

TAURAGĖS KREDITO UNIJA
2025 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

Patvirtintas 2026 m. balandžio 09 d. kredito unijos pakartotiniame eiliniame visuotiniame narių susirinkime.

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė. Įm. kodas 112046768

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2025 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2026 m. kovo 10 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2025 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	595	835
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	155	344
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	1 535	1 638
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	6 126	5 332
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	14	1
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	24	20
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	9	12
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	-	-
	TURTO IŠ VISO:		8 458	8 182

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		7 625	7 363
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	258	69
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	7 333	7 250
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	34	44
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		-	-

	Nuosavas kapitalas		833	819
I.	Pajinis kapitalas	<u>11</u>	367	368
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>11</u>	451	352
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	15	99
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	15	-
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	99
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8 458	8 182

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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



(parašas)

(parašas)

Daiva Turolevičienė
(vardas ir pavardė)

Lina Vitaitė
(vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė. Įm. kodas 112046768

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2025 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2026 m. kovo 10 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	tūkst. Eur	
			(ataskaitinis laikotarpis)	(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)
			Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<u>12</u>	445	485
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>12</u>	102	80
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>13</u>	56	43
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>13</u>	27	22
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	-28	9
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>14</u>	28	-9
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>15</u>	324	317
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		20	118
XI.	Pelno mokestis	<u>16</u>	5	19
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		15	99

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Daiva Turolevičienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Lina Vitaitė
(vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

Unijos kodas 112046768, Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragės m., Tauragės r. sav.

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2025 m. gruodžio 31 d.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Tauragės kredito unija buvo užregistruota 2000 m. balandžio 13 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2000 m. balandžio 13 d. išdavė licenciją Tauragės kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė.

Kredito unija 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai (2024 m. pabaigoje - 7 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1803		1842	
Juridiniai asmenys		109		130

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2025 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2025 m. gruodžio 31 d. galiojusius Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeitį, dabartį ir ateitį įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius.

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

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas.

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2025 m.	2024 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 9,12 proc. (2024 m. – 9,65 proc.) diskonto norma.

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

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2024 m. - 435 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos

ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

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

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę

būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kito finansinės ir investicinės veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2025 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 16 proc. pelno mokesčio tarifas, 2024 metų - 15 proc.

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos paskirstytino pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytino pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

Kredito unijos privalomasis rezervas 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

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

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	34	30
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	561	786
Pinigai kelyje	0	19
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	595	835

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	0	199
Parduoti laikomi VVP	0	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	0	0
Viso investicijos į VVP	0	199
Investicijos į LCKU pajus	155	145
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	0	0
Iš viso	155	344

Kredito unijos turėtus iki išpirkimo termino laikomus VVP 2024 ir 2025 m. sudarė Lietuvos Respublikos Vyriausybės skolos vertybiniai popieriai, kurie 2025 m. rugpjūčio 04 d. buvo išpirkti.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2024 ir 2025 m. siekė 3,531 proc.

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

- apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unija 2025 m. gruodžio 31 d. VVP neturėjo, o 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,43 proc. Unijos turto;
- apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 5 metų. (2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 0,493 m.).

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo turimus aktyvus, kredito unija 2025 m. padidino savo investicijų į LCKU pajus.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	1465	1571
1.1. iki 3 mėnesių	962	509
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	503	962
1.3. nuo 1 iki 5 metų	0	100
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezervo fonde (specialiosios paskirties lėšos)	70	67
Iš viso	1535	1638

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2025 m. svyravo nuo 1,26 proc. iki 3,77 proc. (2024 m. nuo 0,88 proc. iki 3,83 proc.).

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	2025 m.		2024 m.	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos				
Standartinė	4956		4892	

Galimos rizikos	479	7	210	3
Padidintos rizikos	125	1	21	2
Abejotina	351	8	131	7
Nuostolinga	255	24	90	
Iš viso	6 166	40	5 344	12
Amortizuota savikaina	6 126		5 332	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2025 metų pradžioje buvo 12 tūkst. Eur, per 2025 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 28 tūkst. Eur. Pagrindinę įtaką pokyčiui turėjo specialiųjų atidėjinių suformavimas paskolai, suteiktai juridiniam asmeniui (JA), metų pabaigoje – 22 tūkst. Eur, dėl daugiau kaip 120 dienų vėluojamų mokėjimų. Taip pat 3 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių suformuota paskolai, suteiktai fiziniam asmeniui (FA), dėl 61–90 dienų vėlavimo vykdyti mokėjimus.

2025 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos būstui (ne nuomai) įsigyti – 66,84 proc. viso kredito unijos paskolos portfelio (2024 m. – 66,10 proc.).

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Sumokėtas avansinis pelno mokestis už 2025 m.	13	0
Kitos sukauptos pajamos	1	1
Kitas finansinis turtas iš viso	14	1

Kredito unija už suteiktus būsto kreditus pirmajam būstui įsigyti kasmet gauna administravimo mokestį, kuris už 2025 ir 2024 metus sudarė beveik 1 tūkst. Eur.

