos narės prisijungimo.

Naujos Grupės narės skolininkų būklės ir užtikrinimo priemonių įvertinimas nėra pakartotinai atliekamas prisijungimo datai. Atliekant prisijungimo dienos paskolų portfelio tikėtinų kredito nuostolių vertinimo korekciją, pagal reikalavimus analogiškus 9 TFAS „Finansinės priemonės“, yra naudojamas aktualiausias turėtas naujai prisijungusios unijos skolininkų būklės ir užtikrinimo priemonių vertinimas, atliktas iki prisijungimo datos. Tikėtinų kredito nuostolių vertinimas prisijungimo metu yra pagrįstas paskolų lygiais, kurie apibrėžti apskaitos politikos dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“, galiojusiais prisijungimo dieną, atsižvelgiant į padidėjusią kredito riziką nuo paskolos išdavimo momento. Dėl šios priežasties prisijungimo momentu vertinamų paskolų lygiai svyruoja nuo 1 (kredito rizika reikšmingai nepadidėjo nuo paskolos išdavimo) iki 3 (paskola yra nuvertėjusi).¹

Jungtinių (konsoliduotų) finansinių ataskaitų rengimo metu visi vienodi (pagal turinį) atskirų kredito unijų, LCKU ir stabilizacijos fondo balansiniai ir pelno (nuostolių) straipsniai yra agreguojami. Agregavus straipsnius, atliekami tarpusavio sandorių ir balansinių likučių tarp Grupės subjektų eliminavimai:

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

- Eliminuojama LCKU pajinio kapitalo ir kiekvienos kredito unijos investicijų į LCKU pajinį kapitalą vertė, įskaitant ir susijusių specialiųjų atidėjinių LCKU pajams, sumas, apskaitytas atskirose kredito unijose;
- Eliminuojamos stabilizacijos fondo surinktos pajamos ir atskirų kredito unijų išlaidos, mokant įmokas į šį fondą, praėjusių laikotarpių įmokos į stabilizacijos fondą eliminuojamos per praėjusių laikotarpių nepaskirstytąjį rezultatą (t. y. iš einamojo laikotarpio rezultatų eliminuojamos tik einamojo laikotarpio įmokos į stabilizacijos fondą);
- Eliminuojamos stabilizacijos fondo išmokos ir/ ar suteiktos subordinuotos paskolos ir atitinkamai kredito unijų nuosavo kapitalo elementai ir/ ar mokėtinos paskolos;
- Eliminuojamos tarpusavio paskolos ir avansai (įskaitant sukauptas palūkanas), einamosios sąskaitos ir terminuotieji indėliai (įskaitant sukauptas palūkanas), kitas turtas ir kiti įsipareigojimai, likvidumo palaikymo fondo sąskaitos;
- Eliminuojamos lėšos gautos nukentėjusiems nuo COVID-19 ir karo padarinių, atsižvelgiant į tai, kad Grupė yra prisiėmusi prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal susijusias sutartis ir Grupė perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, pagal minėtas priemones suteiktos paskolos, lėšos ir susiję įsipareigojimai nėra pripažįstami Grupės finansinės padėties ataskaitoje;
- Eliminuojamos tarpusavio pajamų ir išlaidų sumos (palūkanų pajamos ir sąnaudos, komisiniai mokesčiai, kitos pajamos ir sąnaudos);
- Jei tam tikras straipsnis (sąskaita) naudojamas tik tarpusavio sandorių ar balansinių likučių atvaizdavimui, šios sumos eliminuojamos.

Taip pat peržiūrimi visi kiti balansiniai ir pelno (nuostolių) straipsniai, siekiant identifikuoti juose galimai apskaitytas tarpusavio sandorių ir balansinių likučių sumas, kurias reiktų eliminuoti.

Kadangi kredito unijos, atsižvelgiant į jas reglamentuojančių įstatymų reikalavimus, apskaitai taiko Lietuvos Respublikos finansinės atskaitomybės standartus, jų finansinė informacija yra perskaičiuojama, kad atitiktų Grupės taikomus apskaitos principus, kurie toliau pateikiami šiose finansinėse ataskaitose.

Perskaičiuojant finansinę informaciją, svarbu atsižvelgti, kad perskaičiuojamos sumos atitiktų atskaitinį laikotarpį, kuriam rengiamos finansinės ataskaitos, t. y. pelno (nuostolių) straipsniai atspindėtų atitinkamo atskaitinio laikotarpio ekonominę veiklą ar jiems priklausančius perskaičiavimo rezultatus.

Apibendrinti atliekami kredito unijų, sudarančių LCKU Grupę, finansinės informacijos perskaičiavimai (ar neperskaičiavimai) dėl atitikimo Grupės apskaitos politikai, kurios esminiai principai yra išdėstyti toliau, yra tokie:

- Grupės narių grynųjų pinigų kasose straipsniai neperskaičiuojami, įvertinus, kad nėra skirtumų tarp taikomų Grupės narių ir Grupės apskaitos principų šioje srityje.
- Lėšos einamosiose sąskaitose ir terminuoti indėliai kitose kredito įstaigose neperskaičiuojami, įsitikinus, kad yra tinkamai sukauptos palūkanos taikant efektyviąją palūkanų normą, tačiau vertinami tikėtini kredito nuostolių pagal reikalavimus analogiškus 9 TFAS „Finansinės priemonės“.
- Investicijos į nuosavybės ir skolos vertybinius popierius perskaičiuojamos dėl:
 - o Tinkamo investicijų į nuosavybės ir skolos vertybinius popierius grupavimo pagal reikalavimus analogiškus 9 TFAS „Finansinės priemonės“;
 - o Tinkamo paskesnio vertinimo pagal peržiūrėtą grupavimą pagal reikalavimus analogiškus 9 TFAS „Finansinės priemonės“. Atitinkamai daromos korekcijos perkeliant pelną (nuostolius) į perkainojimo rezervą ir / ar atliekant kitas reikalingas korekcijas. Taip pat daromos korekcijos dėl tikėtinų kredito nuostolių atvaizdavimo pagal reikalavimus analogiškus 9 TFAS „Finansinės priemonės“;
 - o Įsitikinama, kad vertybinių popierių rinkos vertė, kai jie vertinami tikrąja verte, yra nustatyta pagal Grupės apskaitos principus;
 - o Įsitikinama, kad vertybiniai popieriai, apskaitomi amortizuota savikaina, apskaitomi pagal reikalavimus analogiškus 9 TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimus;
 - o Vertybinių popierių korekcijos atliekamos pagal kiekvieną atskiros Grupės nario turimą vertybinių popierių poziciją.

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

- Paskolos (suteiktos ar pirktos) ir avansai perskaičiuojami dėl:
 - o Tinkamo jų klasifikavimo pagal reikalavimus analogiškus 9 TFAS „Finansinės priemonės“ (ir atitinkamai, ar teisingai vertinamos amortizuota savikaina);
 - o Tinkamo paskesnio vertinimo pagal peržiūrėtą klasifikavimą pagal reikalavimus analogiškus 9 TFAS „Finansinės priemonės“ dėl efektyvios palūkanų normos pritaikymo;
 - o Visos Grupės tikėtini kredito nuostoliai yra vertinami pagal reikalavimus analogiškus 9 TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimus;
 - o Aukščiau išvardintos paskolų portfelio korekcijos atliekamos jungtiniu (konsoliduotu), o ne atskirų Grupės narių, mastu.
- Ilgalaikis materialus ir nematerialus turtas perskaičiuojamas dėl:
 - o Nusidėvėjimui ar amortizacijai taikomų Grupės apskaitos politikos nuostatų neatitinkančių terminų ar metodo;
 - o Nustatyto, bet neapskaityto vertės sumažėjimo, jei toks būtų;
 - o Klasifikavimo – peržiūrima, ar nėra reikšmingo nuomojamo turto trečioms šalims, kuris turėtų būti klasifikuojamas kaip investicinis turtas Grupės finansinėse ataskaitose.
- Už skolas perimtas turtas perskaičiuojamas peržiūrint jo vertinimo principų tinkamumą atskirose Grupės narėse ir klasifikavimo tinkamumą, priklausomai nuo perimto turto pobūdžio ir tikslų;
- Atidėtojo pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimai iš esmės nėra perskaičiuojami, jei jie yra skaičiuojami atskiroje Grupės narėje, nebent būtų nustatyta skirtumų ar jų atsirastų, atlikus kitus perskaičiavimus. Tuo atveju, jei Grupės narys neskaičiuoja atidėtojo pelno mokesčio turto ar įsipareigojimų (neskaičiavimas leidžiamas pagal Lietuvos Respublikos finansinės atskaitomybės standartų nuostatas priklausomai nuo kredito unijos aktyvų dydžio), toks skaičiavimas atliekamas jungtinių (konsoliduotųjų) finansinių ataskaitų rengimo metu. Taip pat papildomai vertinamas vertės sumažėjimo poreikis Grupės narėse apskaitytam ar naujai apskaičiuotam atidėtojo pelno mokesčio turtui, priklausomai nuo jo realizavimo galimybių.
- Kito turto ir kitų įsipareigojimų perskaičiavimas atliekamas, jei nustatoma neatitikimų su Grupės apskaitos principais atskirų Grupės narių finansinėse ataskaitose (kitam turtui taip pat vertinami tikėtini kredito nuostoliai, jei atitinkamiems straipsniams jame taikomi 9 TFAS „Finansinės priemonės“ analogiški reikalavimai). Bet kuriuo atveju, perskaičiavimas tokiems straipsniams neatliekamas, jei sumos yra nereikšmingos ir atitinkamai perskaičiavimo įtaka būtų nereikšminga.
- Su einamaisiais mokesčiais (iš esmės ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčiu) susiję straipsniai neperskaičiuojami.
- Priimtų terminuotųjų indėlių ir einamųjų sąskaitų straipsniai neperskaičiuojami, jei įsitikinama, kad tinkamai kaupiamos palūkanos, tinkamai taikomi efektyvios palūkanų normos principai ir nėra kitų galimų neatitikimų.
- Gautų paskolų straipsniai neperskaičiuojami, jei jiems tinkamai taikoma efektyvi palūkanų norma palūkanų kaupimui (ir nėra kitų priešasčių perskaičiuoti pagal galiojančių sutarčių sąlygas).
- Sukauptų išlaidų straipsniai (įskaitant atostogų rezervą) neperskaičiuojami, tačiau siekiama įsitikinti, kad visi reikalingi sukaupimai yra apskaityti.
- Nuosavo kapitalo straipsniai neperskaičiuojami, tačiau įsitikinama dėl tinkamo jų atvaizdavimo Grupės finansinėse ataskaitose. Valstybės turimi LCKU pajiniai įnašai yra apskaitomi Grupės nuosavame kapitale kaip pajinis kapitalas.
- Palūkanų pajamų ir palūkanų išlaidų straipsniai perskaičiuojami dėl tinkamo efektyvios palūkanų normos taikymo. Perskaičiavimas atliekamas segmentuojant portfelį, jei neįmanoma įvertinti įtakos atskirai finansinei priemonei.
- Pelnas (nuostoliai) dėl vertybinių popierių perskaičiuojami pagal aukščiau minėtą skolos ir nuosavybės vertybinių popierių perskaičiavimą.
- Komisinių pajamos ir išlaidos iš esmės neperskaičiuojamos, tačiau peržiūrimos dėl tinkamo pripažinimo ir klasifikavimo pagal Grupės apskaitos principus.
- Veiklos išlaidos, kitos pajamos ir išlaidos iš esmės neperskaičiuojamos, nebent toks poreikis nustatomas atskirų kredito unijų atveju, ar atsiranda atlikus kitų straipsnių perskaičiavimus.
- Visos pajamų rūšys papildomai vertinamos, ar nereikia atlikti papildomų reikšmingų korekcijų dėl reikalavimų analogiškų TFAS 15 „Pajamos pagal sutartis su klientais“ pritaikymo.
- Papildomai perskaičiuojamos Grupės narių nuomos išlaidos, Grupės ataskaitose atitinkamai pripažįstant naudojimo teise valdomą turtą ir susijusius įsipareigojimus (taip pat palūkanų išlaidas ir nusidėvėjimą).

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

Rengiant jungtines (konsoliduotąsias) Grupės finansines ataskaitas taip pat papildomai atliekami reikšmingi apskaitiniai vertinimai Grupės mastu pagal Grupės apskaitos politiką, siekiant, kad jie būtų tinkamai apskaityti ir atskleisti Grupės finansinėse ataskaitose.

Perskaičiavimai neatliekami, jei sumos yra nereikšmingos Grupės finansinių ataskaitų mastu, ar numanoma perskaičiavimo įtaka nebūtų reikšminga (reikšmingai neiškreiptų Grupės finansinių ataskaitų). Perskaičiavimai neatliekami straipsniams, kurie eliminuojami jungimo (konsolidavimo) metu (ir todėl bet kuriuo atveju neturėtų įtakos Grupės finansinėms ataskaitoms).

Be aukščiau paminėtų perskaičiavimų, jungiant finansines ataskaitas, atliekami papildomi jungimo (konsolidavimo) įrašai, susiję su Grupės finansinių ataskaitų rengimu pagal Grupės apskaitos politiką (susiję ne su atskirų Grupės narių pateiktos finansinės informacijos perskaičiavimais, tačiau Grupės mastu atliekamais dvejybiniais įrašais ar reikšmingais apskaitiniais vertinimais pagal Grupės apskaitos politiką).

Sujungus visus panašius pagal turinį ir pobūdį Grupės narių turto, įsipareigojimų ir nuosavo kapitalo straipsnius, panašias Grupės narių pajamų ir išlaidų sumas, atlikus įrašus konsolidavimo dokumente dėl tarpusavio sandorių ir balansinių likučių eliminavimų, Grupės narių finansinės informacijos perskaičiavimo ir kitų konsolidavimo įrašų Grupės mastu, sudaromos atitinkamai Grupės finansinės padėties ir bendrųjų pajamų ataskaitos. Atlikus anksčiau aprašytus veiksmus taip pat analogiškai sudaromos jungtinės (konsoliduotosios) pinigų srautų ir nuosavo kapitalo pokyčių ataskaitos.

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:

Pinigų srautų ataskaitos straipsniai	2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	Pokytis	2023 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai <i>pakoreguoti</i>
Gryniesi pinigų srautai iš įprastinės veiklos	(17 497)	273	(17 224)
Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos	638	-	638
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos	(1 619)	(273)	(1 892)

UŽSIENIO VALIUTŲ PERSKAIČIAVIMAS

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas bendrųjų pajamų ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

PAJAMŲ IR SĄNAUDŲ PRIPAŽINIMAS

Efektvios palūkanų normos metodo taikymas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos pripažįstamos, taikant efektyvios 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 kito 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 bendrųjų pajamų ataskaitoje, padidinant ar sumažinant kitas pajamas.

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

Palūkanų ir panašios pajamos ir sąnaudos

Grupė apskaičiuoja palūkanų pajamas, taikydama finansinio turto EPN, išskyrus Grupės nuvertėjusį turtą, bendrai balansinei vertei.

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

Nusipirktam arba suteiktam dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansiniam turtui (angl. Purchased or Originated Credit Impaired, toliau - *POCI*) Grupė 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.

Neigiamas pajamingumas

Neigiamos palūkanos už finansinį turtą pripažįstamos palūkanų sąnaudomis, o neigiamos palūkanos už finansinius įsipareigojimus – palūkanų pajamomis.

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.

PELNO MOKESTIS

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu Lietuvos Respublikoje registruotiems vienetams taikomas standartinis pelno mokesčio tarifas yra 15 proc. Nuo 2025 m. sausio 1 d. standartinis pelno mokesčio tarifas 16 proc. Mokestiniai veiklos nuostoliai gali būti perkeltami į ateinančius laikotarpius neribotą laikotarpį, jei vieneto 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 perkeltami neribotą laikotarpį. Perkeltamų atskaitomų mokestinių nuostolių suma negali būti didesnė kaip 70 proc. atskaitinių metų apmokestinamo pelno sumos, jei taikomas standartinis pelno mokesčio tarifas. Atidėtas pelno mokestis apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokestinės bazės pagrindo ir jų apskaitinės vertės finansinių ataskaitų sudarymo tikslais. Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas 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. apmokestinamam pelnui, viršijančiam 2 mln. EUR ribą, taikomas papildomas 5 proc. pelno mokestis. Atsižvelgiant į atskirų Grupės narių uždirbamą pelną, LCKU skaičiuoja papildomą 5 proc. pelno mokestį, o kiti Grupės subjektai ir toliau taiko 15 proc. pelno mokesčio tarifą kaip tai apibrėžiama Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatyme. Grupės atidėtas pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas apskaičiuojami taikant standartinį nuo 2025 m. sausio 1 d. galiojantį 16 proc. pelno mokesčio tarifą.

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 paskaičiavimui. Tačiau atidėtas pelno mokestis nėra apskaitomas, jeigu jis atsiranda turto ar įsipareigojimų pirminio pripažinimo ne dėl verslo sujungimo metu ir jeigu operacijos atlikimo metu neįtakoja 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 vertybinių popierių, atskaitomų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, perkainavimui, taip pat yra apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas.

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

Laikinas solidarumo įnašas

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 įnašas 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 Grupės grynąsias palūkanų pajamas, 2023 gruodžio 31 d. Grupė buvo suskaičiavusi ir sumokėjusi avansinį 676 tūkst. eurų solidarumo įnašą, tačiau atlikus metinį perskaičiavimą nustatyta, kad Grupė neatitinka kriterijų ir permokėta avansinio solidarumo įnašo suma Grupei grąžinta 2024 m.

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. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. pinigus ir pinigų ekvivalentus sudaro gryniesi pinigai bei korespondentinės sąskaitos Lietuvos banke ir komerciniuose bankuose, apskaitoma Pinigai ir lėšos centriniame banke.

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 avansai 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 Grupei.

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, Grupė 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 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 Payment 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.

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

Finansinio turto ir įsipareigojimų grupės

Grupė visą savo finansinį turtą grupuoja, vadovaudamasi verslo valdymo modeliu ir turto sutartinėmis sąlygomis, į vertinamą:

- amortizuota savikaina;
- tikrąją vertę, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis;
- tikrąją vertę, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

Grupė klasifikuoja ir vertina išvestines finansines priemones ir investicijas į kolektyvinio investavimo subjektus tikrąją vertę per pelną arba nuostolius. Grupė gali priskirti ir kitas finansines priemones prie vertinamų tikrąją vertę 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 tikrąją vertę per pelną arba nuostolius, kai jie yra išvestinės finansinės priemonės arba laikomi prekybai, arba yra priskirti vertinamiems tikrąją vertę.

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

Grupė 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

Grupė nustato savo verslo modelį tokiu lygiu, kuris geriausiai atspindi tai, kaip ji valdo finansinio turto grupes, siekdama savo verslo tikslų. Grupės 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), pirmausia, kaip ta rizika valdoma; ir
- c) kaip atlyginama verslo valdytojams (pvz., kuo – valdomo turto tikrąją vertę 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 pagrįstais tikėtiniais scenarijais, neatsižvelgiant į „blogiausio atvejo“ ar „streso atvejo“ scenarijus. Jei pinigų srautai po pirminio pripažinimo yra realizuojami kitaip nei Grupės pradiniai lūkesčiai, Grupė nekeičia likusio finansinio turto tame verslo modelyje klasifikavimo, bet atsižvelgia į tokią informaciją vertindama naujai suteiktą ar naujai įsigytą finansinį turtą.

