

Kredito unija "Taupa"

(kredito unijos pavadinimas)

j.k. 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2024 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2025 m. kovas 10 d., pirmadienis

(ataskaitos sudarymo data)

2024 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	8 247	6 150
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	247	565
III.	Investicijos į centrinės kredito unijos kapitalą	3	1 437	1 329
IV.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	10 707	6 001
V.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	5	58 900	59 580
VI.	Kitas finansinis turtas	6	83	359
VII.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	7	1 300	1 128
VIII.	Ilgalaikis materialusis turtas	8	378	494
IX.	Nematerialusis turtas	8	25	43
	TURTO IŠ VISO:		81 324	75 649

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		74 609	69 316
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		-	-
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	72 905	68 093
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	10	92	118
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	11	1 612	1 105

C.	NUOSAVAS KAPITALAS		6 715	6 333
I.	Pajinis kapitalas	12	5 262	5 257
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	1 076	824
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		377	252
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		377	252
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		81 324	75 649

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Buhalterė

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

(parašas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Viktorija Jokūbaitytė

(vardas ir pavardė)

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

2025 m. kovas 10 d., pirmadienis
(ataskaitos sudarymo data)

2024 m. (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	5 758	5 162
II.	Palūkanų sąnaudos	13	2 645	1 896
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	841	442
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	5	14
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	- 109	- 37
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	15	109	37
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	3 499	3 512
VIII.	Kitos veiklos pajamos	17	41	125
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	17	-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ		382	270
XI.	Pelno mokestis	18	5	18
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		377	252

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

Karolis Vitkauskas
(parašas) (vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA „TAUPA“
į.k. 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Taupa“ (buvęs pavadinimas – kredito unija „Taupyklė“) (toliau – Kredito unija) buvo užregistruota 1997 m. lapkričio 6 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997 m. lapkričio 6 d. išdavė licenciją kredito unijai „Taupa“ teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

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

Kredito unija nuo 2022 m. gruodžio 1 d. yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) narė.

Unija yra įsikūrusi adresu Kalvarijų g. 140, Vilnius.

Kredito unija 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 32 darbuotojai (2023 m. pabaigoje - 32 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	3 260		3 042	
Juridiniai asmenys		356		332

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2024 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2024 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusių Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurai.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais 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 praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomas turtas - tai investicijos į vertybinius popierius su tikslu valdyti juos iki išpirkimo termino, gaunant fiksuotas arba galimas nustatyti sumas, išskyrus parduoti laikomą finansinį turtą, paskolas ir gautinas sumas. Iki išpirkimo termino laikomi vertybiniai popieriai pirmą kartą pripažįstami įsigijimo savikaina. Kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas, iki išpirkimo laikomi vertybiniai popieriai vertinami amortizuota savikaina, kuri apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Finansinis turtas priskiriamas iki išpirkimo termino laikomam finansiniam turtui tik tada, kai kredito unija ketina ir sugeba jį išlaikyti iki išpirkimo termino ir nesinaudos galimybe jį parduoti.

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

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos skartu 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.	
	2024 m.	2023 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą).

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

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur. (2023 m. – 500 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	20
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4
Nuomojamų patalpų remontas	Iki 2026-04-30

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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus.

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo

panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Baudos, delspnigiai už pavėluotus ar neįvykdytus atsiskaitymus pripažįstami pajamomis, kai pinigai yra gauti, arba, kai atsiranda įrodymų, kad jie bus gauti, o tikimybė, kad jų nebus gauta, yra maža.

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

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

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

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

Kredito unijos privalomasis rezervas 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai suformuotas.

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 50 000 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pinigai kasose	142	140	2
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	-	16	- 16
Lėšos centrinėje kredito unijoje	8 105	5 994	2 111
Pinigai kelyje	-	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	8 247	6 150	2 097

Kredito unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai kasoje ir laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose. Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė.

2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lietuvos Respublikos vyriausybės obligacijos, atkarpų palūkanų norma 0,4%, išpirkimo terminai 2024-04-17	-	316	- 316
Rumunijos vyriausybės obligacijos, atkarpos palūkanų norma 2,75%, išpirkimo terminas 2026-02-26	122	122	-
Vengrijos vyriausybės obligacijos, atkarpos palūkanų norma 1,125%, išpirkimo terminas 2026-04-28	120	121	- 1
Sukauptos palūkanos	5	6	- 1
Iš viso	247	565	- 318

3. Pastaba. Investicijos į centrinės kredito unijos kapitalą

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Investicijos į LCKU pajus	1 437	1 329	108
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	-	-
Iš viso	1 437	1 329	108

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU

audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2023-2025 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2024 m. gruodžio 31 d. vis dar buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2023 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 0 Eur).