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Būsimo laikotarpio išlaidos	24	20
Kitas turtas	0	0
Atidėto pelno mokesčio turtas	0	0
Iš viso	24	20

Kredito unija 2025 ir 2024 metais perimto turto už skolas neturėjo.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2024 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	7	5	16		28
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-6	-2	-9		-17
Likutinė vertė	1	3	7	-	11
Apyvarta per 2024 metus					
Įsigijimai	0	0	5		5
Pardavimai	0	0	0		0
Nurašymai	-3	0	-1		-4
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-2	-1	-1		-4
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	4	5	20	-	29

Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-4	-3	-10	0	-17
Likutinė vertė	-	2	10	-	12
Apyvarta per 2025 metus					
Išigijimai	3	0	0		3
Pardavimai					0
Nurašymai	-2		-2		-4
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-1	-1	-2		-4
Likučiai 2025 m. gruodžio 31 d.					
Išigijimo vertė	5	5	18	-	28
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-3	-4	-12	0	-19
Likutinė vertė	2	1	6	-	9

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	-	-
Tikslinė kredito linija iš LCKU	258	69
Iš viso	258	69

Tikslinės kredito linijos paskirtis – kreditų teikimas pagal įvairias finansines priemones, skirtas įmonių ir žemės ūkio subjektų finansavimo sąlygoms palengvinti. 2025 m. gruodžio 31 d. kredito unija, veikdama pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, iš CKU buvo gavusi paskolas pagal šias finansines priemones:

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

UAB "ILTE" finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 3“ tikslas – paskatinti verslumą ir savarankišką užimtumą, suteikiant palankias finansavimo galimybes labai mažoms ir mažoms įmonėms bei individualią veiklą vykdančioms asmenims, kurie yra registruoti ir veikia ne ilgiau nei vienerius metus. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2037-12-31.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims		
1.1. Terminuotieji indėliai	6399	6377
1.1.1. Terminuotieji indėliai	3385	3595
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	3013	2782
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims		
2.1. Terminuotieji indėliai	934	873
2.1.1. Terminuotieji indėliai	105	61
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	829	812
Iš viso:	7333	7250

2025 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,85 proc. iki 4,00 proc. (2024 m. - nuo 0,65 proc. iki 4,00 proc.), juridiniams asmenims - nuo 2,00 proc. iki 3,70 proc. (2024 m. - nuo 1,55 proc. iki 2,00 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Įsipareigojimai paslaugų teikėjams	6	8
Mokėtinas pelno mokestis	0	8
Atostogų rezervas	28	28
Iš viso:	34	44

11 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tvarus pajinis kapitalas:	339	346
Privalomasis pajinis kapitalas	55	57
Tvarus papildomas pajus	284	289
Netvarus pajinis kapitalas:	28	22
Grąžintini pajai	22	16
Nesutvarinti papildomi pajai	6	6
Iš viso:	367	368

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 50 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

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

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai.

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

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

12 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	386	432
Už vertybinius popierius	4	7
Už lėšas LCKU	56	46
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	0	0
Iš viso pajamų	445	485
Už indėlius	99	80
Už LCKU paskolas	0	0
Už tikslinių programų paskolas	3	0
Iš viso sąnaudų	102	80
Grynosios palūkanų pajamos	343	405

13 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	21	14
Komisinių pajamos už pervedimus	16	12
Kortelių aptarnavimo pajamos	16	14
Delspinigių pajamos	1	2
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	1	-1
Kitos pajamos	1	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	56	43
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	17	14
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	8	6
Finansų maklerio įmonės komisiniai	0	0
Paskolų administravimo sąnaudos	2	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	27	22
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	29	21

14 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-28	9
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	28	-9
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	28	-8
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	0	0
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	0	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	0	0
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	0	-1
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0

15 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	176	173
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	6	5
Reklamos ir marketingo sąnaudos	3	3
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	14	12
Indėlių draudimo sąnaudos	12	11
Ofiso reikmenys	5	3
Teisinės išlaidos	0	1
Draudimo išlaidos	6	6
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	38	34
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	3
Išlaidos už patalpų nuomą	18	18
Išmokos VO nariams	12	12
Kitos išlaidos	32	36
Iš viso	324	317

16 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	5	19
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	5	19

17 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas - garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2025-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Nuo 5 iki 10 metų	Ilgiau kaip 10 metų	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	1765	1097	1986	1335	2038	237	8459
Iš jų: suteiktos paskolos	202	567	1980	1335	2038	4	6126
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4734	2194	698	11	0	822	8459
Iš jų: indėliai	4645	2147	541	0	0	0	7333
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-2969	-1050	1288	1324	2038	-585	0
Likvidusis turtas	-	-	-	-	-	-	595
Grynasis netenkamas pinigų srautas	-	-	-	-	-	-	486
Likvidumo rodiklis, proc.	-	-	-	-	-	-	268,17