SPPI testas

Antruoju savo grupavimo proceso etapu Grupė įvertina finansinio turto sutartines sąlygas, kad nustatytų, ar jie atitinka SPPI testą. Tam, kad finansinis turtas būtų priskiriamas ir vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąją vertę 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 tikrąją vertę per pelną arba nuostolius.

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

Skolos finansinės priemonės, apskaitomos tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas

Grupė taiko turto grupę pagal reikalavimus analogiškus 9 TFAS - skolos finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas per kitas bendrąsias pajamas, 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 Grupė 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. Pinigų srautai iš palūkanų, gautų iš finansinių įsipareigojimų, yra laikomi pagrindinės veiklos dalimi.

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.

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai vertinami tikrąja verte per pelną ar nuostolius apskaitomi finansinės padėties ataskaitoje tikrąja verte. Tikrosios vertės pokyčiai apskaitomi pelne (nuostoliuose), išskyrus įsipareigojimų, priskirtų vertinamiems tikrąja verte per pelną (nuostolius), tikrosios vertės pokyčius dėl pasikeitusios Grupės kredito rizikos. Tokie pokyčiai apskaitomi per kitas bendrąsias pajamas ir vėliau nėra perklasifikuojami į pelną ar nuostolius. Palūkanos, uždirbtos ar patiriamos dėl priemonių priskirtų vertinti tikrąja verte per pelną ar nuostolius, yra kaupiamos ir pripažįstamos atitinkamai palūkanų pajamomis arba palūkanų sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje, taikant efektyviąją palūkanų normą ir atsižvelgiant į visas nuolaidas/ premijas ir 9 TFAS reikalavimus tenkinančias sandorio išlaidas, kurios yra neatsiejama priemonės dalis. Dividendų pajamos iš nuosavybės priemonių, vertinamų tikrąja verte per pelną ar nuostolius, yra apskaitomos pajamose, kai įgyjama teisė į dividendus.

Garantijos ir kreditavimo įsipareigojimai

Grupė suteikia garantijas ir kreditavimo įsipareigojimus.

Garantija yra LCKU ar grupės narės kredito unijos išduotas garantinis raštas, kuriuo ji vienašališkai įsipareigoja sumokėti garantijos gavėjui nurodytą sumą, jei asmuo, už kurį 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 Grupė privalo suteikti klientui paskolą iš anksto nustatytais sąlygomis.

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

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

Grupė neperklasifikuoja finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų po jų pirminio pripažinimo, išskyrus išskirtines aplinkybes, kuriomis Grupė 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

Grupė 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 (POCI).

Vertindama, ar nutraukti suteiktos paskolos pripažinimą, be kita ko, Grupė 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, Grupė 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 Grupės finansinės padėties ataskaitos), kai:

- baigiasi sutartyje numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- Grupė 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) Grupė perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą; arba

b) Grupė nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio finansinio turto kontrolę.

Kai Grupė perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautą arba sudaro perleidimo sutartį su trečiaja šalimi, yra vertinama, ar ir kokia apimtimi, Grupė išlaiko su šio finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą. Kai Grupė 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 Grupė yra vis dar susijusi. Šiuo atveju Grupė taip pat pripažįsta susijusį įsipareigojimą. Perleistas turtas ir su juo susijęs įsipareigojimas yra vertinami remiantis teisėmis ir įsipareigojimais, kuriuos Grupė išlaikė.

Kai su Grupe susijęs perduotas turtas tampa garantija, toliau kontroliuojama dalis vertinama mažesniąja suma iš apskaitinės turto vertės, ir didžiausios numanomos sumos, kurią Grupei gali tekti sumokėti (garantijos suma). Pelnas (nuostoliai) iš finansinio turto pardavimo yra apskaitomas kaip kitos pajamos.

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar baigiasi jo terminas. Kai vienas esamas finansinis įsipareigojimas pakeičiamas kitu įsipareigojimu tam pačiam skoliniojo, 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.

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Įsipareigojimo neįvykdymo apibrėžimas

Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas naudojamas vertinant TKN dydį ir nustatant, ar nuostolių atidėjimas pagrįstas 12 mėnesių ar viso laikotarpio TKN, nes įsipareigojimų neįvykdymas yra įsipareigojimų neįvykdymo tikimybės (PD) sudedamoji dalis, kuri turi įtakos ir TKN vertinimui, ir reikšmingo kredito rizikos padidėjimo nustatymui.

Grupėje įsipareigojimų neįvykdymu laikoma įvykis kai:

- skolininkas vėluoja daugiau nei 90 dienų vykdyti savo kreditinius įsipareigojimus;
- kiti faktoriai, liudijantys, jog mažai tikėtina, kad skolininkas visiškai apmokės savo kreditinius įsipareigojimus.

Šį įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimą Grupė naudoja apskaitos ir vidaus kredito rizikos valdymo tikslais, ir jis iš esmės suderintas su reglamentuojamu įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimu. Įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimas yra tinkamai pritaikytas, kad atspindėtų skirtingas įvairių tipų turto ypatybes.

Vertindama, ar skolininkas greičiausiai nesumokės savo kredito įsipareigojimo, grupė atsižvelgia tiek į kokybinius, tiek į kiekybinius rodiklius. Vertinama informacija priklauso nuo turto rūšies, pavyzdžiui, skolinant įmonėms naudojamas kokybinis rodiklis – sutarties esminių sąlygų pažeidimas, kas nėra pilnai aktualu mažmeniniam skolinimui. Kiekybiniai rodikliai, tokie kaip pradelstų mokėjimų statusas ir kitos tos pačios sandorio šalies įsipareigojimo nemokėjimas, yra vieni iš pagrindinių įsipareigojimų neįvykdymo sąlygų. Grupė, siekdama įvertinti įsipareigojimų neįvykdymą, naudoja įvairius informacijos šaltinius, kurie yra sukurti viduje arba gauti iš išorinių šaltinių. Kaip nurodyta pirmiau pateiktame sumažėjusios kredito vertės finansinio turto apibrėžime, įsipareigojimų neįvykdymas yra faktas, kad turto kredito vertė yra sumažėjusi. Todėl į sumažėjusios kredito vertės turtą bus įtrauktas turtas, kuris papuola po įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtimi, bet taip pat bus įtrauktas ir kitas turtas, kuris nepapuola po įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžtimi, tokiu atveju yra naudojamas platesnis apibrėžimas - toks turtas priskiriamas prie įsipareigojimų neįvykdymo apibrėžimo.

Žymus kredito rizikos padidėjimas

Grupė stebi visą finansinį turtą, išduotus paskolų įsipareigojimus ir finansinių garantijų sutartis, kurioms taikomi vertės sumažėjimo reikalavimai, siekdama įvertinti, ar nuo pirminio pripažinimo reikšmingai nepadidėjo kredito rizika. Jei kredito rizika reikšmingai padidėjo, grupė įvertina nuostolius pagal paskolos galiojimo laikotarpio tikimybę, o ne artimiausių 12 mėnesių TKN. Grupės apskaitos politika nesinaudoja praktiniu būdu, kad finansinis turtas, turintis „žemą“ kredito riziką ataskaitų sudarymo datą, neturi reikšmingo kredito rizikos padidėjimo.

Vertindama, ar finansinės priemonės kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, grupė lygina finansinės priemonės įsipareigojimų neįvykdymo riziką remiantis ataskaitos data bei atsižvelgdama į likusį priemonės terminą bei lygina su įsipareigojimų neįvykdymo rizika, kuri buvo numatyta likusį terminą iki einamosios ataskaitų datos, kai finansinė priemonė pirmą kartą buvo pripažinta. Atlikdama šį vertinimą, grupė atsižvelgia tiek į kiekybinę, tiek į kokybinę pagrįstą informaciją, įskaitant istorinę patirtį ir į ateitį orientuotą informaciją, kuri yra aiškiai prieinama, remiantis grupės istorine patirtimi ir ekspertiniu vertinimu.

Keli ekonominiai scenarijai sudaro pagrindą nustatyti įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę pirminio pripažinimo metu ir vėlesnėmis ataskaitų teikimo datomis. Skirtingi ekonominiai scenarijai lemia skirtingą įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę. Būtent šių skirtingų scenarijų svoriai sudaro pagrindą vidutinei svertinei įsipareigojimų neįvykdymo tikimybei, kuria remiantis nustatoma, ar kredito rizika labai padidėjo. Verslo paskolų atveju į ateitį orientuota informacija apima ūkio šakų, kuriose veikia grupės sandorio šalys, ateities perspektyvas, gautas iš ekonomikos ekspertų ataskaitų, finansų analitikų, vyriausybinių institucijų, atitinkamų ekspertų grupių ir kitų panašių organizacijų, taip pat įvairių vidinių ir išorinių faktinės ir prognozuojamos ekonominės informacijos šaltinių. Mažmeninio skolinimo atveju į ateitį orientuota informacija apima tokias pačias ekonomines prognozes kaip ir verslo paskolų atveju su papildomomis vietinių ekonominių rodiklių prognozėmis, ypač segmentuose, kuriuose koncentruojamasi į tam tikras pramonės šakas, ir viduje generuojamą informaciją apie klientų mokėjimo elgesį. Grupė savo sandorio šalis priskiria atitinkamam vidinės kredito rizikos rangui, atsižvelgdama į jų kredito kokybę. Pagrindinis reikšmingo kredito rizikos padidėjimo rodiklis yra kiekybinė informacija, kuri nustatoma pagal viso gyvavimo laikotarpio PD, kai lyginamas:

- ataskaitų sudarymo dieną likęs PD;

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

- su likusio laikotarpio PD šiuo momentu, kuris buvo įvertintas remiantis faktais ir aplinkybėmis pirminio pozicijos pripažinimo metu.

Naudojami PD rodikliai yra į ateitį orientuoti, o grupė taiko tas pačias metodikas ir duomenis, kurie naudojami apskaičiuojant tikėtinus kredito nuostolius (TKN)

Kokybiniai veiksniai, rodantys reikšmingą kredito rizikos padidėjimą, yra operatyviai atspindimi PD modeliuose. Tačiau grupė papildomai atskirai vertina tam tikrus kokybinius veiksnius, siekdama nustatyti, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo. Vertinant įmonių kreditavimą, ypač daug dėmesio skiriama turtui, kuris yra įtrauktas į stebimų priemonių sąrašą (angl. *watch list*), nes priemonė įtraukiama į stebimų sąrašą tada, kai kyla abejonių dėl konkrečios sandorio šalies kreditingumo pablogėjimo. Vertinant mažmeninį kreditavimą, grupė atsižvelgia į galimą kredito atidėjimą ir mokėjimų atostogas, kredito reitingus ir įvykius, tokius kaip nedarbas, bankrotas.

Kadangi reikšmingas kredito rizikos padidėjimas nuo pradinio pripažinimo yra santykinis rodiklis, tam tikras absoliutus PD pokytis yra reikšmingesnis finansinei priemonei su mažesniu pradiniu PD, palyginti su finansine priemone, kurios pradinis PD buvo didesnis.

Kai turtas tampa 30 dienų pradelstas, kaip atsarginė priemonė (angl. *back-stop*), grupė laiko, kad įvyko reikšmingas kredito rizikos padidėjimas, ir šis turtas priskiriamas antram rizikos lygiui (angl. *Stage 2*), t. y. nuostolių atidėjimas apskaičiuojamas pagal viso gyvavimo laikotarpio TKN. Be to, individualiai vertinamos paskolos, kurios yra įtrauktos į stebimų priemonių sąrašą, taip pat priskiriamos antrajam vertės sumažėjimo modelio etapui. Kaip minėta, jei yra įrodymų apie kredito nuvertėjimą (įsipareigojimų neįvykdymą), turtas priskiriamas trečiajam rizikos lygiui (angl. *Stage 3*).

Nurašymas

Paskolos ir skolos vertybiniai popieriai nurašomi, kai grupė neturi pagrįstų lūkesčių atgauti finansinį turtą (visą ar jo dalį). Taip yra, kai grupė nustato, kad skolininkas neturi turto ar pajamų šaltinių, kurie galėtų generuoti pakankamai pinigų srautų nurašytoms sumoms gražinti. Nurašymas yra pripažinimo nutraukimo įvykis. Grupė gali taikyti priverstinio išieškojimo veiksmus nurašytam finansiniam turtui. Susigrąžinus lėšas dėl grupės vykdymo užtikrinimo veiksmų, atsiras vertės sumažėjimo padidėjimas, kuris bus pateiktas pelno (nuostolių) ataskaitos „grynajame finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolyje“.

Tikėtinų kredito nuostolių (arba TKN) vertinimo principų apžvalga

Grupė vertina ir apskaito visų paskolų ir kitų skolos finansinių priemonių, įskaitant kreditavimo įsipareigojimus, kurios nėra vertinamos tikrąja verte per pelną ar nuostolius, tikėtinus kredito nuostolius (toliau – finansinės priemonės). Pagal reikalavimus analogiškus 9 TFAS tikėtini kredito nuostoliai nėra vertinami nuosavybės priemonėms. Tikėtini kredito nuostoliai kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms yra apskaitomi kaip atidėjiniai.

Tikėtinų kredito nuostolių metodas yra pagrįstas kreditų nuostoliais, kurių tikimasi, kad atsiras per visą turto galiojimo laiką (tikėtinus 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 tikėtinus kredito nuostolius, kurie atsiranda dėl galimo įsipareigojimų neįvykdymo per artimiausius 12 mėnesių nuo ataskaitos datos. Tiek 12 mėnesių, tiek ir galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami individualiai arba kolektyviai, priklausomai nuo finansinių priemonių portfelio pobūdžio. 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 Grupė 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, Grupė pripažįsta 12 mėnesių tikėtinus 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, Grupė pripažįsta paskolos galiojimo laikotarpio tikėtinus 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. Grupė prisipažįsta galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius.

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

- 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.

Finansinio turto, dėl kurio Grupė 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

Grupė apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius, 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 Grupei pagal sutartį, ir pinigų srautus, kuriuos Grupė tikisi gauti.

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 Grupės istoriniais duomenimis. Jis pagrįstas sutartinių pinigų srautų skirtumu nuo to, kiek skolintojas tikisi gauti, įskaitant bet kokio užstato realizavimą.

Apskaičiuodama 2024 m. ir 2023 m. tikėtinus kredito nuostolius ir atsižvelgdama į tarpbankinės rinkos palūkanų normos (EURIBOR) pokyčius, infliaciją ir neapibrėžtumą dėl geopolitinės situacijos, Grupė atsižvelgė į tris scenarijus:

- ekonominio nuosmukio scenarijus (pesimistinis) – daroma prielaida, kad ateities makroekonominiai pokyčiai bus ženklūs, atsižvelgiant į Grupės taikytas prielaidas testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metus;
- 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.

2024 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 perskaiciuoti 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.).

Atsinaujinančių kredito priemonių galiojimo laiko nustatymas Grupė vertina TKN, atsižvelgdama į įsipareigojimų neįvykdymo riziką per maksimalų finansinio turto sutartinį laikotarpį. Tačiau finansinių priemonių, tokių kaip kredito kortelės, atnaujinamos kredito galimybės ir overdrafto galimybės, apimančios ir paskolos, ir nepanaudotų įsipareigojimų komponentus, grupės sutartinė galimybė reikalauti grąžinimo ir atšaukti nepanaudotą įsipareigojimą neapriboja grupės kredito nuostolių rizikos iki sutartyje numatyto įspėjimo laikotarpio. Tokioms finansinėms priemonėms grupė vertina TKN per laikotarpį, kurį ji patiria kredito riziką, ir kredito rizikos valdymo veiksmai nesumažins TKN, net jei tas laikotarpis tęsiasi ilgiau nei maksimalus sutartinis laikotarpis. Priimdama sprendimą dėl laiko, kurį grupė patiria kredito riziką iki kredito rizikos mažinimo veiksmų, grupė atsižvelgia į laikotarpį, praėjusį po reikšmingo kredito rizikos padidėjimo ir įsipareigojimų neįvykdymo dėl panašaus turto, taip pat į kredito rizikos valdymo veiksmus, kurių grupė paprastai imsis, reaguodama į kredito rizikos rodiklių pokyčius.

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 ir

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

2023 m. TKN, buvo vertinami keli faktoriai, galintys turėti neigiamos įtakos klientų mokumui, užtikrinimo priemonių likvidumui bei didesniui tikėtinam nuostoliui.

2024 m. pabaigoje vis dar egzistavo neapibrėžtumas dėl geopolitinės įtampos ir galimos įtakos atskiriems sektoriams, todėl egzistuoja tikimybė, kad faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų. Išorinių neigiamų veiksmų 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 22 252 tūkst. eurų paskolų vertės (2023 m. 27 864 tūkst.). Dėl rizikos lygio perskirstymo papildomai suformuota 248 tūkst. EUR TKN (2023 m. 300 tūkst. EUR TKN).

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

Papildomai, siekiant įsivertinti parametru kitimo įtaką TKN rezultatams, atsižvelgiant į 2024 m. paskolų portfelio struktūrą ir TKN rezultatus, 1 proc. punktu parametro LGD padidėjimas turėtų 3,1 proc. įtakos galutiniam TKN sumos padidėjimui (2023 m. 2,6 proc.).

Individualus ir kolektyvinis vertinimas

Grupės 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 VP 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 oficialiai skelbiamus išorinius šaltinius *S&P Global Ratings* bei *Fitch ratings*.

Individualus vertinimas bendru atveju taikomas reikšmingoms skolinimo pozicijoms (kurios viršija 1,5-2 proc. perskaičiuoto priežiūrinių tikslais Grupės kapitalo) ir visoms skolinimo pozicijoms kitoms kredito įstaigoms.

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

Tikėtinai 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, tuo pačiu atitinkamą sumą apskaitant per pelną (nuostolius). Sukaupti nuostoliai, pripažinti per kitas bendrąsias pajamas, yra perklasifikuojami į pelną (nuostolius) turto pripažinimo nutraukimo metu. Grupėje tiek 2024 m., tiek 2023 m. įvertinta tikėtinų kredito nuostolių skolos priemonėms, vertinamoms tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, suma buvo nereikšminga (iki 53 tūkst. EUR).

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

POCI finansiniam turtui Grupė 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* (2024 m. POCI pervertinimo ir pardavimo rezultatas buvo 183 tūkst. eurų, 2023 m. – 287 tūkst.).

Atnaujinamojo kredito priemonės

Grupės produktų pasiūla apima tokias atnaujinamojo kredito priemones kaip kredito linijos. Grupė skaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius per laikotarpį, kuris atspindi Grupės lūkesčius dėl klientų elgesio, jų įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę ir būsimą Grupės riziką mažinančias priemones, kurios galėtų apimti atnaujinamojo kredito priemonių limitų sumažinimą arba atšaukimą. Remiantis ankstesne patirtimi ir Grupės lūkesčiais, laikotarpiai, per kuriuos Grupė 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. Palūkanų norma, naudojama tikėtinų kredito nuostolių diskontavimui, apskaičiuojama pagal vidutinę efektyvią palūkanų

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

normą, kuri, kaip tikimasi, bus taikoma per numatomą atnaujinamojo kredito priemonių galiojimo laikotarpį. Tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimas, įskaitant numatomo galiojimo laikotarpio ir diskonto normos apskaičiavimą, dažniausiai atliekamas individualiu pagrindu, atsižvelgiant į tai, kad Grupės atveju, tai daugiausia yra kredito linijos, suteiktos kitoms kredito įstaigoms.