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuotieji indėliai LCKU			
1. Terminuoti indėliai	10 007	6 001	4 006
1.1. iki 3 mėnesių	10 007	6 001	4 006
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	-	-	-
1.3. nuo 1 iki 5 metų	-	-	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	-	-	-
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	700	-	700
Iš viso	10 707	6 001	4 706

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2024 m. gruodžio 31 d. svyravo nuo 2,89 proc. iki 2,99 proc. (2023 m. gruodžio 31 d. svyravo nuo 2,23 proc. iki 2,63 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.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos						
Standartinė	15 228	-	10 640	-	4 588	-
Galimos rizikos	23 280	9	15 399	7	7 881	2
Padidintos rizikos	2 087	2	5 238	17	- 3 151	- 15
Abejotina	9 044	5	19 542	27	- 10 498	- 22
Nuostolinga	9 354	77	8 834	22	520	55
Iš viso	58 993	93	59 653	73	- 660	20
Amortizuota savikaina	58 900		59 580		- 680	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2024 metų pradžioje buvo 73 tūkst. Eur, per 2024 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 20 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams besitęsiantis karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfeliui reikšminga neigiama įtaką identifikuota nebuvo. 2024 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos būstui segmentams / sektoriams.

6. Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Gautinos sumos	162	397	- 235
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	- 79	- 38	41
Kitas finansinis turtas iš viso	83	359	- 276

Gautinas sumas sudaro už skolininkus sumokėtos teisinės, draudimo ir kitos išlaidos, kurias tikimasi atgauti. Taip pat gautina suma už parduotą turtą pagal pirkimo – pardavimo sutartį, kuriai yra formuojami spec. atidėjiniai, galutinis atsiskaitymas numatytas 2025-02-28.

7. Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	890	771	119
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	1 045	884	161
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	884	765	119
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	-	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	1 051	890	161
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Būsimo laikotarpio išlaidos	249	238	11
Iš viso	1 300	1 128	172

Kredito unija 2024 metais perėmė turto už skolas – žemės sklypus už 371 tūkst. Eur, gyvenamuosius namus ir žemės sklypus už 414 tūkst. Eur ir butą su žemės sklypu už 260 tūkst. Eur. (2023 m. atitinkamai buvo perimta turto už 884 tūkst. Eur bei parduota už 765 tūkst. Eur.). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 1 051 tūkst. Eur., praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 890 tūkst. Eur

Būsimojo laikotarpio išlaidų straipsnyje įtrauktas metinis mokestis už verslo turto draudimą, avansai į kuro korteles, metinis mokestis už unijos domeną bei elektroninius paštus, išankstinės sąskaitos.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detalčiau atskleidžiamas 18 pastaboje.

8. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Nuomojamų patalpų (remontas)	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2023 m. sausio 1 d.							
Išsigijimo vertė	362	193	157	186	88	116	1 102
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	- 197	- 147	- 70	- 85	- 29	- 53	- 581
Likutinė vertė	165	46	87	101	59	63	521
Apyvarta per 2023 metus							
Išsigijimai	56	73	28	40	20	5	222
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	-
Nusidėvėjimas (amortizacija)	- 63	- 33	- 32	- 48	- 5	- 25	- 206
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.							
Išsigijimo vertė	418	266	185	226	108	121	1 324
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	- 260	- 180	- 102	- 133	- 34	- 78	- 787
Likutinė vertė	158	86	83	93	74	43	537
Apyvarta per 2024 metus							
Išsigijimai	9	43	14	34	-	5	105
Pardavimai	-	- 3	-	-	-	-	- 3
Nurašymai	- 7	- 10		- 41		- 4	- 62
Nusidėvėjimas (amortizacija)	- 71	- 37	- 25	- 4	- 18	- 19	- 174
Kita	- 130	- 149	- 51	- 60		- 42	- 432
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.							-
Išsigijimo vertė	290	147	148	159	108	80	932
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	- 201	- 68	- 76	- 77	- 52	- 55	- 529
Likutinė vertė	89	79	72	82	56	25	403

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	67 694	61 038	6 656
1.1. Terminuotieji indėliai	66 035	59 198	6 837
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	1 659	1 840	- 181
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	5 211	7 055	- 1 844
2.1. Terminuotieji indėliai	3 611	4 876	- 1 265
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	1 600	2 179	- 579
Iš viso:	72 905	68 093	4 812

2024 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 2,20 proc. iki 5,00 proc. (2023 m. - nuo 2,10 proc. iki 4,70 proc.), juridiniams asmenims - nuo 3,10 proc. iki 4,70 proc. (2023 m. - nuo 1,944 proc. iki 4,70 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Skolos tiekėjams	35	62	- 27
Atostogų rezervas	40	33	7
Mokėtini mokesčiai	7	18	- 11
Nepaskirstytos lėšos	10	5	5
Iš viso:	92	118	- 26

2023 m. ataskaitose straipsnis „Mokėtinos palūkanos už obligacijas“ buvo atvaizduotos 10 pastaboje „Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai“, atskleidžiamos informacijos palyginimui 2024 m. šis straipsnis yra atvaizduojamas 11 pastaboje „Subordinuotieji įsipareigojimai“.

11. Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Subordinuota paskola	1 500	1 000	500
Sukauptos palūkanos už paskolą	7	-	7
Obligacijos	100	100	-
Sukauptos palūkanos už obligacijas	5	5	-
Iš viso:	1 612	1 105	507

Subordinuotos paskolos sutartis sudaryta su UAB „European Merchant Bank“, kuri buvo gauta septynerių metų laikotarpiui buvo grąžinta anksčiau laiko 2024 m. gruodžio 10 d. suma 1 000 tūkst. Eur. Tačiau siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2024 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma – 1 500 tūkst. Eur, terminas 8 metai, palūkanų norma 2024 m. gruodžio 31 d. siekė 7,694 %. Buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

2022 m. balandžio 1 d. išplatintos kredito unijos obligacijos. Obligacijų išplatinta 100 tūkst. Eur, už kurias mokamos 6 % metinės palūkanos. Išpirkimo terminas 2027-04-01.

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

12. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pajinis kapitalas	5 262	5 257	5
Tvarus pajinis kapitalas:	5 233	5 219	14
Privalomasis pajinis kapitalas	109	101	8
Tvarus papildomas pajus	5 124	5 118	6
Privilegijuotieji pajai	-	-	-
Netvarus pajinis kapitalas	29	38	- 9
Grąžintini pajai	-	3	- 3
Nesutvarinti papildomi pajai	29	35	- 6

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

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

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2024 m. gruodžio 31 d. nuosavas kapitalas sudarė 6 715 tūkst. Eur., pajinis kapitalas – 5 262 tūkst. Eur. Unijos nuosavo kapitalo tolimesnis stiprinimas priklauso nuo unijos pelningos veiklos ateityje. Unijos valdyba narių visuotinio susirinkimo metu unijos narius informuos apie 2024 m. unijos rezultatus ir pristatys unijos veiklos planą ateinantiems metams.

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

13. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas nariams	5 524	5 048	476
Už vertybinius popierius	3	6	- 3
Už lėšas LCKU	231	108	123
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-	-
Iš viso pajamų	5 758	5 162	596
Už indėlius	2 638	1 896	742
Už LCKU paskolas	7	-	7
Už tikslinių programų paskolas	-	-	-
Iš viso sąnaudų	2 645	1 896	749
Grynosios palūkanų pajamos	3 113	3 266	- 153

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolų administravimo mokesčiai	275	256	19
Komisinių pajamos už raštus	10	10	-
Komisinių pajamos už pervedimus	19	17	2
Kortelių aptarnavimo pajamos	3	-	3
Delspinigių pajamos	528	158	370
Kitos pajamos	6	1	5
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	841	442	399
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	1	-	1
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	4	14	- 10
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	5	14	- 9
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	836	428	408

15. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	- 109	- 37	- 72
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	109	37	72
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	20	- 1	21
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	41	38	3
Nurašytų paskolų sąnaudos	51	-	51
Susigrąžintos nurašytos paskolos	- 3	-	- 3

16. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio išlaidos	1 118	1 064	54
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	237	214	23
Reklamos ir marketingo sąnaudos	302	371	- 69
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	333	259	74
Indėlių draudimo sąnaudos	130	83	47
IT sąnaudos	78	63	15
Už skolas perimto turto sąnaudos	2	14	- 12
Audito išlaidos	42	8	34
Ofiso reikmenys	89	94	- 5
Teisinės išlaidos	163	624	- 461
Labdara ir parama	28	11	17
LB priežiūros sąnaudos	11	10	1
Draudimo išlaidos	18	2	16
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	90	87	3
Telefonas ir ryšio sąnaudos	16	16	-

Patalpų nuomos ir išlaikymo sąnaudos	237	265	- 28
Komandiruočių ir transporto išlaidos	210	232	- 22
Kapitalo pagalbos aptarnavimo kaštai	94	54	40
Kitos išlaidos	301	41	260
Iš viso	3 499	3 512	- 13

17. Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Seifų nuomos pajamos	23	37	- 14
Patalpų nuomos pajamos	2	-	2
Perimto už skolas turto vertės pasikeitimas	-	88	- 88
Perimto už skolas turto pardavimo rezultatas	16	-	16
Iš viso pajamų	41	125	- 84
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	-	-	-
Iš viso sąnaudų	-	-	-

18. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokesčiai	5	18	- 13
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	-	-
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	5	18	- 13

19. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

2024-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapirėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	19 516	10 871	22 724	24 213	4 000	81 324
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	17 355	38 521	17 108	1 626	6 714	81 324
Likvidusis turtas						8 486
Netenkamas pinigų srautas						2 051
Likvidumo rodiklis						413,68

2023-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapirėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	14 711	9 352	21 838	25 579	4 169	75 649
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	17 970	33 699	17 400	248	6 332	75 649
Likvidusis turtas						6 017
Netenkamas pinigų srautas						1 714
Likvidumo rodiklis						351,10

20. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	15,16	13,02	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	413,68	351,10	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	21,27	22,02	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-	-	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 2024 m. sausio 1 d. turėjo būti ne mažesnis kaip 8,40 proc. (2023 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,88 proc.). Nuo 2025 m. sausio 1 d. kapitalo pakankamumo rodiklis 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.

21. Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais

susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (itėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	232	180
Tantjemos	-	-
Kitos priskaičiuotos sumos	29	51
Iš viso:	261	231
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	6	220

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	149	135
Palūkanų pajamos	8	-
Priimtų indėlių likučiai	97	90
Palūkanų išlaidos	4	-

22. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 1 990 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. - 615 tūkst. Eur.).

23. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

24. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Informacija apie Pelno (nuostolių) paskirstymą pateikiama priede Nr. 3 „Pelno paskirstymo ataskaita“.

25. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų
pavadinimas)

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

Karolis Vitkauskas

(parašas) (vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Kredito unija "Taupa"
(kredito unijos pavadinimas)

i.k. 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2024 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	5 215	806			18	6 039
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	5 215	806	-	-	18	6 039
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					252	252
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		18				18
Panaudoti rezervai					- 18	- 18
Pajinio kapitalo pokytis	42					42
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	5 257	824	-	-	252	6 333
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					377	377
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		252				252
Panaudoti rezervai					- 252	- 252
Pajinio kapitalo pokytis	5					5
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	5 262	1 076	-	-	377	6 715

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

Karolis Vitkauskas
(parašas) (vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Kredito unija "Taupa"	
(kredito unijos pavadinimas)	
į.k. 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius	
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)	

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2025 m. kovas 10 d., pirmadienis
(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		5 716	5 045
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		2 363	1 704
I.1.	Rezultatas		3 353	3 341
I.2.1.	gauti komisiniai		307	442
I.2.2.	sumokėti komisiniai		5	14
I.2.2.	Rezultatas		302	428
	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		24 245	20 685
I.3.1.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		24 941	18 782
I.3.	Rezultatas	-	696	1 903
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		182 860	141 712
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		178 324	142 751
I.4.	Rezultatas		4 536	1 039
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		214 537	-
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		218 500	110
I.5.	Rezultatas	-	3 963	110
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		-	-
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		576	37
I.6.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		3 505	3 298
I.6.4.	sumokėtas pelno mokestis		-	-
I.6.	Rezultatas	-	2 929	3 261
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		603	1 262
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		316	500
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
II.1.	Rezultatas		316	500
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		3	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		105	236
II.2.	Rezultatas	-	102	236
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		884	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos / LCKU pajai		108	-
II.3.	Rezultatas		776	-
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		990	264
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		1 271	42
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		1 267	-
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		4	42
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		1 500	-
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		1 000	-
III.2.	Rezultatas		500	-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
III.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		504	42
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		2 097	1 568
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		6 150	4 582
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		8 247	6 150

Administracijos vadovas (kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)	Karolis Vitkauskas (parašas) (vardas ir pavardė)
Buhalterė (vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)	Viktorija Jokūbaitytė (parašas) (vardas ir pavardė)

Kredito unija "Taupa"

(kredito unijos pavadinimas)

i.k. 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(kodas, adresas, tel., el. paštas)

PELNO PASKIRSTYMO ATASKAITA

2024 metai

(ataskaitinio laikotarpio data)

Eil. Nr.	Rodikliai	Suma, Eur
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	
2.	Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas (nuostolis)	376 926,16
3.	Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	
3.1.	privalomojo rezervo	
3.2.	atsargos kapitalo	
3.3.	kitų rezervų	
4.	Paskirstytinasis rezultatas	376 926,16
5.	Pelnas, paskirtas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	376 926,16
6.	Pelnas, paskirtas į atsargos kapitalą	
7.	Pelnas, paskirtas į kitus rezervus	
8.	Pelnas, skirtas dividendams išmokėti	
9.	Pelnas, skirtas kitiems tikslams	
10.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus finansinius	-

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė

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

Karolis Vitkauskas

(parašas) (vardas ir pavardė)

Viktorija Jokūbaitytė

(parašas) (vardas ir pavardė)