2024-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Nuo 5 iki 10 metų	Ilgiau kaip 10 metų	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	1512	1636	1804	1232	1768	230	8182
Iš jų: suteiktos paskolos	163	464	1698	1232	1768	7	5332
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4218	2213	934	11	0	806	8182
Iš jų: indėliai	4133	2196	913	8	0	0	7250
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-2706	-577	870	1221	1768	-576	0
Likvidusis turtas	-	-	-	-	-	-	1035
Grynasis netenkamas pinigų srautas	-	-	-	-	-	-	463
Likvidumo rodiklis, proc.	-	-	-	-	-	-	223,65

18 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	22,09	25,76	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	268,17	223,65	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	10,97	7,90	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	0	0	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2026 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 9,45 proc. (2025 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 8,93 proc.)

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

19 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus audito tarnybos vadovas, administracijos vadovas, bei su jais artimais ryšiais susiję asmenys: šeimos nariai (sutuoktiniai, vaikai) ir juridiniai asmenys, jei kredito unijos vadovai valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	103	100
Išmokos VO nariams už dalyvavimą posėdžiuose	10	10
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	16	15
Kitos priskaičiuotos sumos	26	31
Iš viso:	155	156
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas ir priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti sandoriai su susijusiomis šalimis pateikiami žemiau:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	72	5
Palūkanų pajamos	0	3
Priimtų indėlių likučiai	311	368
Palūkanų išlaidos	7	3
Paskola iš LCKU (tikslinių programų paskolos), įskaitant sukauptas palūkanas	258	69
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą (už tikslinių programų paskolas)	3	0
Terminuoti indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	1465	1571
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	56	46

20 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2025 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 46 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. - 52 tūkst. Eur).

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos ar panaudos trukmė
Komercinės paskirties biuro patalpos Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė	Iki 2028-01-07
Rūsys, Vytauto g. 60C, Tauragė	Iki 2030-03-01

21 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

22 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Eil. Nr.	Pavadinimas	Suma, tūkst. Eur
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nepadengtas nuostolis) finansinių metų pradžioje	0
2.	Grynasis finansinių metų pelnas (nuostolis)	15
3.	Paskirstytinas pelnas (nuostolis) (1+2)	15
4.	Nuostolio dengimas iš Rezervinio kapitalo	0
5.	Pervedimai iš atsargos kapitalo	0
6.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) perkeliamas į kitus metus	0
7.	Pervedimai į Rezervinį kapitalą	15

23 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovė



Daiva Turolevičienė

Vyr. buhalterė

Lina Vitaitė

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

J. k. 112046768, Dariaus ir Girėno g. 28, Tauragė

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

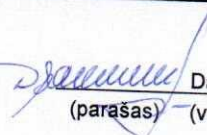
NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2025 m.

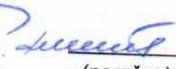
tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	374	281			71	726
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	374	281	-	-	71	726
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					99	99
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		71				-
Panaudoti rezervai					-71	-
Pajinio kapitalo pokytis	-6					-6
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	368	352	-	-	99	819
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					15	15
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		99				-
Panaudoti rezervai					-99	-
Pajinio kapitalo pokytis	-1					-1
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	367	451	-	-	15	833

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas) Daiva Turolevičienė
(vardas ir pavardė)

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


(parašas) Lina Vitaitė
(vardas ir pavardė)



TAURAGĖS KREDITO UNIJA
(kredito unijos pavadinimas)

Į. k. 112046768, Darlaus ir Girėno g. 28, Tauragė
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA
2025 m. kovo 10 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2025 m.

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos			
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		459	471
I.1.	Rezultatas		104	59
I.2.1.	gauti komisiniai		355	412
I.2.2.	sumokėti komisiniai		53	40
I.2.2.	Rezultatas		27	22
			26	18
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių			
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1 753	1709
I.3.	Rezultatas		2575	1857
			-822	-148
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos			
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		33032	27716
I.4.	Rezultatas		32947	27158
			85	558
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3		
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	8961	3120
I.5.	Rezultatas		8676	3461
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		285	-341
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		2	3
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		323	307
I.6.	Rezultatas		26	17
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-347	-321
			-418	178
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		192	0
II.1.	Rezultatas		0	0
			192	0
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta			
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		0	0
II.2.	Rezultatas		2	6
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-2	-6
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	Rezultatas		11	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-11	0
			179	-6
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos			
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		2	2
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		3	9
III.1.	Rezultatas		0	0
			-1	-7
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		0	0
III.2.	Rezultatas		0	0
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
			0	0

III.3.	Rezultatas			0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai			-1	-7
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)			-240	165
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje			835	670
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje			595	835

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Daiva Turolevičienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Lina Vitaitė
(vardas ir pavardė)