Į ateitį orientuota informacija

Grupės 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 indekso pokytis. Vertinant 2024 m. rezultatus, PD ir LGD parametrams įvertinti buvo naudoti istoriniais duomenimis (2009–2024 m.) pagrįsti prognozavimo modeliai bei prognozuojami makroekonominiai rodikliai.

Grupė 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, Grupė siekia, kai tik įmanoma, naudoti užtikrinimo priemones. Užtikrinimo priemonės gali būti įvairios, tokios kaip pinigai, vertybiniai popieriai, akredityvai/ garantijos, nekilnojamasis turtas, gautinos sumos, atsargos, kitas nefinansinis turtas ir pan.

Užtikrinimo priemonė (nebent ji būtų perimta) nėra apskaitoma Grupės 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 Grupės turimas užtikrinimo priemones pateikiama Kredito rizikos valdymo dalyje toliau. Kai tik įmanoma, Grupė 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, vidiniais Grupės vertinimais arba remiantis būsto kainų indeksais.

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

Už skolas perimtas turtas

Grupė nustato, ar perimtą turtą galima geriausiai panaudoti savo veiklos tikslams, ar jis turėtų būti parduodamas. Turtas, kuris 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, skirtą pardavimui kategoriją, ir vertinamas tikrąja verte (jei finansinis turtas) arba tikrąja verte, atėmus pardavimo sandorio išlaidas (jei nefinansinis turtas). Turtas taip pat gali būti apskaitomas kaip investicinis turtas ar atsargos, jei atitinkamai atitinka investicinio turto ar atsargų apibrėžimus. Visas Grupės perimtas turtas laikomas investiciniu turtu, jeigu turtą planuojama parduoti per ataskaitinius metus – turtu laikomu pardavimui. Investicinio turto vertė sumažinama sukaupto nusidėvėjimo suma. Nusidėvėjimo sąnaudos pripažįstamos lygiomis dalimis kas mėnesį, nuo turto perėmimo dienos. Nusidėvėjimo laikotarpis – 25 metai.

Nurašytas finansinis turtas

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

Pertvarkytos ir restruktūrizuotos paskolos

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

Grupė laiko paskolą restruktūrizuota, kai tokie pakeitimai yra atliekami dėl dabartinių ar tikėtinų skolininko finansinių sunkumų, ir Grupė 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. Grupės politika yra tinkamai stebėti visas restruktūrizuotas paskolas, kad būtų užtikrinta, jog ateityje mokėjimai ir toliau bus vykdomi.

Sprendimai dėl pripažinimo nutraukimo ir klasifikavimo tarp 2 ir 3 lygių nustatomi kiekvienu konkrečiu atveju atskirai. Jei šių procedūrų metu nustatomi nuostoliai, susiję su paskola, tokia paskola yra laikoma nuvertėjusia 3 lygio restruktūrizuota paskola, kol nėra atgauti visi jos pinigų srautai arba paskola nurašoma. Kai paskola buvo persvarstyta arba pakeista, bet nenutrauktas jos pripažinimas, Grupė taip pat pakartotinai įvertina, ar reikšmingai padidėjo kredito rizika. Grupė taip pat svarsto, ar tokia paskola turi būti klasifikuojama kaip 3 lygio finansinis turtas. Jei paskola buvo pertvarkyta, 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.

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 pradėdamas 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 - 6-10 metai, baldai – 3-6 metai, kompiuterinė įranga – 3-5 metai, kita įranga – nuo 3 iki 6 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 ataskaitinę 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 ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Vėliau patiriamos išlaidos pridedamos prie turto apskaitinės vertės arba pripažįstamos kaip atskiras turtas tik tuo atveju, jeigu tikėtina, kad ateityje Grupė iš šio turto gaus ekonominės naudos ir šio turto savikaina gali būti patikimai įvertinta.

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

NEMATERIALUSIS TURTAS

Nematerialusis turtas apskaitomas įsigijimo (pasigaminimo) verte, sumažinta sukauptos amortizacijos ir vertės sumažėjimo suma. Nematerialusis turtas amortizuojamas tiesiniu būdu per 3 – 5 metų numatomą naudojimo laikotarpį.

Kai turto balansinė vertė didesnė už jo apskaičiuotą atsiperkamąją vertę, šio turto balansinė vertė nedelsiant nurašoma iki jo atsiperkamosios vertės. Nematerialiojo ilgalaikio turto vertė peržiūrima siekiant įvertinti ar jo vertė nėra sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimas rodo, kad atsiperkamoji vertė yra mažesnė nei apskaityta.

Grupės viduje sukurtas nematerialiojo turto pasigaminimo savikaina yra suma išlaidų, kurios buvo patirtos nuo tos datos, kai nematerialusis turtas pirmą kartą atitiko nematerialiojo turto pripažinimo kriterijus. Išlaidos, tiesiogiai priskiriamos unikaliai programinei įrangai, kontroliuojamai Grupės, projektuoti bei testuoti yra pripažįstamos nematerialiuoju turtu tik tada, kai Grupė turi patikimų įrodymų, kad:

- techniškai įmanoma užbaigti gaminti (kurti) nematerialųjį turtą, kuris būtų tinkamas naudoti;
- ji turi techninių galimybių, finansinių ir kitų išteklių užbaigti plėtos darbus;
- ji ketina baigti gaminti (kurti) nematerialųjį turtą ir jį naudoti arba parduoti;
- ji sugebės naudoti arba parduoti nematerialųjį turtą;
- ji gali įrodyti, kaip nematerialusis turtas ateityje teiks Grupei ekonominę naudą;
- ji gali patikimai įvertinti su nematerialiojo turto pasigaminimu (sukūrimu) susijusias išlaidas.

Darbuotojų, tiesiogiai dalyvaujančių gaminant (kuriant) turtą, darbo užmokestis ir su juo susiję mokesčiai bei kitos tiesiogiai su programinės įrangos gamyba (kūrimu) susijusios išlaidos yra priskiriamos programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai, jei kuriamas turtas atitinka visas aukščiau nurodytas sąlygas.

Palaikymo ir kitos plėtos išlaidos, kurios nepriskiriamos įmonės pasigaminamos (sukurtos) programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai, pripažįstamos to ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis, kada jos buvo patirtos. Išlaidos, kurias Grupė pripažino sąnaudomis ankstesniais ataskaitiniais laikotarpiais, vėliau negali būti koreguojamos ir priskiriamos programinės įrangos pasigaminimo (sukūrimo) savikainai.

INVESTICINIS TURTAS

Grupės investicinį turtą sudaro daugiausia už skolas perimtas arba Grupės narių trečioms šalims nuomojamas turtas. Grupė vertinimui taiko savikainos modelį. Investicinis turtas yra apskaitomas įsigijimo (turto perėmimo) savikaina, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo ir vertės sumažėjimo suma. Investicinio turto nusidėvėjimas apskaitomas visam perimtam turtui. Detalesnė informacija pateikiama 21 pastaboje.

Nusidėvėjimo sąnaudos pripažįstamos lygiomis dalimis kas mėnesį, kurį turtas pradedamas naudoti, atsižvelgiant į naudingą turto tarnavimo laiką. Investiciniam turtui taikomas nusidėvėjimo laikotarpis yra 25 m.

Investicinis turtas yra nurašomas jį pardavus, kai jis yra nebenaudojamas, arba kai iš jo naudojimo ar pardavimo nesitikima jokios ekonominės naudos. Bet koks pelnas ar nuostoliai dėl investicinio turto nurašymo ar pardavimo yra įtraukiami į tų metų pelną (nuostolius), kuriais turtas yra nurašomas ar parduodamas.

Perkėlimai į investicinį turtą yra atliekami tada ir tik tada, kai pasikeičia turto paskirtis, savininkui nustojus naudoti turtą, išnuomojus turtą kitai šaliai pagal veiklos nuomos sutartis ar pasibaigus statyboms. Perkeliant turtą iš investicinio turto grupės, toks turtas apskaitomas jo balansine verte paskirties pasikeitimo dieną.

TURTAS LAIKOMAS PARDAVIMUI

Ilgalaikis turtas, klasifikuojamas kaip skirtas parduoti yra apskaitomas balansine verte, arba tikrąja verte, atėmus pardavimo išlaidas, atsižvelgiant į tai, kuri iš jų yra mažesnė. Ilgalaikis turtas yra klasifikuojamas kaip laikomi pardavimui, jei jo apskaitinė vertė bus atgauta per pardavimo sandorį, o ne toliau naudojant. Ši sąlyga laikoma įvykdyta tik tada, kai pardavimas yra labai tikėtinas ir turtą (arba perleidimo grupę) galima nedelsiant parduoti dabartine būsena. Vadovybė turi būti įsipareigojusi pardavimui, kuris turėtų būti pripažintas užbaigtu pardavimu per vienerius metus nuo klasifikavimo datos. Grupės turtą laikomą pardavimui sudaro turto vienetai, kuriuos planuojama parduoti per ateinančius metus. Tai yra grupės perimtas turtas, kuris buvo suteiktų paskolų užtikrinimo priemonė, pagrindinis Grupės tikslas – šiuos perimto turto vienetus parduoti trumpajame laikotarpyje. Turtas laikomas pardavimui skirstomas į žemę, pastatus ir įrangą. Detalesnė informacija apie Grupės turimą turtą laikomą pardavimui pateikiama 22 pastaboje.

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

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 vertė 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).

NUOMA

Grupė kaip nuomininkas

Sutarties pradžioje Grupė vertina, ar sutartis yra nuoma ar ją apima. Tai reiškia, kad vertinama, ar pagal sutartį suteikiama teisė valdyti identifikuoto turto naudojimą tam tikrą laiką mainais už atlygį.

Visoms nuomos sutartims, išskyrus trumpalaikes ir mažaverčio turto nuomos sutartis, Grupė taiko vieną pripažinimo ir vertinimo metodą. Grupė pripažįsta nuomos įsipareigojimą mokėti nuomos įmokas ir naudojimo teise valdomą turtą, pagal kurį suteikiama teisė naudotis nuomojamu turtu. Turto naudingumo tarnavimo laikas 2-10 metų.

Naudojimo teise valdomas turtas

Pradžios datą (t. y. datą, nuo kurios pagrindinis turtas pradėtas naudoti) Grupė pripažįsta naudojimo teise valdomą turtą. Naudojimo teise valdomas turtas apskaitomas įsigijimo savikaina atėmus sukauptą nusidėvėjimą ir vertės sumažėjimą pakoregavus dėl nuomos įsipareigojimo pakartotinio įvertinimo. Naudojimo teise valdomo turto įsigijimo savikaina apima nuomos įsipareigojimų pirminio vertinimo sumą, pirmines tiesiogines išlaidas, nuomos mokesčius pradžios datą arba iki jos, atėmus bet kokias gautas nuomos paskatas. Naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas pagal tiesiogiai proporcingą (tiesinį) metodą per nuomos laikotarpį arba nustatytą turto naudingo tarnavimo laikotarpį, priklausomai nuo to, kuris iš jų yra trumpesnis.

Jeigu iki nuomos laikotarpio pabaigos Grupėje perleidžiama nuomojamo turto nuosavybės teisė arba jeigu naudojimo teise valdomo turto kaina rodo, kad nuomininkas pasinaudos pasirinkimo pirkti teise, nusidėvėjimas skaičiuojamas remiantis numatomu turto naudingo tarnavimo laiku. 2023 m. ir 2024 m. naudingo tarnavimo laikas priklausomai nuo nuomos sutarties termino svyruoja – 2-10 metų.

Taip pat naudojimo teise valdomas turtas yra vertinamas dėl vertės sumažėjimo.

Nuomos įsipareigojimai

Pradžios datą Grupė pripažįsta nuomos įsipareigojimus, apskaitomus nuomos įmokų, kurios turės būti sumokėtos per nuomos laikotarpį, dabartine verte. Nuomos įmokos apima fiksuotas įmokas (įskaitant prilygintas fiksuotoms įmokoms) atėmus bet kokias gautinas nuomos paskatas, kintamas nuomos įmokas, kurios priklauso nuo indekso ar normos, ir sumos, kurios turėtų būti sumokėtos pagal likvidacinės vertės garantijas. Tokios nuomos įmokos taip pat apima pasirinkimo pirkti sandorio vykdymo kainą, jei yra pagrįstai žinoma, kad Grupė ta pasirinkimo teise pasinaudos, ir baudas už nuomos nutraukimą, jeigu daroma prielaida, kad per nuomos laikotarpį Grupė pasinaudos pasirinkimo teise nutraukti nuomą. Kintamos nuomos įmokos, kurios nepriklauso nuo indekso ar normos, pripažįstamos sąnaudomis (nebent jos yra patiriamos atsargoms pagaminti) laikotarpiu, kuriuo įvyksta įvykis ar atsiranda sąlyga, dėl kurių mokami šie mokesčiai.

Skaičiuodama dabartinę nuomos įmokų vertę, Grupė taiko nuomos pradžios datą priskaitytiną skolinimosi palūkanų normą, nes nuomos sutartyje numatytos palūkanų normos negalima lengvai nustatyti. Po pradžios datos nuomos įsipareigojimų suma didinama atsižvelgiant į įvertintas palūkanas ir sumažinama sumokėtų nuomos įmokų suma. Be to, balansinė nuomos įsipareigojimų suma yra vertinama pakartotinai, jeigu atliekami tam tikri koregavimai, pasikeičia nuomos laikotarpis ar nuomos įmokos (pvz., būsimų įmokų pakeitimai dėl indekso ar normos, naudojamos tokiems nuomos įmokoms nustatyti, pasikeitimo) arba pasikeičia pasirinkimo teisės pirkti nuomojamą turtą vertinimas.

Grupės nuomos įsipareigojimai apskaitomi straipsnyje „Kiti įsipareigojimai“.

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

Trumpalaikė ir mažaverčio turto nuoma

Grupė taiko pripažinimo išimtį savo trumpalaikiam turtui, kurį sudaro transporto priemonės (t. y. tokia nuoma, kurios laikotarpis pradžios datą yra trumpesnis nei 12 mėnesių ir kuri neapima pasirinkimo teisės pirkti turtą). Šios išimtys ji laikosi ir pripažindama mažaverčio turto, kurį sudaro įvairus biuro inventorių, ir kuris yra laikomas turintis mažą vertę, nuomą. Mažaverčio turto nuomos mėnesinė įmoka – iki 500 eurų. Trumpalaikės ir mažaverčio turto nuomos įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal tiesinį metodą per nuomos laikotarpį, kurios apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos straipsnyje „Kitos veiklos sąnaudos“.

Grupė kaip nuomotojas

Būdama nuomotoju, nuomos pradžioje Grupė nustato, ar sudaryta sutartis yra finansinė ar veiklos nuoma. Jeigu Grupė nustato, kad pagal nuomos sutartį perduodama iš esmės visa nuomojamo turto nuosavybei būdinga rizika ir nauda, tokias nuomos sutartis ji priskiria finansinei nuomai. Nuomos sutartys, pagal kurias Grupė neperduoda iš esmės visos nuomojamo turto nuosavybei būdingos rizikos ir naudos, priskiriamos veiklos nuomai. Įplaukos iš nuomos apskaitomos tiesiniu metodu per nuomos laikotarpį ir pripažįstamos pajamos bendrųjų pajamų ataskaitos kitų pajamų straipsnyje „Patalpų nuoma, panauda“. Pirminės tiesioginės išlaidos, kurios patiriamos dėl derybų ir nuomos organizavimo, turi būti įskaičiuojamos į išnuomoto turto balansinę vertę ir pripažįstamos nuomos laikotarpio sąnaudomis tuo pačiu pagrindu, kaip ir pagal nuomos sutartį gaunamos pajamos. Neapibrėžtosios įmokos pripažįstamos pajamomis tuo laikotarpiu, kuriuo jos uždirbamos.

ATLYGIS DARBUOTOJAMS - ATIDĖJINIAI Į PENSIJĄ IŠEINANČIŲ DARBUOTOJŲ IŠMOKOMS

Pagal Lietuvos Respublikos darbo kodekso reikalavimus kiekvienam darbuotojui, išeinančiam iš Grupės sulaukus pensinio amžiaus, priklauso vienkartinė 2 mėn. atlyginimo dydžio išmoka.

Įsipareigojimų darbuotojams einamųjų metų savikaina pripažįstama sąnaudomis iš karto bendrųjų pajamų ataskaitoje. Anksčiau patirtos išlaidos pripažįstamos sąnaudomis lygiomis dalimis per vidutinį laikotarpį, kol tampa privaloma mokėti išmoką. Dėl išmokų sąlygų pakeitimo (sumažinimo arba padidinimo) atsiradęs pelnas ar nuostoliai bendrųjų pajamų ataskaitoje pripažįstami iš karto.

Į pensiją išeinančių darbuotojų išmokų įsipareigojimas yra apskaičiuojamas remiantis aktuariniais įvertinimais, taikant planuojamo sąlyginio vieneto metodą. Pakartotiniai vertinimai, kuriuos sudaro aktuarinis pelnas ir nuostoliai yra iš karto pripažįstamas finansinės padėties ataskaitoje su atitinkamu debetu ar kreditu nepaskirstytame pelne kitose bendrosiose pajamose tuo laikotarpiu, kada jos patiriamos. Pakartotiniai vertinimai vėlesniais laikotarpiais neperkeliami į pelną arba nuostolius.

Įsipareigojimas fiksuojamas finansinės padėties ataskaitoje ir atspindi tų išmokų dabartinę vertę finansinės padėties ataskaitos datą. Dabartinė išmokų darbuotojams įsipareigojimų vertė nustatoma diskontuojant įvertintus būsimus pinigų srautus, remiantis Vyriausybės vertybinių popierių, išreikštų ta pačia valiuta kaip ir išmokos, ir kurių išmokėjimo laikotarpis panašus į numatomą išmokų mokėjimo laikotarpį, palūkanų norma.

Jei reikšmingi, atidėjiniai į pensiją išeinančių darbuotojų išmokoms buvo apskaityti atidėjinių straipsnyje finansinės padėties ataskaitoje.

NUOSAVAS KAPITALAS

Valstybės turimi LCKU pajai

Grupės 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 Grupės nuosavame kapitale kaip pajinis kapitalas. Už Valstybės kapitalo pagalbą mokami aptarnavimo kaštai yra apskaitomi kaupimo principu palūkanų ir kitose panašiose sąnaudose. Detalesnė informacija pateikiama 30 pastaboje.

Gražintini pajai

Gražintini pajai apskaitomi nuosavame kapitale iki jų faktinio grąžinimo kredito unijų nariams. Detalesnė informacija pateikiama 30 pastaboje.

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

SVARBŪS APSKAITINIAI VERTINIMAI IR SPRENDIMAI

Rengiant finansines ataskaitas yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie paveikia ataskaitose pateikiamas turto bei įsipareigojimų sumas ir galimų turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų sudarymo dieną atvaizdavimą ir atvaizduotų pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžius. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

Grupė 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.

a) Finansinio turto vertės sumažėjimas (tikėtini kredito nuostoliai)

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. Grupės 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;
- 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;
- finansinio turto segmentavimą, kai tikėtini 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 ir LGD nustatymą;
- į ateitį orientuotų makroekonominių scenarijų ir jų tikimybių nustatymą, siekiant įtraukti makroekonominius duomenis į tikėtinų kredito nuostolių modelį.

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

b) 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 Grupės veiklos bei numatyto Grupės narių veiklos pelningumo ateinančiais laikotarpiais. Atidėto pelno mokesčio turto panaudojimas yra pagrįstas mokestinio pelno prognozėmis.

c) Rusijos karinės invazijos į Ukrainos respubliką bei EURIBOR kilimo 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.

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

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

Nuo 2022 m. Grupė atstovaudama kredito unijų konsorciumą, kaip finansų tarpininkas dalyvavo UAB ILTE COVID-19 tikslinio finansavimo priemonių įgyvendinime. Pagal šias priemones 2024 m. gruodžio 31 d. Grupė 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. Grupė 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. Grupė, atstovaudama kredito unijų konsorciumą, kaip finansų tarpininkas dalyvavo UAB ILTE nukentėjusiems nuo karo padarinių tikslinio finansavimo priemonių įgyvendinime. Pagal šias priemones 2024 m. gruodžio 31 d. Grupė 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 Grupė yra prisiėmusi prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal susijusias sutartis ir Grupė perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą, pagal minėtas priemones suteiktos paskolos, lėšos ir susiję įsipareigojimai nėra pripažįstami Grupės finansinės padėties ataskaitoje.

NEAPIBRĖŽTUMAI

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra apskaitomi finansinėse ataskaitose, tačiau jie yra atskleidžiami, išskyrus tuos atvejus, kai yra mažai tikėtina, kad bus prarasta ekonominė nauda. Neapibrėžtas turtas nėra apskaitomas finansinėse ataskaitose, tačiau yra atskleidžiamas, jei iš jo yra tikimasi gauti ekonominės naudos.

ĮVYKIAI PO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS DATOS

Įvykiai po metų pabaigos, suteikiantys papildomos informacijos apie Grupės būklę finansinės padėties ataskaitos dieną (koreguojantys įvykiai), yra apskaityti finansinėse ataskaitose. Vėlesni reikšmingi įvykiai, kurie nėra koreguojantys įvykiai, yra atskleidžiami pastabose.

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

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

3 PASTABA. TIKROJI FINANSINIO TURTO IR 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 Grupei.

Finansinių įsipareigojimų ir finansinio turto, apskaitomų amortizuota savikaina, išskyrus vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina, paskolas ir avansus iš kitų asmenų, tikrosios vertės reikšmingai nesiskiria nuo balansinių verčių, nes paskolų palūkanų normos atitinka arba reikšmingai nesiskiria nuo rinkos sąlygų. Tikroji vertė parodo diskontuotą prognozuojamų būsimųjų pinigų srautų vertę. Tikėtini pinigų srautai diskontuojami naudojant apskaičiuotas svertines palūkanų normas atskiriems finansinio turto portfeliams ataskaitinei datai ir taip nustatant tikrąją finansinio turto ir įsipareigojimų vertę.

Vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte, tikroji vertė nustatoma remiantis rinkos kainomis arba tarpbankinėmis kainų kotiruotėmis. Šie vertybiniai popieriai priklauso kotiruojamų rinkos kainų grupei. Kito finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatomos naudojant diskontuotų pinigų srautų modelius.

Kiti turto ir įsipareigojimų straipsniai finansinėse ataskaitose nėra vertinami tikrąja verte, tačiau ji yra atskleidžiama. 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 tikrąja verte, tačiau ji yra atskleidžiama. Kitų turto ir įsipareigojimų įvertinimui yra naudojamas dabartinės vertės metodas, taikant aktualias diskonto normas - priskiriama 3 lygiui. Nei 2024 m., nei 2023 m. Grupėje nebuvo finansinių priemonių perklasifikavimo iš vieno lygio į kitą.

Finansinis turtas:	2024		2023	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Pinigai ir lėšos centriniame banke	114 702	114 702	13 177	13 177
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	2 761	2 761	2 485	2 485
Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse sąskaitose	2 481	2 481	1 976	1 976
Paskolos kredito unijoms	280	280	509	509
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	800 536	817 633	724 738	735 430
Vertybiniai popieriai	161 099	160 791	102 388	99 969
Vertinami tikrąja verte per bendrąsias pajamas	74 784	74 784	29 218	29 218
Vertinami amortizuota savikaina	81 228	80 920	67 819	65 400
Vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	5 087	5 087	5 351	5 351
Gruodžio 31 d.	1 079 098	1 095 887	842 788	851 061

Finansiniai įsipareigojimai:	2024		2023	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	148 358	148 358	76 901	76 901
Indėliai kitiems asmenims	847 143	854 950	692 903	698 992
Indėliai fiziniams asmenims	778 846	786 263	643 091	648 934
Indėliai juridiniams asmenims	68 297	68 687	49 812	50 058
Subordinuotos paskolos	7 899	7 899	5 405	5 397
Kiti finansiniai įsipareigojimai	4 104	2 429	5 053	2 945
Gruodžio 31 d.	1 007 504	1 013 636	780 262	784 235

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS GRUPĖS
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. Grupės turta, apskaitomą tikrąja verte, sudarė skolos vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis ir kolektyvinio investavimo subjektų nuosavybės vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas per pelną (nuostolį). 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Grupė neturėjo įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte.

Grupės investicijų į skolos vertybinius popierius rizika valdoma, apribojant skolos vertybinių popierių dalį balansiniame turte, vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ir vertybinių popierių, apskaitomų amortizuota savikaina, struktūrą ir modifikuotą finansinę trukmę, skolos vertybinių popierių terminą iki išpirkimo, nustatant limitus galimiems nuostoliams dėl nepalankaus palūkanų normų pokyčių, nustatant LCKU investicijų apribojimus pagal kredito reitingų grupes ir skolos vertybinių popierių emitentų šalių grupes bei apribojimus į vieno emitento skolos vertybinius popierius. Galimų skolos vertybinių popierių nuostolių rizikos dėl rinkos kainų kitimo (tam tikru laikotarpiu su tam tikru pasikliautinumo lygmeniu) įvertinimui naudojamas rizikos vertės modelis VaR.

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:

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.

Metodai ir prielaidos naudojamos tikrosios vertės vertinimui:

Instrumentas	Metodai ir prielaidos, naudojami tikrajai vertei nustatyti
Grynieji pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	Apskaitinė vertė
Likučiai bankuose	Apskaitinė vertė
Paskolos klientams	Būsimi pinigų srautai diskontuoti naudojant EURIBOR bazinės normos kreivės ir ataskaitinio ketvirčio vidutinės naujos pardavimo maržos sumą. Hipotekoms prie bazinės palūkanų normos kreivės pridama ataskaitinio ketvirčio hipotekų vidutinė nauja pardavimo marža.
Skolos vertybiniai popieriai	Jei išleidžiama Baltijos šalyse – Baltijos šalių rinkos formuotojų kotiruotės. Jei išleista ne Baltijos šalyse arba nėra vietinių rinkos formuotojų kotiruotės arba jos yra aiškiai neteisingos arba dirbtinės, rinkos duomenys.
Nuosavybės vertybiniai popieriai	Į biržos sąrašus neįtrauktų bendrovių, kurių aktyvioji rinka neegzistuoja, nuosavybės vertybiniais popieriais – bet kokia turima patikima informacija apie naujausius sandorius arba dividendų diskonto modelis.
Turtas laikomas pardavimui	Rinkos palyginimo metodas – palyginami pardavimo duomenys.
Paskolos ir indėliai iš kredito institucijų	Apskaitinė vertė
Indėliai iš klientų	Terminuotųjų indėlių būsimi pinigų srautai diskontuojami naudojant EURIBOR bazinės normos kreivės sumą

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių, išskyrus kolektyvinio investavimo subjektus, 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.

2024 m. gruodžio 31 d. tikrąja verte vertinamo turto laikomo pardavimui apskaitinė vertė ataskaitų sudarymo dieną yra mažesnė už tikrąją, atėmus pardavimo išlaidas.

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

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

Žemiau pateiktoje lentelėje nurodyta kokio lygio tikrosios vertės duomenys buvo naudoti.

	2024			2023		
Finansinis turtas:	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Pinigai ir lėšos centriniame banke	114 702	-	-	13 177	-	-
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	2 481	-	280	1 976	-	509
Lėšos bankų korespondentinėse ir depozitinėse sąskaitose	2 481	-	-	1 976	-	-
Paskolos kredito unijoms	-	-	280	-	-	509
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	-	-	817 633	-	-	735 430
Vertybiniai popieriai	155 704	-	5 087	94 618	-	5 351
Vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas*	74 784	-	-	29 218	-	-
Vertinami amortizuota savikaina	80 920	-	-	65 400	-	-
Vertinami tikrąja verte per pelną (nuos- tolį)	-	-	5 087	-	-	5 351
Gruodžio 31 d.	272 887	-	823 000	109 771	-	741 290

	2024			2023		
Finansiniai įsipareigojimai:	1 lygis	2 lygis	3 lygis	1 lygis	2 lygis	3 lygis
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	-	-	148 358	-	-	76 901
Indėliai	-	-	854 950	-	-	698 992
Subordinuotos paskolos	-	-	7 899	-	-	5 397
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	-	2 429	-	-	2 945
Gruodžio 31 d.	-	-	1 013 636	-	-	784 235

* 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 Grupės veiklos rizikas, Grupėje vadovaujamosi LCKU stebėtojų tarybos patvirtinta LCKU Grupės veiklos rizikos valdymo strategija, kuria vadovaujasi LCKU ir visos LCKU narės kredito unijos. Pagrindinis Grupės rizikos valdymo tikslas – identifikuoti, įvertinti, riboti ir kontroliuoti įvairias rizikos rūšis plečiantis Grupės veiklai bei siekiant strateginių tikslų. Bendrą priimtina Grupės rizikos lygį ir rizikos valdymo limitus nustato LCKU stebėtojų taryba. LCKU valdyba atsakinga už tai, kad būtų įgyvendinta Grupės veiklos rizikos valdymo strategija, kad būtų sukurta, įdiegta ir tobulinama rizikos, su kuria susiduria Grupė, nustatymo, vertinimo, stebėjimo ir kontrolės sistema ir procedūros.

LCKU ir jos narės kredito unijos vadovaujasi tais pačiais rizikos valdymo standartais ir principais. Grupės rizikos valdymas paremtas rizikos identifikavimu, rizikos kiekybiniu įvertinimu, ribojimas vidiniais limitais, rodikliais ir normatyvais pagal atskiras rizikos rūšis, veiklos linijas, produktus, ekonominius sektorius, priemonių siūlymu rizikai suvaldyti, kontrole ir stebėsena, ataskaitų teikimu. LCKU ir kredito unijų vadovybė yra atsakinga už rizikos valdymo politikos principų laikymąsi, o visi Grupės darbuotojai jais vadovaujasi vykdydami kasdienes savo funkcijas. Kiekviena Grupės narė prisiima visą atsakomybę už savo veikloje iškylančias rizikas, o sprendimai priimami, vadovaujantis LCKU parengtais ir LCKU valdybos patvirtintais vieningais vidaus dokumentais. LCKU ir kredito unijų valdyba, atsižvelgiant į LCKU grupės veiklos rizikos strategijoje nustatytus LCKU grupės rizikos valdymo limitus, patvirtina atskirų rizikos rūšių ribojimui maksimalius limitus – ribinius rizikos indikatorius, kuriuos viršijus yra nustatomos rizikos valdymo priemonės. Atskirų rizikos rūšių valdymą ir vertinimą reglamentuoja atskirų rizikos rūšių LCKU, kredito unijų valdymo ir vertinimo politikos, tvarkos, kurios padeda identifikuoti, vertinti ir riboti prisiimamas rizikas, nustatant vidinius limitus, rodiklius ir normatyvus, diegiant kontrolės procedūras, kontroliuojant 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 vadovaujantis geriausios praktikos principais.

Strategijos pagrindinis tikslas – sėkminga tęstinė Grupės veikla, kurios papildoma sąlyga yra tinkamo Grupės kapitalo lygio ir likvidumo pakankamumo išlaikymas, todėl kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (angl. *internal capital adequacy assessment process*, toliau - ICAAP) ir likvidumo pakankamumo vertinimo procesas (angl. *internal liquidity adequacy assessment process*, toliau - ILAAP) yra neatskiriama Grupės valdymo ir sprendimų priėmimo proceso dalis. Kapitalo pakankamumo vertinimo procesas nustato kapitalo poreikį atsižvelgiant į bendrą prisiimamos rizikos lygį ir verslo strategiją. Likvidumo pakankamumo vertinimo procesas nustato tinkamą likvidumo atsargos poreikį.

Grupėje taikomos narių stebėjimo ir tikrinimo procedūros bei reguliariai (kartą per metus) atliekamas Grupės testavimas nepalankiausiomis sąlygomis leidžia užtikrinti, kad potencialios grėsmės bus identifikuojamos tinkamai ir laiku. Kas ketvirtį yra kontroliuojami Grupės rizikos valdymo limitai, informuojama LCKU valdyba, stebėtojų taryba, supažindinamos Grupės narės kredito unijos apie šių limitų laikymąsi ir vykdymą.

Svarbiausios rizikų rūšys, kurias prisiima Grupė, yra: kredito, rinkos, operacinė, koncentracijos ir likvidumo rizika. Papildomai yra išskiriamos strateginė, pajamų bei aplinkosauginių, socialinių bei valdysenos veiksmų (angl. *Environmental, Social and Governance – ESG*) rizikos.

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

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

Kredito rizika

Vertinant ir valdant LCKU ir jos narių kredito unijų kredito riziką, dalyvauja paskolų komitetas. LCKU papildomai pervertina LCKU narių kredito unijų naujai ketinamas teikti paskolas pagal individualiai kredito unijoms nustatytus limitus. Maksimali kredito rizikos pozicija neatsižvelgiant į užtikrinimo priemonės ir kitas kredito rizikos mažinimo priemonės yra pateikiama žemiau:

	2024	2023
Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	114 702	13 177
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	2 761	2 485
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	2 481	1 976
Paskolos kredito unijoms	280	509
Kitos paskolos ir avansai	800 536	724 738
Fiziniam asmeniui	471 020	447 835
Juridiniams asmenims	329 516	276 903
Vertybinių popierių	161 099	102 388
Vertinami tikrąja verte per bendrąsias pajamas	74 784	29 218
Vertinami amortizuota savikaina	81 228	67 819
Vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	5 087	5 351
Gruodžio 31 d.	1 079 098	842 788
	2024	2023
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:		
Kreditavimo įsipareigojimai	37 243	27 067
Suteiktos garantijos	764	837

LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS GRUPĖS 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. gruodžio 31 d.	Pozicijos vertė, ne- vertinant TKN	Užtikrinimo priemonių vertė*						Neužtikrinta pozicijos vertė	Tikėtini kredito nuostoliai
		Vyriausybės garantijos	Gyvenamosios paskirties NT	Komer- cinės pas- kirties NT	Žemė	Kitos už- tikrinimo priemo- nės	Bendra už- tikrinimo priemonių vertė		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	114 702	-	-	-	-	-	-	114 702	-
Paskolos ir avansai iš kredo- dito institucijų	2 761	-	-	-	-	-	-	2 761	-
Lėšos bankų korespon- dentinėse sąskaitose ir vie- nos nakties indėliai	2 481	-	-	-	-	-	-	2 481	-
Paskolos kredito uni- joms	280	-	-	-	-	-	-	280	-
Kitos paskolos ir avansai	820 045	29 946	761 759	486 391	532 840	312 753	2 123 689	36 881	(19 509)
Fizinių asmenų	480 174	14 118	570 661	82 727	327 791	47 058	1 042 355	29 951	(9 154)
Juridinių asmenų	339 871	15 828	191 098	403 664	205 049	265 695	1 081 334	6 930	(10 355)
Vertybinių popierių	161 588	-	-	-	-	-	-	161 588	(489)
Vertinami tikraja verte per ki- tas bendrąsias pajamas	74 784	-	-	-	-	-	-	74 784	-
Vertinami amortizuota savi- kaina	81 717	-	-	-	-	-	-	81 717	(489)
Vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	5 087	-	-	-	-	-	-	5 087	-
Viso	1 099 096	29 946	761 759	486 391	532 840	312 753	2 123 689	315 932	(19 998)

2023 m. gruodžio 31 d.	Pozicijos vertė, ne- vertinant TKN	Užtikrinimo priemonių vertė*						Neužtikrinta pozicijos vertė	Tikėtini kredito nuostoliai
		Vyriausybės garantijos	Gyvenamosios paskirties NT	Komer- cinės pas- kirties NT	Žemė	Kitos už- tikrinimo priemo- nės	Bendra už- tikrinimo priemonių vertė		
Pinigai ir lėšos centriniame banke	13 177	-	-	-	-	-	-	13 177	-
Paskolos ir avansai iš kredo- dito institucijų	2 487	-	-	-	-	-	-	2 487	(2)
Lėšos bankų korespon- dentinėse sąskaitose ir vie- nos nakties indėliai	1 976	-	-	-	-	-	-	1 976	-
Paskolos kredito uni- joms	511	-	-	-	-	-	-	511	(2)
Kitos paskolos ir avansai	740 395	35 183	708 732	388 592	435 291	112 068	1 679 866	37 753	(15 657)
Fizinių asmenų	455 571	19 639	540 497	75 173	304 315	36 496	976 120	25 374	(7 736)
Juridinių asmenų	284 824	15 544	168 235	313 419	130 976	75 572	703 746	12 379	(7 921)
Vertybinių popierių	102 877	-	-	-	-	-	-	102 877	(489)
Vertinami tikraja verte per ki- tas bendrąsias pajamas	29 218	-	-	-	-	-	-	29 218	-
Vertinami amortizuota savi- kaina	68 308	-	-	-	-	-	-	68 308	(489)
Vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	5 351	-	-	-	-	-	-	5 351	-
Viso	858 936	35 183	708 732	388 592	435 291	112 068	1 679 866	156 294	(16 148)

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

Neužtikrinta pozicijos vertė nustatoma atskirai kiekvienos paskolos lygiu ir šioje ataskaitoje pateikiama agreguota verte.

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – minimizuoti nuostolių iš paskolų sandorių patyrimo riziką. Grupės kredito unijų narių – fizinių ir juridinių asmenų - pagrindiniai vertinimo kriterijai apima reputacijos, finansinio pajėgumo, verslo plano bei aplinkos, užstato ir lėšų poreikio įvertinimą. Atliekant periodinį skolininkų būklės pervertinimą, įvertinamas jų gebėjimas įvykdyti skolinius įsipareigojimus.

Grupė valdydama kredito riziką, nesuteikia ilgesnio kaip 5 metų termino paskolų, kurių tikslas – apyvartinės lėšos, vystymui ir likvidumui. Paskolų kredito unijų nariams maksimalus terminas 30 metų.

Kiekvienos Grupės narės 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 komitetas analizuoja, ar teisingai įvertintas paskolai užtikrinti įkeičiamas turtas, nagrinėja jo realizavimo galimybes paskolos negrąžinimo atveju, o taip pat įvertintina garantiją, laidavimą, paskolos patikimumą ir pakan- kamą apdraudimą. Užtikrinimo priemonių vertės nustatomos remiantis LCKU patvirtintais reikalavimais.

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

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

Grupėje įdiegta vieninga vidinė rizikos rodiklių valdymo, vertinimo ir reitingų sistema. Remiantis jos duomenimis bei kita informacija atliekamas pradinis ir periodinis skolininko būklės vertinimas.

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 bei 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” - blogai. Pagal nustatytą metodiką įvertinus atskirų dedamųjų svorius nustatomas skolininko būklės įvertinimas.

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Grupėje išduotos paskolos skirstomos į šias klases: kredito linijas, per kurias ne narės kredito unijos išduoda paskolas iš UAB ILTE fondų bei paskolas kredito unijų (Grupės narių) nariams fiziniams ir juridiniams asmenims. Lentelėje žemiau pateikta Grupės paskolų, kurios nėra nuvertėjusios, portfelio kokybė pagal paskolų klases (atskleidžiama grynoji paskolų vertė):

2024 12 31						
Paskolos rūšis						
Skolininko būklė	Kredito linijos kredito unijoms	Kredito linijos fiziniams asmenims	Kredito linijos juridiniams asmenims	Paskolos fiziniams asmenims	Paskolos juridiniams asmenims	Viso
1 - labai gera	280	754	7 124	281 056	46 626	335 840
2 - gera	-	694	1 871	96 291	167 941	266 797
3 - patenkinama	-	342	220	33 345	35 314	69 221
4 - nepatenkinama	-	7	349	28 171	43 605	72 132
5 - bloga	-	71	188	30 290	26 277	56 826
Iš viso	280	1 868	9 752	469 153	319 763	800 816

2023 12 31						
Paskolos rūšis						
Skolininko būklė	Kredito linijos kredito unijoms	Kredito linijos fiziniams asmenims	Kredito linijos juridiniams asmenims	Paskolos fiziniams asmenims	Paskolos juridiniams asmenims	Viso
1 - labai gera	509	1 112	1 810	286 060	43 780	333 271
2 - gera	-	475	3 063	75 073	114 605	193 216
3 - patenkinama	-	265	278	32 454	48 997	81 994
4 - nepatenkinama	-	53	273	26 239	48 389	74 954
5 - bloga	-	122	241	25 992	15 457	41 812
Iš viso	509	2 027	5 665	445 818	271 228	725 247

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

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

Lentelėje žemiau pateikiama sindikuotų ir kitų asmenų paskolų užtikrinimo priemonės pagal skolininkų būkles:

2024 12 31

Skolininko būklė	Paskolų vertė, nevertinant TKN			Tikėtini kredito nuostoliai	Užtikrinimo priemonių vertė	Užtikri- nimo prie- monių per- viršis (trū- kumas)	Neužtikrinta paskolų da- lis
	Paskolos fiziniams asmenims	Paskolos juridiniams asmenims	Viso				
1 - labai gera	282 007	54 205	336 212	(651)	734 251	424 822	26 783
2 – gera	97 062	171 666	268 728	(1 931)	740 045	475 748	4 431
3 – patenkinama	33 963	36 414	70 377	(1 157)	215 582	147 026	1 822
4 - nepatenkinama	28 484	44 724	73 208	(1 076)	252 395	180 016	829
5 – bloga	38 658	32 862	71 520	(14 694)	181 416	113 018	3 016
Iš viso	480 174	339 871	820 045	(19 509)	2 123 689	1 340 630	36 881

2023 12 31

Skolininko būklė	Paskolų vertė, nevertinant TKN			Tikėtini kredito nuostoliai	Užtikrinimo priemonių vertė	Užtikri- nimo prie- monių per- viršis (trū- kumas)	Neužtikrinta paskolų da- lis
	Paskolos fiziniams asmenims	Paskolos juridiniams asmenims	Viso				
1 - labai gera	287 408	45 726	333 134	(367)	734 416	424 361	22 997
2 – gera	75 619	119 409	195 028	(1 812)	451 476	263 320	6 871
3 – patenkinama	32 982	50 347	83 329	(1 336)	202 165	122 200	3 341
4 - nepatenkinama	26 613	50 016	76 629	(1 676)	174 311	98 757	1 075
5 – bloga	32 949	19 326	52 275	(10 466)	117 498	69 992	3 469
Iš viso	455 571	284 824	740 395	(15 657)	1 679 866	978 630	37 753

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

Paskolos nėra suteikiamos, jei skolininkas neatitinka LCKU ir jos narių kredito unijų paskolų išdavimo tvarkose numatytų sąlygų. LCKU ar jos narės kredito unijos 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.

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

Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas yra nustatęs maksimalios pozicijos vertės vienam skolininkui normatyvą – pozicijos vertė vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. LCKU ar jos narės kredito unijos perskaičiuoto 1 lygio kapitalo. Grupėje yra nustatomi vidiniai limitai atskiriems paskolų tipams ir paskolų sumoms. Grupėje nustatomi ir peržiūrimi vidiniai maksimalios paskolos ir pozicijos normatyvai, kurie yra konservatyvesni nei Lietuvos banko nustatytas rodiklis. 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 8 472 tūkst. EUR, t. y. 9,98 proc. Grupės perskaičiuoto 1 lygio kapitalo (2023 m. gruodžio 31 d. – 7 339 tūkst. EUR, t. y. 9,99 proc. Grupės apskaičiuotojo kapitalo).

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

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

2024 ir 2023 m. gruodžio 31 d. LCKU grupės išduotos paskolos kitiems asmenims pagal vėlavimus pateikiamos žemiau:

2024 12 31

	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Viso	Tikėtini kredito nuostoliai	Užtikrinimo priemonių vertė	Neužtikrinta paskolų dalis
Nepradelstos	414 677	279 117	693 794	(7 756)	1 817 984	32 333
Pradelsta 1-30 dienų	47 481	36 196	83 677	(3 019)	202 773	2 274
Pradelsta 31-60 dienų	5 188	4 332	9 520	(638)	31 656	268
Pradelsta 61-90 dienų	3 068	4 951	8 019	(1 260)	17 706	223
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	9 760	15 275	25 035	(6 836)	53 570	1 783
Iš viso:	480 174	339 871	820 045	(19 509)	2 123 689	36 881

2023 12 31

	Fiziniai asmenys	Juridiniai asmenys	Viso	Tikėtini kredito nuostoliai	Užtikrinimo priemonių vertė	Neužtikrinta paskolų dalis
Nepradelstos	387 810	218 035	605 845	(7 245)	1 388 032	29 282
Pradelsta 1-30 dienų	54 227	56 609	110 836	(3 798)	241 924	6 281
Pradelsta 31-60 dienų	3 389	3 267	6 656	(324)	17 517	306
Pradelsta 61-90 dienų	2 031	1 170	3 201	(485)	6 653	380
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	8 114	5 743	13 857	(3 805)	25 740	1 504
Iš viso:	455 571	284 824	740 395	(15 657)	1 679 866	37 753

Lentelėje žemiau pateikta informacija apie Grupės išduotų paskolų ir avansų likučius bei vertės sumažėjimo nuostolius:

	2024	2023
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	2 761	2 487
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų ir institucijų	820 045	740 395
Fiziniams asmenims	480 174	455 571
Juridiniams asmenims	339 871	284 824
Iš viso suteikta paskolų	822 806	742 882
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	(19 509)	(15 659)
Kredito institucijoms	-	(2)
Kitiems asmenims	(19 509)	(15 657)
Fiziniams asmenims	(9 154)	(7 736)
Juridiniams asmenims	(10 355)	(7 921)
Iš viso suteikta paskolų ir avansų, grynąja verte	803 297	727 223

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

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

Žemiau pateikiami vertės sumažėjimo nuostolių pasikeitimai per metus:

	2024	2023
Sausio 1 d.	(15 659)	(13 010)
Paskolų vertės sumažėjimas	(9 842)	(6 657)
1 rizikos lygio paskolos	(1 624)	(628)
Fizinių asmenų	(92)	(36)
Juridinių asmenų	(1 532)	(592)
2 rizikos lygio paskolos	(1 209)	(1 308)
Fizinių asmenų	(292)	(200)
Juridinių asmenų	(917)	(1 108)
3 rizikos lygio paskolos	(7 009)	(4 721)
Fizinių asmenų	(3 733)	(3 266)
Juridinių asmenų	(3 276)	(1 455)
Paskolų vertės sumažėjimo atstatymas	5 932	3 551
1 rizikos lygio paskolos	1 493	1 012
Fizinių asmenų	497	477
Juridinių asmenų	996	535
2 rizikos lygio paskolos	2 355	1 703
Fizinių asmenų	860	781
Juridinių asmenų	1 495	922
3 rizikos lygio paskolos	2 084	836
Fizinių asmenų	1 330	347
Juridinių asmenų	754	489
Per metus nurašytos neatgautinos sumos	60	457
Gruodžio 31 d.	(19 509)	(15 659)

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).

2024 m. gruodžio 31 d. pagal Grupės taikomą tikėtinų kredito nuostolių modelį buvo apskaityti 240 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 372 tūkst. EUR) tikėtini kredito nuostoliai Grupės nebalansiniams įsipareigojimams: 222 tūkst. EUR kreditavimo įsipareigojimams (2023 m. gruodžio 31 d. – 321 tūkst. EUR) ir 18 tūkst. EUR - garantijoms (2023 m. gruodžio 31 d. – 51 tūkst. EUR).

2024 m. gruodžio 31 ir 2023 m. gruodžio 31 d. priskaičiuoti papildomi tikėtini kredito nuostoliai nebalansiniams įsipareigojimams:

2024 12 31				
Segmentas	Rizikos lygis			Iš viso
	1	2	3	
Fiziniam asmeniui	5	3	7	15
Juridiniam asmeniui	170	37	18	225
Iš viso	175	40	25	240

2023 12 31				
Segmentas	Rizikos lygis			Iš viso
	1	2	3	
Fiziniam asmeniui	4	5	15	24
Juridiniam asmeniui	140	147	61	348
Iš viso	144	152	76	372

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

Grupės tikėtinų kredito nuostolių vertinimo modelio principai pateikiami žemiau:

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimo tikslais visos finansinės priemonės yra skirstomos į homogenines grupes, atsižvelgiant į bendras rizikos charakteristikas. Grupėje yra išskiriamos šios finansinių priemonių grupės:

- kredito unijų nariams suteiktos paskolos;
- kitoms kredito įstaigoms suteiktos skolinimo pozicijos;
- skolos vertybiniai popieriai;
- lėšos (indėliai) bankuose;
- kitas finansinis turtas (gautinos prekybos sumos, avansai už nuomą ir kt.).

Kredito unijų narių paskolų pozicijos yra skirstomos į 4 skolininkų segmentus:

- Fizinį nekomercinių asmenų skolinimo pozicijos;
- Fizinį komercinių asmenų skolinimo pozicijos;
- Juridinių asmenų, išskyrus skolinimo pozicijas skirtas žemės ūkui vystymui, skolinimo pozicijos. Juridinių asmenų skolinimo pozicijos, skirtos žemės ūkio 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, išleisti kitų emitentų, turinčių ECAI suteiktą spekuliacinį 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.

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

Grupės tikėtinų kredito nuostolių nustatymo metodikos sudarymui buvo naudojami visos Grupės 2009 - 2023 m. kreditų duomenys.

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 perkeliamas iš 1 į 2 rizikos lygį. Laikoma, kad skolininkas neįvykdė savo kreditinių įsipareigojimų, jeigu fiksuojamas nuostolio įvykis, skolininkas tuomet perkeliamas 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;

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

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

- kiti nuostolio įvykiai, pagal kuriuos skolininkas turėtų būti pripažintas kaip tikėtinai neįvykdysiantis įsipareigojimų.

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 ir finansinio turto pasikeitimai per 2023 m. ir 2024 metus pateikiami lentelėje žemiau:

	1 rizikos lygis		2 rizikos lygis		3 rizikos lygis		POCI		Viso	
	Paskolos vertė	TKN	Paskolos vertė	TKN	Paskolos vertė	TKN	Paskolos vertė	TKN	Paskolos vertė	TKN
2023 m. sausio 1d.	473 084	(1 355)	133 518	(2 994)	34 944	(6 933)	10 805	(1 726)	652 351	(13 008)
Išduotos paskolos ir naujai pripažintas turtas	172 685	(783)	33 966	(586)	5 218	(459)	1 079	(135)	212 948	(1 963)
Gražintos paskolos ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas	(88 103)	(1 717)	(28 602)	(1 103)	(10 462)	4 525	(374)	(271)	(127 541)	1 434
Perkėlimas tarp lygių: iš 2 į 1 lygį	33 932	(753)	(33 932)	753	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas tarp lygių: iš 1 į 2 lygį	(58 351)	794	58 351	(794)	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas tarp lygių: iš 3 į 2 lygį	-	-	3 041	(50)	(3 041)	50	-	-	-	-
Perkėlimas tarp lygių: iš 2 į 3 lygį	-	-	(9 999)	1 488	9 999	(1 488)	-	-	-	-
Perkėlimas tarp lygių: iš 3 į 1 lygį	1 516	(2)	-	-	(1 516)	2	-	-	-	-
Perkėlimas tarp lygių: iš 1 į 3 lygį	(9 100)	1 278	-	-	9 100	(1 278)	-	-	-	-
Sukauptos palūkanos	2 024	-	792	-	751	-	108	-	3 675	-
Tikėtinų kredito rizikos nuostolių sumažėjimas (padidėjimas)	-	372	-	326	-	(3 650)	-	373	-	(2 579)
Nurašymai	(6)	-	(1)	-	(25)	9	(495)	448	(527)	457
2023 m. gruodžio 31 d.	527 681	(2 166)	157 134	(2 960)	44 968	(9 222)	11 123	(1 311)	740 906	(15 659)
Išduotos paskolos ir naujai pripažintas turtas	197 215	(1 244)	27 095	(503)	4 883	(623)	402	(54)	229 595	(2 424)
Gražintos paskolos ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas	(95 422)	(1 569)	(43 275)	(1 211)	(10 547)	6 782	(4 567)	327	(153 811)	4 329
Perkėlimas tarp lygių: iš 2 į 1 lygį	29 996	(194)	(29 996)	194	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas tarp lygių: iš 1 į 2 lygį	(41 187)	754	41 187	(754)	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas tarp lygių: iš 3 į 2 lygį	-	-	5 928	(68)	(5 928)	68	-	-	-	-
Perkėlimas tarp lygių: iš 2 į 3 lygį	-	-	(15 872)	2 275	15 872	(2 275)	-	-	-	-
Perkėlimas tarp lygių: iš 3 į 1 lygį	1 549	(1)	-	-	(1 549)	1	-	-	-	-
Perkėlimas tarp lygių: iš 1 į 3 lygį	(17 162)	2 312	-	-	17 162	(2 312)	-	-	-	-
Sukauptos palūkanos	2 090	-	692	-	1 338	-	93	-	4 213	-
Tikėtinų kredito rizikos nuostolių sumažėjimas (padidėjimas)	-	(473)	-	801	-	(6 072)	-	(71)	-	(5 815)
Nurašymai	(197)	-	-	-	(135)	20	(246)	40	(578)	60
2024 m. gruodžio 31 d.	604 563	(2 581)	142 893	(2 226)	66 064	(13 633)	6 805	(1 069)	820 325	(19 509)

Tikėtini kredito nuostoliai finansiniam turtui buvo vertinami individualiai ir kolektyviai, kaip aprašyta apskaitos principų dalyje šiose finansinėse ataskaitose.

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS GRUPĖS
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. ir 2023 m. gruodžio 31 d.:

2024 12 31										
Rizikos lygiai										
Segmentai		1 lygis		2 lygis		3 lygis		POCI		Iš viso
		Indivi- dualus verti- nimas	Kolek- tyvus verti- nimas	Indivi- dualus verti- nimas	Kolek- tyvus verti- nimas	Indivi-du- alus verti- nimas	Kolek-ty- vus verti- nimas	Indivi-du- alus verti- nimas	Kolek-ty- vus verti- nimas	
Fizinių as- menų pas- kolų seg- mentas	Bendroji ba- lansinė vertė	632	378 285	3 776	58 083	2 200	33 347	637	3 214	480 174
	Vertės suma- žėjimas	(3)	(272)	(40)	(539)	(229)	(7 437)	(1)	(633)	(9 154)
Juridinių asmenų paskolų segmentas	Bendroji ba- lansinė vertė	112 907	112 459	56 797	24 237	16 994	13 523	1 849	1 105	339 871
	Vertės suma- žėjimas	(1 946)	(360)	(1 107)	(540)	(3 413)	(2 554)	(348)	(87)	(10 355)
Kredito įs- taigų pas- kolų seg- mentas	Bendroji ba- lansinė vertė	280	-	-	-	-	-	-	-	280
	Vertės suma- žėjimas	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Skolos ver- tybiniai popieriai	Bendroji ba- lansinė vertė	153 176	-	2 347	-	489	-	-	-	156 012
	Vertės suma- žėjimas	-	-	-	-	(489)	-	-	-	(489)
Kredita- vimo įsipa- reigojimai	Kreditavimo į- sipareigojimų vertė (nebalan- sinė)	11 560	22 660	2 351	550	56	66	-	-	37 243
	Vertės suma- žėjimas	(139)	(33)	(36)	(4)	(2)	(8)	-	-	(222)

2023 12 31										
Rizikos lygiai										
Segmentai		1 lygis		2 lygis		3 lygis		POCI		Iš viso
		Indivi- dualus verti- nimas	Kolek- tyvus verti- nimas	Indivi- dualus verti- nimas	Kolek- tyvus verti- nimas	Indivi-du- alus verti- nimas	Kolek-ty- vus verti- nimas	Indivi-du- alus verti- nimas	Kolek-ty- vus verti- nimas	
Fizinių as- menų pas- kolų segmen- tas	Bendroji ba- lansinė vertė	3 467	359 560	7 862	51 733	4 284	24 345	1 736	2 584	455 571
	Vertės suma- žėjimas	(21)	(276)	(64)	(521)	(168)	(5 858)	(125)	(703)	(7 736)
Juridinių asmenų pas- kolų segmen- tas	Bendroji ba- lansinė vertė	81 953	82 701	72 734	24 806	5 958	10 381	4 973	1 318	284 824
	Vertės suma- žėjimas	(1 639)	(231)	(1 925)	(450)	(1 115)	(2 081)	(347)	(133)	(7 921)
Kredito įs- taigų pas- kolų segmen- tas	Bendroji ba- lansinė vertė	511	-	-	-	-	-	-	-	511
	Vertės suma- žėjimas	(2)	-	-	-	-	-	-	-	(2)
Skolos ver- tybiniai popie- riai	Bendroji ba- lansinė vertė	93 692	-	2 856	-	489	-	-	-	97 037
	Vertės suma- žėjimas	-	-	-	-	(489)	-	-	-	(489)
Kredita- vimo įsipa- reigojimai	Kreditavimo įsipareigo- jimų vertė (nebalansinė)	6 187	15 369	4 099	1 153	-	259	-	-	27 067
	Vertės suma- žėjimas	(115)	(28)	(139)	(13)	-	(26)	-	-	(321)

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Grupės suteiktų paskolų juridiniams asmenims pasiskirstymas pagal ekonomi-
nės veiklos sektorius pateikiamas lentelėje žemiau:

2024		2023	
Vertė	Dalis, %	Vertė	Dalis, %

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

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

Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	14 439	4%	14 352	5%
Apdirbamoji gamyba	16 907	5%	15 797	6%
Statyba	80 796	25%	66 055	24%
Didmeninė ir mažmeninė prekyba	33 003	10%	28 266	10%
Transportas ir saugojimas	10 181	2%	7 024	2%
Apgyvandinimo ir maitinimo paslaugų veikla	12 070	4%	11 741	4%
Nekilnojamo turto operacijos	101 286	31%	86 108	31%
Profesinė, mokslinė ir techninė veikla	15 056	5%	16 680	6%
Administracinė ir aptarnavimo veikla	6 279	2%	7 229	3%
Kita veikla	39 499	12%	23 651	9%
Iš viso	329 516	100%	276 903	100%

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Grupės suteiktų paskolų fiziniams asmenims pasiskirstymas pagal ekonominės veiklos sektorius pateikiamas lentelėje žemiau:

	2024		2023	
	Vertė	Dalis, %	Vertė	Dalis, %
Žemės ūkis, miškininkystė ir žuvininkystė	100 227	21%	93 200	21%
Nekilnojamo turto finansavimas	338 345	72%	326 681	73%
Vartojimo kreditai	24 456	5%	19 917	4%
Kita veikla	7 992	2%	8 037	2%
Iš viso	471 020	100%	447 835	100%

Paskolų vertės sumažėjimas įvertinamas individualiai kiekvienai paskolai ir avansams, vertinamoms amortizuota savikaina ir susijusioms su kredito rizika. Laikoma, kad visų Grupės vienam skolininkui suteiktų paskolų ir/ arba jo atžvilgiu priimtų įsipareigojimų rizika yra vienoda.

Grupė registruoja nuostolio įvykius ir, šiems įvykiams įvykus, apskaičiuoja paskolų ir avansų vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika vertės sumažėjimo nuostolius bei teikia pasiūlymus kredito unijos valdybai dėl šių vertės sumažėjimo nuostolių patvirtinimo. Grupė vertina ir galimą ankstesnių laikotarpių nuostolių, sumažėjus sumų, vertinamų amortizuota savikaina ir susijusių su kredito rizika, vertei, sumažėjimą.

Informacija dėl paskolų ir avansų vertės sumažėjimo atskleista apskaitos principuose svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje.

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

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

Įsigijami vertybiniai popieriai vertinami pagal LCKU nustatytus Grupės vidinius limitus, atsižvelgiant į šalių ir ūkio subjektų reitingus pagal *Moody's*, *S&P* arba *Fitch* agentūrų vertinimus (naudojamas naujesnis atitinkamos pozicijos reitingas). Vertybinių popierių pozicijos pagal reitingus, nustatytus minėtų išorinių vertinimo institucijų:

Reitingas		2024 Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	Vertybiniai popieriai, apskaitomi amorti- zuota savikaina	Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolį)
Moody's agentūros	S&P ir Fitch a- gentūros			
Aaa - Aa3	AAA – AA-	-	2 992	-
A1 - A3	A+ - A-	70 864	66 409	-
Baa1 - Baa3	BBB+ - BBB-	3 427	9 973	-
Ba1 - Ba3	BB+ - BB-	493	1 239	-
B1 - B3	B+ - B-	-	-	-
Be reitingo		-	615	5 087
Iš viso		74 784	81 228	5 087

Reitingas		2023 Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	Vertybiniai popieriai, apskaitomi amorti- zuota savikaina	Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte per pelną (nuostolį)
Moody's agentūros	S&P ir Fitch a- gentūros			
Aaa - Aa3	AAA – AA-	500	2 992	-
A1 - A3	A+ - A-	23 330	52 475	-
Baa1 - Baa3	BBB+ - BBB-	4 726	10 631	-
Ba1 - Ba3	BB+ - BB-	461	1 221	-
B1 - B3	B+ - B-	-	-	-
Be reitingo		201	500	5 351
Iš viso		29 218	67 819	5 351

2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. Grupė visas lėšas laikė aukšto reitingo (AAA-BBB-) bankų arba tokių bankų padalinių Lietuvoje korespondentinėse sąskaitose.

Likvidumo rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis Grupė susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Grupės likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Grupė bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą, likvidumo atsargos formavimą, numatomų piniginių įplaukų/ išmokų, grynosios finansavimo spragos skaičiavimus. Grupės 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 likvidumo normatyvus, kas mėnesį sudarant 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/ kredito unijos 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/ kredito unijai nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota LCKU/ kredito unijos vadovybė. 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 priėmimą LCKU/ kredito unijos vadovybė įvertina kaip tai įtakos pinigų srautus ir likvidumo rodiklio vykdymą.

Dalis Grupės 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/ kredito unijos likvidumas ar prognozuojamas likvidumo sutrikimas, LCKU/ kredito unija naudoja turimus likvidumo šaltinius, atsižvelgdama į jų panaudojimo kaštus, taip pat laikinai sustabdo paskolų išdavimą ir investicijas.

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

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

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

2024	Pareika- lavus	3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	3-5 metai	5-10 metų	>10 metų	Be termino	Iš viso
Turtas										
Pinigai ir lėšos centriname banke	114 702	-	-	-	-	-	-	-	-	114 702
Vertybiniai popieriai	-	3 621	1 588	21 511	86 347	37 348	5 597	-	5 087	161 099
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	2 481	-	-	-	-	-	280	-	-	2 761
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	-	10 264	13 550	47 183	125 141	78 368	183 112	338 912	4 006	800 536
Iš viso turto	117 183	13 885	15 138	68 694	211 488	115 716	188 989	338 912	9 093	1 079 098
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	21 160	39 215	27 733	15 428	21 459	23 363	-	-	-	148 358
Indėliai	206 622	124 153	132 692	244 494	124 573	13 103	1 138	267	101	847 143
Subordinuotos paskolos	-	42	-	-	-	2 005	5 852	-	-	7 899
Kiti įsipareigojimai, atidėjiniai ir pelno mokesčiai	1 998	2 438	145	-	1 470	526	434	-	523	7 534
Kapitalas ir rezervai	-	-	1 300	-	3 979	-	-	-	81 950	87 229
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	229 780	165 848	161 870	259 922	151 481	38 997	7 424	267	82 574	1 098 163
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(112 597)	(151 963)	(146 732)	(191 228)	60 007	76 719	181 565	338 645	(73 481)	(19 065)
Nebalansiniai įsipareigojimai	-	37 243	-	-	-	-	-	-	764	38 007

2023 m. LCKU grupės turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus pateikiama žemiau lentelėje:

2023	Pareika- lavus	3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	3-5 metai	5-10 metų	>10 metų	Be termino	Iš viso
Turtas										
Pinigai ir lėšos centriname banke	13 177	-	-	-	-	-	-	-	-	13 177
Vertybiniai popieriai	-	8 652	14 932	10 773	40 557	21 252	871	-	5 351	102 388
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	1 976	-	-	-	-	-	-	509	-	2 485
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	-	7 155	9 772	32 919	118 341	72 038	168 583	314 601	1 329	724 738
Iš viso turto	15 153	15 807	24 704	43 692	158 898	93 290	169 454	315 110	6 680	842 788
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	3 898	20 129	15 019	21 354	1 005	15 496	-	-	-	76 901
Indėliai	192 891	99 667	103 811	190 258	90 622	14 559	770	325	-	692 903
Subordinuotos paskolos	-	49	-	-	-	2 900	2 456	-	-	5 405
Kiti įsipareigojimai, atidėjiniai ir pelno mokesčiai	1 718	3 376	326	-	1 712	509	480	-	687	8 808
Kapitalas ir rezervai	-	-	1 300	-	2 600	2 600	1 379	-	68 519	76 398
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	198 507	123 221	120 456	211 612	95 939	36 064	5 085	325	69 206	860 415
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	(183 354)	(107 414)	(95 752)	(167 920)	62 959	57 226	164 369	314 785	(62 526)	(17 627)
Nebalansiniai įsipareigojimai	-	27 067	-	-	-	-	-	-	837	27 904

LCR rodiklis yra skirtas nustatyti trumpalaikį Grupės likvidumo rizikos atsparumą (minimali rodiklio reikšmė turi būti ne žemesnė nei 100 proc.). Šis rodiklis reikalauja, kad Grupė 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. LCR rodiklis apskaičiuojamas kaip likvidumo atsargos ir grynojo pinigų

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

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

srauto santykis. Likvidumo atsargos ir grynojo pinigų srautų vertės perskaičiuojamos pritaikius vertės koregavimo koeficientus, kurie apibrėžiami ES Reglamentų. 2024 m. gruodžio 31 d. Grupės LCR rodiklis buvo 298 proc. (2023 m. gruodžio 31 d. 204 proc.).

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

	Pareika- lavus	1-3 mėn	3-6 mėn	6-12 mėn	1-3 metai	3-5 metai	5-10 metų	>10 metų	Be ter- mino	Iš viso
2024 12 31										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų įstaigoms	21 160	39 404	28 068	15 871	22 824	4 012	-	-	19 351	150 690
Indėliai	206 622	124 712	134 659	251 792	132 788	15 107	1 413	357	101	867 551
Subordinuotos paskolos	-	99	71	272	1 082	2 867	6 745	-	-	11 136
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	1 670	-	4	1 470	526	434	-	-	4 104
Iš viso finansinių įsipareigojimų	227 782	165 885	162 798	267 939	158 164	22 512	8 592	357	19 452	1 033 481
	Pareika- lavus	1-3 mėn	3-6 mėn	6-12 mėn	1-3 metai	3-5 metai	5-10 metų	>10 metų	Be ter- mino	Iš viso
2023 12 31										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų įstaigoms	3 898	20 166	15 202	21 882	1 041	2 012	2 004	-	11 479	77 684
Indėliai	192 891	99 935	105 099	195 558	95 532	16 469	867	409	40	706 800
Subordinuotos paskolos	-	42	84	167	666	2 019	2 471	-	-	5 449
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	2 342	-	10	1 712	509	480	-	-	5 053
Iš viso finansinių įsipareigojimų	196 789	122 485	120 385	217 617	98 951	21 009	5 822	409	11 519	794 986

Rinkos rizika

Rinkos rizikos įvertinimas

Grupė 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), skolos ir nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimų. Grupė valdo rinkos riziką, kuri įvertina finansinių priemonių būsimųjų pinigų srautų tikrosios vertės galimus svyravimus kintant rinkos kainoms.

Galimi rinkos rizikos pokyčiai nustatomi įvertinant kiekvienos jos sudedamosios dalies – t. y. vertybinių popierių kainų, palūkanų normų ir užsienio valiutos kurso rizikos poveikius. Rinkos rizikos valdymui ir vertinimui naudojamos LCKU valdybos patvirtintos rizikų valdymo politikos/ tvarkos, kuriose numatyti rizikos vertinimo rodikliai, limitai, apie kurių vykdymą reguliariai informuojama LCKU valdyba ir stebėtojų taryba.

Palūkanų normos rizika valdoma turto ir įsipareigojimų, kurių palūkanų normos jautrios rinkos palūkanų normos pokyčiams, skirtumo metodu ir nustatant palūkanų normos riziką ribojančius limitus. LCKU/ kredito unijos vertina palūkanų normų svyravimo poveikį grynosioms palūkanų pajamoms.

Kredito unijų investicijų į skolos vertybinius popierius rizika valdoma, apribojant balansinio turto dalį, modifikuotą finansinę trukmę, nustatant apribojimus pagal emitento reitingus, atliekant scenarijų analizę ir nustatant maksimalų potencialų nuostolį dėl nepalankaus palūkanų normų pasikeitimo.

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS GRUPĖS
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. Grupėje palūkanų normos rizika valdoma, vadovybei 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 peržiūrint suteikiamų paskolų ir indėlių palūkanų normas, priimant sprendimus išduoti paskolas su fiksuotomis ar kintamomis palūkanų normomis, priimant sprendimus dėl LCKU/ kredito unijos turto ir įsipareigojimų struktūros. Palūkanų normų rizika valdoma LCKU ir Grupės paskolų ir indėlių sandoriams derinant kintamą ir fiksuotą palūkanų normas. Terminuotų indėlių ir paskolų apyvartinėms lėšoms palūkanų nustatymui LCKU ir Grupė naudoja UNIBOR indeksą, kuris nustatomas apskaičiuojant vidutinę LCKU sistemai priklausančių kredito unijų išteklių kainą. Nustatant naujai išduodamų paskolų palūkanų normas atsižvelgiama ir į vidinį kredito unijos reitingą.

Žemiau pateikta lentelė apibendrina palūkanų normos riziką 2024 m. gruodžio 31 d. Lentelėje pateiktas Grupės turtas ir įsipareigojimai, suskirstyti pagal ankstesnę iš sutartyje numatyto palūkanų normų peržiūrėjimo ar išpirkimo (pasibaigimo) datą:

2024	Iki 1 mėn	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	>3 metų	Be termino	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	114 702	114 702
Vertybiniai popieriai	1 996	1 626	1 588	21 511	86 347	42 944	5 087	161 099
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	-	-	-	-	-	280	2 481	2 761
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	7 669	2 454	13 614	47 173	125 132	600 525	3 969	800 536
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas ir naudojimo teise valdomas	-	-	-	-	1 776	-	8 982	10 758
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	2 788	2 788
Turtas laikomas pardavimui	-	-	-	-	-	-	2 465	2 465
Kitas atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-	3 054	3 054
Iš viso turto	9 665	4 080	15 202	68 684	213 255	643 749	143 528	1 098 163
Įsipareigojimai ir rezervai								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	12 715	26 500	27 733	15 428	21 459	23 363	21 160	148 358
Kitų asmenų indėliai	43 538	80 615	132 691	244 493	124 573	14 619	206 614	847 143
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	7 899	-	7 899
Kiti įsipareigojimai	-	2457	145	-	1 462	960	2 510	7 534
Kapitalas ir rezervai	-	-	1 300	-	3 979	-	81 950	87 229
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	56 253	109 572	161 869	259 921	151 473	46 841	312 234	1 098 163
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(46 588)	(105 492)	(146 667)	(191 237)	61 782	596 908	(168 706)	-

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

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

Žemiau lentelėje pateikiama 2023 m. gruodžio 31 d. Grupės turtas ir įsipareigojimai, suskirstyti pagal ankstesnę iš sutartyje numatyto palūkanų normų peržiūrėjimo ar išpirkimo (pasibaigimo) datą:

2023	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	>3 metų	Be termino	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	13 177	13 177
Vertybiniai popieriai	6 126	995	13 421	9 985	38 790	20 154	12 917	102 388
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	-	-	-	-	-	509	1 976	2 485
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	78 869	232 837	256 236	121 386	21 504	13 906	-	724 738
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas ir naudojimo teise valdomas	-	-	-	-	2 189	-	7 895	10 084
Investicinis turtas	-	-	-	-	-	-	3 988	3 988
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-	3 555	3 555
Iš viso turto	84 995	233 832	269 657	131 371	62 483	34 569	43 508	860 415
Įsipareigojimai ir rezervai								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	-	20 129	15 018	21 354	1 005	15 496	3 899	76 901
Kitų asmenų indėliai	32 378	72 144	102 922	139 036	133 207	20 328	192 888	692 903
Subordinuotos paskolos	-	-	-	-	-	5 405	-	5 405
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	2 189	-	6 619	8 808
Kapitalas ir rezervai	-	-	1 300	-	2 600	2 679	69 819	76 398
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	32 378	92 273	119 240	160 390	139 001	43 908	273 225	860 415
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	52 617	141 559	150 417	(29 019)	(76 518)	(9 339)	(229 717)	-

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

2024	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos			Be palūkanų	Iš viso
		Euribor	Unibor	Kitos palūkanų normos bazės*		
Turtas						
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	110 111	-	-	4 591	114 702
Vertybiniai popieriai	161 099	-	-	-	-	161 099
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	280	-	-	-	2 481	2 761
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	55 254	625 756	98 043	21 483	-	800 536
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas ir naudojimo teise valdomas turtas	-	-	-	-	10 758	10 758
Investicinis turtas	-	-	-	-	2 788	2 788
Turtas laikomas pardavimui	-	-	-	-	2 465	2 465
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	3 054	3 054
Iš viso turto	216 633	735 867	98 043	21 483	26 137	1 098 163
Įsipareigojimai ir rezervai						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	103 835	1 167	-	-	43 356	148 358
Kitų asmenų indėliai	640 521	-	-	-	206 622	847 143
Subordinuotos paskolos	457	7 442	-	-	-	7 899
Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	-	-	-	-	7 534	7 534
Kapitalas ir rezervai	6 579	-	-	-	80 650	87 229
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	751 392	8 609	-	-	338 162	1 098 163
Balansinis skirtumas	(534 759)	727 258	98 043	21 483	(312 025)	-

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

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

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

2023	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos			Be palūkanų	Iš viso
		Euribor	Unibor	Kitos palūkanų normos bazės*		
Turtas						
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	10 363	-	-	2 814	13 177
Vertybiniai popieriai	102 388	-	-	-	-	102 388
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	509	-	-	-	1 976	2 485
Paskolos ir avansai iš kitų as- menų	56 590	540 531	106 496	21 121	-	724 738
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas ir naudojimo teise valdomas turtas	-	-	-	-	10 084	10 084
Investicinis turtas	-	-	-	-	3 988	3 988
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	3 555	3 555
Iš viso turto	159 487	550 894	106 496	21 121	22 417	860 415
Įsipareigojimai ir rezervai						
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	57 507	1 425	-	-	17 969	76 901
Kitų asmenų indėliai	500 012	-	-	-	192 891	692 903
Subordinuotos paskolos	1 456	3 949	-	-	-	5 405
Kiti įsipareigojimai ir atidėjiniai	-	-	-	-	8 808	8 808
Kapitalas ir rezervai	6 579	-	-	-	69 819	76 398
Iš viso įsipareigojimų ir re- zervų	565 554	5 374	-	-	289 487	860 415
Balansinis skirtumas	(406 067)	545 520	106 496	21 121	(267 070)	

*Kitos palūkanų normos bazės: TIKKU, KKL,PŪKU, KUBOR, VKU-EUR.

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

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

Grupėje atliekami testavimai nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos, koncentracijos ir operacinei rizikoms. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – įvertinti, ar Grupės kapitalo pakanka neįprastiems nuostoliams, kurie gali būti patirti, jei pasitvirtintų testavimo prielaidos, ir parengti Grupės 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.

Lentelėje žemiau apibendrinta 1 proc. palūkanų normos rizikos pokyčių poveikis grynosioms palūkanų pajamoms, jei visiems palūkanų normos svyravimams jautriems balanso turto ir įsipareigojimų straipsniams (iki 1-erių metų) būtų taikoma 1 proc. didesnė / mažesnė palūkanų norma):

	2024 m. gruodžio 31 d.	2023 m. gruodžio 31 d.
	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms	Poveikis grynosioms palūkanų pajamoms
Palūkanų normų padidėjimas 1 proc. punktu	(4 900)	3 156
Palūkanų normų sumažėjimas 1 proc. punktu	4 900	(3 156)

Operacinė rizika

Operacinė rizika - tai rizika, kad LCKU grupė 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 grupės 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.

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

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

5 PASTABA. KAPITALO PAKANKAMUMAS

Išskiriami šie pagrindiniai Grupės kapitalo valdymo tikslai:

- Užtikrinti riziką ribojančių normatyvų valdymą ir vykdymą;
- Užtikrinti Grupės galimybę tęsti savo veiklą – tai veiklos stabilumo garantas;
- Auganti Grupės kapitalo bazė sudaro galimybę didinti Grupės turtą, išduodamų paskolų vienam skolinin-
kui 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. Kapitalo poreikiu kredito rizikai vertinti Grupė naudoja standartizuotą kredito rizikos vertinimo metodą, operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatorius metodus. Priežiūros institucijai informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą ir kapitalo panaudojimą teikiama kas ketvirtį. Grupėje įdiegtas ICAAP. Tai papildomi (II pakopos) reika-
lavimai, papildantys bendruosius (I pakopos) kapitalo pakankamumo apskaičiavimo reikalavimus. Remiantis I-
CAAP Grupėje atliekama išsami analizė identifikuojant rizikas, įvertinamas jų valdymas ir skaičiuojamas su tuo
susijusio vidaus kapitalo poreikis.

Grupės kapitalas 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. buvo sudarytas iš I ir II lygio kapitalo. I lygio kapitalą įskaitoma
pajinis, atsargos ir kiti papildomi kapitalai bei rezervai, finansinio turto perkainavimo rezervo dalis ir praėjusių metų
nepaskirstytas pelnas (nuostolis), kitos bendrosios pajamos. Iš I lygio kapitalo atskaitoma: nematerialusis turtas,
praėjusių laikotarpių nuostolis, atidėto pelno mokesčio turtas. II lygio kapitalą sudaro gautos subordinuotos pas-
kolos, atitinkančios reikalavimus. Skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvus II lygio kapitalas negali viršyti
1/3 I lygio kapitalo. Kapitalas yra atskleidžiamas jau įtraukiant einamųjų metų pelną, rodiklis neįtraukiant einamųjų
metų pelno 2024 m. - 14,66 proc. (2023 m. – 13,78 proc.).

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

	2024	2023
I lygio kapitalas		
Pajinis kapitalas	52 879	53 281
Atsargos ir rezervinis kapitalas	31 712	20 197
Finansinio turto perkainavimo rezervo dalis	265	(880)
Nematerialusis turtas	(430)	(514)
Neveiksnių paskolų nepakankamo padengimo efektas	(741)	(893)
Einamųjų metų rezultatas	10 160	12 901
Praėjusių laikotarpių nepaskirstytas rezultatas	(8 353)	(9 781)
Atidėto pelno mokesčio turtas	(592)	(867)
Viso I lygio kapitalas	84 900	73 444
II lygio kapitalas	7 392	5 180
Iš viso kapitalo bazė	92 292	78 624
Kapitalo reikalingo kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai poreikis	478 315	411 140
Kapitalo reikalingo operacinei rizikai padengti poreikis	81 946	65 835
Viso kapitalo poreikis	560 261	476 975
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	15,15%	15,40%
I ir I papildomo lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	15,15%	15,40%
Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	16,47%	16,48%

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. 2022 m.
spalio 5 d. Lietuvos banko valdyba priėmė sprendimą nuo 2023 m. spalio 1 d. anticiklinio kapitalo rezervo normą
padidinti iki 1 proc., grąžinant jį į priešpandeminį lygį. 2023 m. gruodžio 31 d. galiojo 1 proc. anticiklinis kapitalo
rezervas, 2024 m. gruodžio 31 d. – 1 proc..

Pagal Lietuvos banko atlikto LCKU grupės priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo proceso rezultatus, 2023 m. sausio
mėn. Grupei buvo nustatytas 1,61 proc. papildomas (Pillar II) kapitalo pakankamumo rodiklis (prieš tai galiojo 1,34
proc. papildomas rodiklis). Nuo 2022 m. liepos 1 d. kredito įstaigoms, kurių būsto paskolų portfelis didesnis kaip

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

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

50 mln. Eur, įsigaliojo papildomas 2 proc. kapitalo rezervas būsto paskolų portfeliui. Dėl to Grupei įsigaliojo papildomas sektorinės sisteminės rizikos rezervas, kurio reikšmė 2023 m. gruodžio 31 d. – 0,5 proc., 2024 m. gruodžio 31 d. – 0,45 proc. Atsižvelgiant į galiojusius visus jungtinio kapitalo rezervo reikalavimus, Grupė 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius individualius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: 9,35 proc. bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą (2023 m. – 9,4 proc.), 11,16 proc. I lygio kapitalo pakankamumo normatyvą (2023 m. – 11,21 proc.) ir 13,56 proc. bendro kapitalo pakankamumo normatyvą (2023 m. – 13,61 proc.). 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. taip pat galiojo rekomenduojamas 0,5 proc. papildomas antros pakopos gairių kapitalo reikalavimo normatyvas. Grupės kapitalo pakankamumo rodiklis atitiko reikalavimus 2024 ir 2023 metais.

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS GRUPĖS
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 kitiems asmenims:	68 968	56 831
fiziniams asmenims	41 556	35 535
juridiniams asmenims	27 412	21 296
Už lėšas centriniuose bankuose	1 513	566
už tikrąją vertę vertinamus vertybinius popierius per kitas bendrąsias pajamas	1 106	321
už amortizuotą savikainą vertinamus vertybinius popierius	1 681	1 216
delspinigių pajamos	1 345	767
Iš viso palūkanų pajamų	74 613	59 701
Palūkanų išlaidos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą:		
už kredito unijų indėlius	3 109	344
už kitų asmenų indėlius:	20 875	11 531
fizinių asmenų	19 634	11 033
juridinių asmenų	1 241	498
neigiamų palūkanų išlaidos už centriniame banke laikomas lėšas	18	586
už gautas subordinuotas paskolas	591	313
už kitas gautas paskolas ir lėšas	1 092	852
Finansinės nuomos palūkanų išlaidos	44	55
Iš viso palūkanų išlaidų	25 729	13 681
Grynosios palūkanų pajamos	48 884	46 020

7 PASTABA GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS (SĄNAUDOS)

	2024	2023
Paslaugų ir komisinių pajamos:		
už pervedimo operacijas	923	901
už operacijas mokėjimo kortelėmis	433	409
už komunalinių įmokų surinkimą	63	65
kitos paslaugų ir komisinių pajamos	175	148
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	1 594	1 523
Paslaugų ir komisinių išlaidos:		
už pervedimo operacijas	393	365
už operacijas mokėjimo kortelėmis	725	757
finansų maklerio įmonių komisiniai	184	337
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	80	97
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	1 382	1 556
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)	212	(33)

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS GRUPĖS
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
Už parduotą ilgalaikį materialųjį ir investicinį turtą	191	567
Pajamos iš nurašytų paskolų	428	428
Patalpų nuoma, panauda	113	106
Stojamieji mokesčiai	49	49
Kitos pajamos	636	469
Iš viso kitų pajamų	1 608	1 916

Grupė teikia nefinansinės veiklos paslaugas, kurias daugiausia sudaro su informacinėmis sistemomis ir technologijomis susijusios paslaugos.

9 PASTABA GRYNASIS REZULTATAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2024	2023
Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	11	46
Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius)	159	8
Realizuoti nuostoliai iš operacijų vertybiniais popieriais, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	(8)	(11)
Nerealizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais, vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius)	63	493
Grynasis pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	225	536

10 PASTABA GRYNASIS REZULTATAS IŠ OPERACIJŲ UŽSIENIO VALIUTA

	2024	2023
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	11	11
Realizuoti nuostoliai iš operacijų užsienio valiuta	(3)	(6)
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	6	19
Nerealizuoti nuostoliai iš operacijų užsienio valiuta	(6)	(17)
Grynasis pelnas iš operacijų užsienio valiuta	8	7

11 PASTABA PASKOLŲ IR KITO TURTO VERTĖS (SUMAŽĖJIMAS) ATSTATYMAS

	2024	2023
Paskolų ir avansų vertės (sumažėjimas) atstatymas	(3 859)	(2 648)
Per metus nurašytos paskolos	(578)	(527)
Vertybinių popierių vertės (sumažėjimas) atstatymas	(4)	(31)
Kito finansinio turto vertės (sumažėjimas) atstatymas	(56)	(38)
Kito turto vertės (sumažėjimas) atstatymas	132	(239)
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) atstatymas	(4 365)	(3 483)

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

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

12 PASTABA ATIDĖJINIŲ POKYTIS

	2024	2023
Atidėjinių nebalansiniams įsipareigojimams pokytis	(132)	242
Atlygio darbuotojams atidėjinių pokytis	32	63
Iš viso atidėjinių sąnaudų	(100)	305

13 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

	2024	2023
Einamųjų metų pelno mokestis	1029	1 454
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	216	6
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	1 245	1 460

Atidėtojo pelno mokesčio turto (įsipareigojimo) judėjimas

2023 m. sausio 1 d. likutis	867
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	325
Pajamos (sąnaudos) pelne (nuostoliuose)	(207)
2023 m. gruodžio 31 d. likutis	1 025
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(217)
Pajamos (sąnaudos) pelne (nuostoliuose)	(216)
2024 m. gruodžio 31 d. likutis	592

14 PASTABA KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2024	2023
Patalpų išlaikymas ir ūkio išlaidos	1 014	863
Teisinės ir konsultacijų išlaidos	782	771
Finansinių ataskaitų audito išlaidos*	363	182
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	1 252	1 272
Įmokos indėlių ir invest. draudimui	1 356	837
Reklamos ir marketingo išlaidos	1 523	1 147
Tantjemos ir atlygis kredito unijų organams už dalyvavimą posėdžiuose	774	743
Kanceliarinės prekės	360	345
Įrangos priežiūra	401	398
Narystės mokesčiai	127	124
Draudimo išlaidos	209	160
Mokymų išlaidos	253	244
Reprezentacinės išlaidos	172	170
Labdara ir parama	596	508
Mokesčiai, išskyrus pelno mokestį	552	537
Kitos išlaidos	1 142	1 962
Iš viso	10 876	10 263

Patalpų išlaikymo ir ūkio išlaidas daugiausiai sudaro išlaidos komunalinių paslaugų teikėjams.

*iš kurių 2024 m. gruodžio 31d. 1 tūkst. EUR. sudaro sukauptos vertimo paslaugos (2023 m. gruodžio 31 d. buvo 3 tūkst. EUR.).

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

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

15 PASTABA PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

	2024	2023
Pinigai kasoje	4 591	2 814
Lėšos centriniame banke	110 111	10 363
Iš jų UAB ILTE lėšos	4 819	1 989
Iš viso	114 702	13 177

Už korespondentinę sąskaitą EUR gaunamos Europos centrinio banko nustatytos palūkanos 3,0% (2023 m. gruodžio 31 d. buvo mokama 4,0%). Esamos ir būsimos lėšos, esančios atsiskaitomojoje sąskaitoje, 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 minėtoms įstaigoms, vykdant sutartinius įsipareigojimus (taip pat žr. 24 pastabą).

16 PASTABA PASKOLOS IR AVANSAI IŠ KREDITO INSTITUCIJŲ

	2024	2023
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	2 481	1 976
Paskolos kredito unijoms	280	509
Iš viso	2 761	2 485

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

17 PASTABA PASKOLOS IR AVANSAI IŠ KITŲ ASMENŲ

	2024	2023
Paskolos fiziniams asmenims	471 020	447 835
Paskolos juridiniams asmenims	329 516	276 903
Iš viso	800 536	724 738

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

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

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

18 PASTABA VERTYBINIAI POPIERIAI

	2024	2023
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	74 784	29 218
Amortizuota savikaina vertinami vertybiniai popieriai	81 228	67 819
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolį)	5 087	5 351
Iš viso	161 099	102 388

Tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas vertinamus vertybinius popierius sudaro šių emitentų vertybiniai popieriai:

	2024	2023
Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	66 830	20 664
Lietuvos Respublikos įmonių vertybiniai popieriai (skolos)	973	930
Lietuvos Respublikos įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)	505	1 540
ES šalių vyriausybių vertybiniai popieriai (skolos)	3 598	4 678
Latvijos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	1 156	2 156
Rumunijos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	2 442	2 022
Vokietijos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	-	500
ES šalių įmonių vertybiniai popieriai (skolos)	555	510
Latvijos Respublikos įmonių vertybiniai popieriai (skolos)	555	510
ES šalių įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)	2 323	896
Estijos Respublikos įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)	2 323	896
Iš viso	74 784	29 218

Amortizuota savikaina vertinamus vertybinius popierius sudaro šių emitentų vertybiniai popieriai:

	2024	2023
Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	60 434	49 401
Lietuvos Respublikos įmonių vertybiniai popieriai (skolos)	3 642	3 510
Lietuvos Respublikos įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)	-	2 146
ES šalių vyriausybių vertybiniai popieriai (skolos)	12 977	9 003
Bulgarijos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	100	808
Vengrijos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	122	122
Latvijos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	2 891	3 074
Rumunijos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	5 084	2 007
Vokietijos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	-	2 992
Prancūzijos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	2 992	-
Estijos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	1 588	-
Lenkijos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	200	-
ES šalių įmonių vertybiniai popieriai (skolos)	401	400
Latvijos Respublikos įmonių vertybiniai popieriai (skolos)	401	400
ES šalių įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)	3 774	3 359
Latvijos Respublikos įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)	2 479	2 587
Estijos Respublikos įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)	1 295	772
Iš viso	81 228	67 819

Vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolį), sudaro šių šalių vertybiniai popieriai:

	2024	2023
Lietuvos Respublikos įmonių nuosavybės vertybiniai popieriai (kolektyviniai investavimo subjektai)	5 087	5 351
Iš viso	5 087	5 351

Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos 2024 m. gruodžio 31 d. svyruoja nuo -0,27 % iki 8,00 % ir yra nekintamos (2023 m. - nuo -0,39% iki 15,0%). 2024 m. gruodžio 31 d. Grupės įkeistų vertybinių popierių vertė siekė 4 717 tūkst. EUR (2023 m. - 4 605 tūkst. EUR), iš jų 1 335 tūkst. Eur (2023 m. - 1 218 tūkst. EUR) vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ir 3 382 tūkst. EUR (2023 m. - 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 nepanaudotos kredito linijos suma 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 mln. EUR (2023 m. - 4 mln. EUR). Nepanaudotą kredito liniją sudaro įkeisti vertybiniai popieriai, kurių panaudojimo terminas yra skirtingas, kadangi kiekvienas iš šių turi savo išpirkimo datą.

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

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

19 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NAUDOJIMO TEISE VALDOMAS TURTA

	Kitas turtas	Žemė	Pastatai	Naudojimo teise valdomas turtas			VISO
				Pastatai ir patalpos	Automobiliai	Viso naudojimo teise valdomas turtas	
2023 m. sausio 1 d.							
Įsigijimo vertė	4 638	90	8 589	2 070	292	2 362	15 679
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 198)	-	(2 667)	(1 247)	(151)	(1 398)	(7 263)
Likutinė vertė	1 440	90	5 922	823	141	964	8 416
2023 ataskaitiniai metai							
Likutinė vertė	1 440	90	5 922	823	141	964	8 416
Įsigijimai / sutarčių papildymai	1 205	-	86	434	62	496	1 787
Vertės kapitalizavimas	-	-	-	-	-	-	-
Sutarčių sąlygų pasikeitimai	-	-	-	1 185	175	1 360	1 360
Perklasifikavimas iš (i) kitą turtą	-	-	(44)	-	-	-	(44)
Perklasifikavimas iš (i) kitą turtą (sukauptas nusidėvėjimas)	(2)	-	23	-	-	-	21
Nurašymai/ pardavimai/ sutarčių nutraukimai	(339)	-	(462)	(17)	(15)	(32)	(833)
Nurašyto / parduoto turto nusidėvėjimas/ nutrauktų sutarčių nusidėvėjimas	293	-	132	1	1	2	427
Nusidėvėjimas	(616)	-	(347)	(484)	(117)	(601)	(1 564)
Likutinė vertė	1 981	90	5 310	1 942	247	2 189	9 570
2023 m. gruodžio 31 d.							
Įsigijimo vertė	5 504	90	8 169	3 672	514	4 186	17 949
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 523)	-	(2 859)	(1 730)	(267)	(1 997)	(8 379)
Likutinė vertė	1 981	90	5 310	1 942	247	2 189	9 570
2024 ataskaitiniai metai							
Likutinė vertė	1 981	90	5 310	1 942	247	2 189	9 570
Įsigijimai / sutarčių papildymai	882	-	1 150	306	60	366	2 398
Vertės kapitalizavimas	-	-	46	-	-	-	46
Sutarčių sąlygų pasikeitimai	-	-	-	17	222	239	239
Perklasifikavimas iš (i) kitą investicinį turtą (įsigijimo vertė)	-	-	(483)	-	-	-	(483)
Perklasifikavimas iš (i) kitą turtą (sukauptas nusidėvėjimas)	-	-	311	-	-	-	311
Nurašymai/ pardavimai/ sutarčių nutraukimai	(444)	-	(7)	(282)	(58)	(340)	(791)
Nurašyto / parduoto turto/ nutrauktų sutarčių nusidėvėjimas	659	-	131	10	2	12	802
Nusidėvėjimas	(732)	-	(342)	(556)	(134)	(690)	(1 764)
Likutinė vertė	2 346	90	6 116	1 437	339	1 776	10 328
2024 m. gruodžio 31 d.							
Įsigijimo vertė	5 942	90	8 875	3 713	738	4 451	19 358
Sukauptas nusidėvėjimas	(3 596)	-	(2 759)	(2 276)	(399)	(2 675)	(9 030)
Likutinė vertė	2 346	90	6 116	1 437	339	1 776	10 328

Grupės ilgalaikio turto nusidėvėjimas per 2024 m. sudaro 1 412 tūkst. EUR (2023 m. sudaro 1 564 tūkst. EUR), iš jų naudojimo teise valdomo turto – 690 tūkst. EUR (2023 m. – 601 tūkst. EUR). Grupė nei 2024 m., nei 2023 m. neturėjo įkeisto ilgalaikio materialiojo turto. Dalis Grupės ilgalaikio materialaus turto, kurio įsigijimo vertė 2024 m. gruodžio 31 d., buvo lygi 2 275 tūkst. EUR, buvo visiškai nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama Grupės veikloje (2023 m. gruodžio 31 d. – 2 458 tūkst. EUR).

Žemiau lentelėje nurodomas su naudojimo teise valdomu turtu susijęs finansinis įsipareigojimas, kuriam skaičiuojamos palūkanos, nurodytas finansinės padėties ataskaitoje:

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

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

2023 m. ataskaitiniai metai

Papildymai	1 826
Palūkanų sąnaudos	(54)
Sumokėtos nuomos sąnaudos	(747)
Likutis 2023 m. gruodžio 31 d.	2 108

2024 m. ataskaitiniai metai

Papildymai	277
Palūkanų sąnaudos	(44)
Sumokėtos nuomos sąnaudos	(666)
Likutis 2024 m. gruodžio 31 d.	1 675

Su naudojimo teise valdomu turtu susijusių finansinių įsipareigojimų, kuriems skaičiuojamos palūkanos, struktūra pagal terminus pateikiama LCKU grupės turto ir įsipareigojimų struktūros pagal terminus lentelėje.

20 PASTABA NEMATERIALUSIS TURTAS

	Kitas nematerialusis turtas	LCKU kuriamos kompiuterinės programos	Iš viso
2023 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	1 037	1 612	2 649
Sukaupta amortizacija	(741)	(1 290)	(2 031)
Likutinė vertė	296	322	618
2023 ataskaitiniai metai			
Likutinė vertė	296	322	618
Įsigijimai	38	94	132
Nurašymai	(12)	-	(12)
Nurašyto turto amortizacija	12	-	12
Amortizacija	(134)	(102)	(236)
Likutinė vertė	200	314	514
2023 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	1 063	1 706	2 769
Sukaupta amortizacija	(863)	(1 392)	(2 255)
Likutinė vertė	200	314	514
2024 ataskaitiniai metai			
Likutinė vertė	200	314	514
Įsigijimai	20	149	169
Nurašymai	(32)	(8)	(40)
Nurašyto turto amortizacija	32	8	32
Amortizacija	(105)	(140)	(245)
Likutinė vertė	115	315	430
2024 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	1 051	1 847	2 898
Sukaupta amortizacija	(936)	(1 532)	(2 468)
Likutinė vertė	115	315	430

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). Grupės ilgalaikio nematerialaus turto amortizacija 2024 m. sudaro 245 tūkst. EUR (2023 m. - 236 tūkst. EUR). Visos išlaidos įtraukiamos į veiklos sąnaudas. Dalis Grupės ilgalaikio nematerialaus turto, kurio įsigijimo vertė 2024 m. gruodžio 31 d., buvo lygi 1 924 tūkst. EUR, buvo visiškai nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama veikloje (2023 m. gruodžio 31 d. – 1 785 tūkst. EUR).

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

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

21 PASTABA INVESTICINIS TURTAS

	Už skolas perimtas turtas		Kitas investicinis turtas	Viso
	Pastatai	Žemė	Pastatai	
2023 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	1 936	1 257	1 481	4 674
Vertės (sumažėjimas) atstatymas	(33)	(257)	7	(283)
Sukauptas nusidėvėjimas	(25)	-	(796)	(821)
Likutinė vertė	1 878	1 000	692	3 570
2023 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	1 878	1 000	692	3 570
Įsigijimai/ perėmimai	73	884	490	1 447
Pardavimai	(1 000)	(32)	(62)	(1 094)
Parduoto turto nusidėvėjimas	-	-	57	57
Perklasifikavimas iš (i) ilgalaikio materialaus turto (įsigijimo vertė)	-	-	44	44
Perklasifikavimas iš (i) ilgalaikį materialų turtą (sukauptas nusidėvėjimas)	-	-	(23)	(23)
Vertės (sumažėjimas) atstatymas	30	(1)	15	44
Nusidėvėjimas	(3)	-	(54)	(57)
Likutinė vertė	978	1 851	1 159	3 988
2023 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	1 009	2 109	1 953	5 071
Sukauptas vertės sumažėjimas	(3)	(258)	22	(239)
Sukauptas nusidėvėjimas	(28)	-	(816)	(844)
Likutinė vertė	978	1 851	1 159	3 988
2024 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	978	1 851	1 159	3 988
Įsigijimai/perėmimai	363	371	-	734
Vertės kapitalizavimas	1 044	9	-	1 053
Pardavimai	(411)	(892)	(67)	(1 370)
Parduoto turto nusidėvėjimas	-	-	20	20
Perklasifikavimas iš (i) ilgalaikio materialaus turto (įsigijimo vertė)	(1 443)	(125)	483	(1 085)
Perklasifikavimas iš (i) ilgalaikį materialų turtą (sukauptas nusidėvėjimas)	-	-	(311)	(311)
Vertės (sumažėjimas) atstatymas	19	-	-	19
Nusidėvėjimas	(173)	-	(87)	(260)
Likutinė vertė	377	1 214	1 197	2 788
2024 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	562	1 472	2 369	4 403
Sukauptas vertės sumažėjimas	16	(258)	22	(220)
Sukauptas nusidėvėjimas	(201)	-	(1 194)	(1 395)
Likutinė vertė	377	1 214	1 197	2 788

2024 m. gruodžio 31 d. LCKU grupė turėjo 2 788 tūkst. EUR likutinės vertės ilgalaikio turto (2023 m. - 3 988 tūkst. EUR), kuris priskiriamas investiciniam turtui. 1 591 tūkst. EUR likutinės vertės turtas perimtas už skolas, 1 197 tūkst. EUR vertės šio turto yra išnuomota trečiosioms šalims ir šiam turtui priskaičiuota 1 194 tūkst. EUR sukaupto nusidėvėjimo (2023 m. atitinkamai - 2 829 tūkst. EUR likutinės vertės turtas perimtas už skolas, 1 159 tūkst. EUR vertės šio turto yra išnuomota trečiosioms šalims ir šiam turtui priskaičiuota 816 tūkst. EUR sukaupto nusidėvėjimo). 2024 m. gruodžio 31 d. investicinio turto trečiosios šalys nepervertino. Jei investicinis turtas būtų pervertinimas, tikėtina, kad šio turto vertė būtų didesnė už likutinę vertę. 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU grupė turėjo 5 565 tūkst. EUR likutinės vertės nenuomojamo turto, (2023 m. atitinkamai - 4 793 tūkst. EUR likutinės vertės nenuomojamo turto). Per 2024 m. atlikus perimto už skolas turto vertės vertinimus, buvo apskaitytas 19 tūkst. EUR vertės padidėjimas (per 2023 m. vertės padidėjimas siekė 44 tūkst. EUR). Vertės sumažėjimo sąnaudos apskaitomos bendrųjų pajamų ataskaitos paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo eilutėje. 2024 m. gruodžio 31 d. investicinis turtas nebuvo pervertintas trečiųjų šalių. Jei investicinis turtas būtų buvęs pervertintas, vadovybės vertinimu, jo vertė būtų buvusi didesnė nei likutinė vertė.

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

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

22 PASTABA TURTAS LAIKOMAS PARDAVIMUI

	2024	2023
Žemė	125	-
Pastatai	2 340	-
Iš viso	2 465	-

23 PASTABA KITAS TURTAS

	2024	2023
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	1 023	1 191
Avansinis solidarumo įnašas	-	676
Kitas trumpalaikis turtas	210	223
Sukauptos pajamos	74	80
Kiti aktyvai	1 155	518
Iš viso	2 462	2 688

24 PASTABA ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR KITOMS FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2024	2023
Kitų finansų įstaigų ir kredito unijų ne LCKU grupės narių lėšos:		
terminuotieji indėliai	103 835	57 507
indėliai iki pareikalavimo	21 160	3 898
Lėšos gautos iš kredito įstaigų ir kitų finansų institucijų	23 363	15 496
tikslinio finansavimo lėšos iš UAB ILTE fondų (a)	19 351	11 479
kitos paskolos (b)	4 012	4 017
Iš viso	148 358	76 901

Palūkanų normos už kitų finansų įstaigų ir kredito unijų terminuotuosius indėlius 2024 m. svyravo nuo 3,00% iki 4,50% (2023 m. svyravo nuo 1,16% iki 5,00%), už indėlius iki pareikalavimo 2024 m. ir 2023 m. – 0,00%.

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).

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

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

- 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.

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 29 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.

25 PASTABA KITŲ ASMENŲ INDĖLIAI

	2024	2023
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	39 642	31 396
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	28 655	18 416
Fizinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	166 980	161 495
Fizinių asmenų terminuotieji indėliai	611 866	481 596
Iš viso	847 143	692 903

2024 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už kitų asmenų terminuotuosius indėlius svyruoja nuo 0% iki 7,8% (2023 m. – nuo 0% iki 8,2 %), už indėlių iki pareikalavimo – 0% iki 3,9% (2023 m. – 0% iki 3,0%).

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

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

26 PASTABA ATIDĖJINIAI

	2024	2023
Atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams		
Viso sausio 1 d.	372	130
Atidėjinių nebalansiniams įsipareigojimams didėjimas	(132)	242
1 rizikos lygio paskolos	30	115
Fizinių asmenų	-	-
Juridinių asmenų	30	115
2 rizikos lygio paskolos	(112)	54
Fizinių asmenų	(2)	2
Juridinių asmenų	(110)	52
3 rizikos lygio paskolos	(50)	73
Fizinių asmenų	(7)	14
Juridinių asmenų	(43)	59
Viso gruodžio 31 d.	240	372
Atlygio darbuotojams atidėjiniai	2024	2023
Viso sausio 1 d.	315	378
Atlygio darbuotojams atidėjinių pokytis per kitas bendrąsias pajamas	-	-
Atlygio darbuotojams atidėjinių pokytis per pelną (nuostolius)	(32)	(63)
Viso gruodžio 31 d.	283	315
Atidėjiniai viso	523	687

27 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%).

Kredito unijų 2024 m. gruodžio 31 d. subordinuotų paskolų vertė lygi 457 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 1 456 tūkst. EUR).

28 PASTABA KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2024	2023
Finansiniai įsipareigojimai:	4 104	5 053
Surinkti mokėtini mokesčiai	15	21
Nuomos įsipareigojimai	1 675	2 108
Gautos lėšos – momentinė stebėseną	91	388
Kiti įsipareigojimai	2 323	2 536
Nefinansiniai įsipareigojimai:	2 452	1 992
Sukauptas atostogų rezervas	1 998	1 718
Sukauptos sąnaudos	377	227
Gauti avansai	15	6
Mokėtinas PVM	62	41
Iš viso	6 556	7 045

Kiti įsipareigojimai metų pabaigoje sudarė 2 323 tūkst. eurų, kurie yra kredito unijose kitų pasyvų, nepaskirstytų klientų lėšų ir mokėtinų atlyginimų įsipareigojimai. Gautas lėšas sudaro momentinės operacijų stebėsenos metu pagal numatytus scenarijus sustabdyti mokėjimai.

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

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

29 PASTABA FINANSINĖS VEIKLOS ĮSIPAREIGOJIMŲ POKYČIAI

	Subordinuotos paskolos	Įsipareigojimai UAB ILTE	Kitos paskolos
2023 m. sausio 1 d.	5 342	14 533	2 006
Pinigų srautų straipsniai			
Gauta	50	2 100	2 000
Grąžinta	-	(5 153)	-
Ne pinigų srautų straipsniai	-	-	-
Sukauptos palūkanos	13	-	11
2023 m. gruodžio 31 d. likutis	5 405	11 480	4 017
Pinigų srautų straipsniai			
Gauta	3 500	10 540	-
Grąžinta	(1 000)	(2 669)	-
Ne pinigų srautų straipsniai	-	-	-
Sukauptos palūkanos	(6)	-	(5)
2024 m. gruodžio 31 d.	7 899	19 351	4 012

30 PASTABA KAPITALAS IR REZERVAI

Pagrindiniai ir papildomi pajai, atsargos ir rezervinis kapitalas

	Privalomi pajai vnt.	Tvarūs papildomi pajai vnt.	Papildomi pajai vnt.	Grąžintini pajai vnt.	Privilegijuoti pajai vnt.
2023 m. gruodžio 31 d.	117 052	1 336 543	1 485	15 371	3
Narių papildomų pajų įsigijimas / perkėlimas į grąžintinus pajus	7 605	240 410	-	3 582	-
Narių pajų grąžinimas	(5 388)	(171 577)	(178)	(3 363)	-
2024 m. gruodžio 31 d.	119 269	1 405 376	1 307	15 590	3

2024 m. gruodžio 31 d. Grupės pajinį pajai klasifikuojami į papildomus paprastuosius (tvarius arba netvarius) ir papildomus privilegijuotuosius. Grupės pajinį kapitalą sudaro 53 445 tūkst. EUR (2023 m. – 53 961 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir grąžintinių pajų. Pagrindiniai pajai yra privalomi norint naudotis visomis kredito unijų paslaugomis ir dalyvauti kredito unijos valdyme, privalomojo pajaus nominali vertė – nuo 28,96 iki 6 528,96 eurų, nominalų kiekis – 119 268. Papildomi paprastieji tvarius pajai – tai į perskaičiuotą kapitalą įskaičiuojami pajiniai narių įnašai, kurie gali būti grąžinami tik gavus kompetentingos institucijos leidimą. Papildomus paprastuosius tvarius pajus buvo galima įsigyti nuo 2017 m. sausio 1 d., t. y. įsigaliojus LR Kredito unijų įstatymo naujai redakcijai. Iki 2017 m. sausio 1 d. įsigyti papildomi paprastieji pajai buvo laikomi netvariais paprastaisiais papildomais pajais. Šių pajų nominali vertė 2024 m. – nuo 0,01 euro iki 46 339,2 eurų, nominalų kiekis – 1 406 683. Papildomi privilegijuotieji pajai gali būti siūlomi įsigyti kredito unijos nariams, jei kredito unija savo įstatuose pasitvirtinusi tokią pajų rūšį bei dividendų dydį. Privilegijuoti pajai priskiriami kredito unijos perskaičiuoto kapitalo 2 lygiui. Privilegijuotų pajų suma negali būti didesnė kaip 1/3 viso kredito unijos pajinio kapitalo. Privilegijuotieji pajai gali būti konvertuojami į paprastuosius pajus visuotinio narių susirinkimo sprendimu, jei tokia galimybė nustatyta unijos įstatuose ir jeigu ne mažiau kaip 2/3 visuotiniame narių susirinkime dalyvavusių unijos narių balsų dauguma šiam sprendimui, balsuodami atskirai, pritaria kiekvienos klasės pajų savininkai. Privilegijuotų pajų nominali vertė – nuo 4 000 iki 13 000 eurų, nominalų kiekis – 3.

Visas Grupės pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas Grupės pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio.

2024 m. ir 2023 m. unijų susijungimų nebuvo. 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 unija. 2024 m. spalio 18 dieną „Achemos“ kredito unija pakeitė pavadinimą į Tikslą kredito uniją.

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

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

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

kapitale bei suteikia Lietuvos valstybei 10 proc. balsavimo teisių. 2024 m. gruodžio 31 d. likutis buvo 6 579 400 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 2027-12-31) išpirkti šiuos pajus. Valstybės kapitalo pagalbai taip pat yra nustatyti procentais išreikšti aptarnavimo kaštai, kurie apskaitomi Palūkanų ir susijusiose sąnaudose Bendrųjų pajamų ataskaitoje. Per 2024 m. Grupei bendra priskaičiuota valstybės pagalbos aptarnavimo kaštų suma 371 tūkst. EUR (2023 m. – 449 tūkst. EUR). 2024 m. LCKU gražino Lietuvos valstybei priklausančius papildomus pajus už 1 300 tūkst. EUR (2023 m. LCKU gražino Lietuvos valstybei priklausiančius papildomus pajus už 1 300 tūkst. EUR). Lietuvos valstybės bendras pajinis įnašas 2024 m. sudarė 5 279 tūkst. EUR (2023 m. – 6 579 tūkst. EUR).

Išperkant išstojusių narių pajus, išperkamų pajų vertė sumažinama atsižvelgiant į KU įstatymo 14 str. 2 dalies reikalavimus. Kredito unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus, privalo jį proporcingai sumažinti, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytą kredito unijos nuostolių ir privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo bendrą sumą, jei bendra suma yra nuostoliai. Neišmokėta suma apskaitoma kaip atsargos kapitalas. Atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

Finansinio turto perkainavimo rezervas sudaromas perkainuojant kredito unijų laikomus vertybinius popierius, apskaitomus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas. 2024 m. gruodžio 31 finansinio turto perkainavimo rezervas buvo 265 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 buvo -880 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.

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 procentų kredito unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytinojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio. LCKU Grupės nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) sudaryti iš Grupės unijų einamųjų metų rezultato ir istorinių suformuotų nuostolių. Sudarant rezervus ne visas praeitų metų rezultatas priskiriamas rezerviniam kapitalui, nes dalis rezultato yra skirta absorbuoti nuostoliams.

31 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Grupės susijusiais asmenimis yra laikomos kreditų unijų valdybų, stebėtojų tarybų nariai ir su jais artimai susiję asmenys, stabilizacijos fondo komisijos nariai bei LCKU vadovybė. Be žemiau išvardintų ryšių jokių kitų finansinių instrumentų ar išmokų/ryšių su susijusiomis šalimis nėra.

	2024	2023
Susijusiems asmenims priskaičiuota atlyginimų (įskaitant tenkančius mokesčius)	5 827	4 920
Kitos išmokos susijusiems asmenims (išmokos už dalyvavimą posėdžiuose, palūkanos ir kt.)	2 118	1 830
Išduotų paskolų likučiai	4 903	4 918
Priimtų indėlių likučiai	11 050	9 413
Kito turto likučiai, neįskaitant suteiktų paskolų	1 103	166
Kitų įsipareigojimų susijusiems asmenims, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai	506	814

2024 m. gruodžio 31 d. susijusioms šalims buvo suteiktos 232 paskolos. Paskolos buvo suteiktos rinkos sąlygas atitinkančiomis palūkanomis – 2024 m. gruodžio 31 d. svertinė palūkanų norma buvo 6,45. Paskolos užtikrinamos nekilnojamoju turtu, automobiliais, garantijomis ir kitomis užtikrinimo priemonėmis. Vidutinis šių paskolų terminas 2024 m. – 11 metų.

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

32 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

LCKU grupė Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, padengimo likvidžiuoju turtu, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2024 m. gruodžio 31 d. ir 2023 m. gruodžio 31 d. LCKU grupė atitiko visus šiuos privalomus reikalavimus. 2024 m. gruodžio 31 d. visos kredito unijos narės vykdė joms taikomus normatyvus (2023 m. - visos kredito unijos narės vykdė joms taikomus normatyvus).

Atkreipiamas dėmesys, kad 2024 m. gruodžio 31 d. 6 (2023 m. gruodžio 31 d. – 5) kredito unijų nuosavas kapitalas buvo mažesnis už pajinį kapitalą ir neatitiko LR Kredito unijų įstatymo reikalavimo. Unijų nuosavo kapitalo atstavymas priklauso nuo pelningos veiklos ateityje. Visos minėtos kredito unijos savo valdybų patvirtintuose priemonių plano projektuose nusimato per ateinančius metus uždirbti pelną ir taip atitaisyti šį įstatymo neatitikimą.

33 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI IR NEAPIBRĖŽTUMAI

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 3 po ataskaitinių mokesčių 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. paskirtų, bet dar neišmokėtų paskolų suma sudarė 37 243 tūkst. EUR (2023 m. gruodžio 31 d. – 27 067 tūkst. EUR). 2024 m. gruodžio 31 d. Grupė buvo suteikusi garantijų, kurias kredito unijos teikia už suteikiamus kreditus savo nariams, kurių vertė 764 tūkst. EUR (2023 m. – 837 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.

2024 m. gruodžio 31 d. duomenimis, jokių teisminių ginčų nebuvo. 2023 m. gruodžio 31 d. viena kredito unija turėjo teisminį ginčą (suma 100 tūkst. EUR) su pajininkais dėl papildomų pajų teisėtumo ir gražinimo.

34 PASTABA ĮVYKIAI PO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS DATOS

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