

KREDITO UNIJA „TAUPA“
į.k. 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius
AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2025 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 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 26 darbuotojai (2024 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	3364		3260	
Juridiniai asmenys		410		356

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

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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.	
	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 8,44 proc. diskonto norma (2024 metais taikyta 0 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 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. (2024 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. Mokėtinės 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. Mokėtinės sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodamos kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos mokėtinės 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 pasitikėtinus (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 parodamos 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 parodamos 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 parodamos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Baudos, delspinigiai 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, 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. buvo pilnai suformuotas.

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 % 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	83	142	- 59
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	0	1
Lėšos centrinėje kredito unijoje	3 750	8 105	- 4 355
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	3 834	8 247	- 4 413

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
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	120	- 1
Sukauptos palūkanos	-	5	- 5
Iš viso	248	247	- 318

3. Pastaba. Investicijos į centrinės kredito unijos kapitalą

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Investicijos į LCKU pajus	1 545	1 437	108
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	-	-
Iš viso	1 545	1 437	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 tikraja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama

LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2026-2028 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2025 m. gruodžio 31 d. vis dar buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2024 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 2025 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	6 000	10 007	- 4 007
1.1. iki 3 mėnesių	6000	10 007	- 4 007
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)	718	700	18
Iš viso	6 719	10 707	- 3 988

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2025 m. gruodžio 31 d. svyravo nuo 1,75 proc. iki 2,41 proc. (2024 m. gruodžio 31 d. svyravo nuo 2,89 proc. iki 2,99 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	10698	0	15228	0	-4530	0
Galimos rizikos	30436	2	23280	9	7156	-7
Padidintos rizikos	4349	1	2087	2	2262	-1
Abejotina	9973	29	9044	5	929	24
Nuostolinga	11016	127	9354	77	1662	50
Iš viso	66 472	159	58 993	93	- 7479	67
Amortizuota savikaina	66 313		58 900		-	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2025 metų pradžioje buvo 93 tūkst. Eur, per 2025 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 66 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. 2025 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	52	162	-110
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-	-79	79
Kitas finansinis turtas iš viso	52	83	-31

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, galutinis atsiskaitymas numatytas 2025-12-31. Papildomai buvo sudarytas susitarimas dėl atsiskaitymo iki 2026-01-31.

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	1 051	890	161
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	851	1045	-168
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	829	884	-55
Investicijos į perimtą turtą	26		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	1 099	1 051	48
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Būsimo laikotarpio išlaidos	179	249	- 70
Iš viso	1 278	1 300	- 22

Kredito unija 2025 metais perėmė turto už skolas – gamybinės patalpas 693 tūkst. Eur. ir poilsio patalpas už 158 tūkst. Eur. Taip pat buvo investuota į perimtą turtą 26 tūkst. Eur. (2024 m. atitinkamai buvo perimta turto už 1045 tūkst. Eur bei parduota už 884 tūkst. Eur.). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 1 099 tūkst. Eur., praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 1 051 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 detaliau atskleidžiamas 18 pastaboje.

8. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2024 m. sausio 1 d.							
Įsigijimo vertė	418	266	185	226	108	121	1324
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-260	-180	-102	-133	-34	-78	-787
Likutinė vertė	158	86	83	93	74	43	537
Apyvarta per 2024 metus							
Įsigijimai	9	43	14	34	-	5	105
Pardavimai	-	-3	-	-	-	-	-3
Nurašymai	-7	-10		-41		-4	-62
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-71	-37	-25	-4	-18	-19	-174
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.							
Įsigijimo vertė	420	296	199	219	108	122	1 364
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-331	-217	-127	-137	-52	-97	-961
Likutinė vertė	89	79	72	82	56	25	403
Apyvarta per 2025 metus							
Įsigijimai	4	11		1	23		39
Pardavimai					-43		-43
Nurašymai	-192					-6	-198
Nusidėvėjimas (amortizacija)	112	-46	-25	-35	11	-14	3
Likučiai 2025 m. gruodžio 31 d.							
Įsigijimo vertė	232	307	199	220	88	116	1162
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-219	-263	-152	-172	-41	-111	-958
Likutinė vertė	13	44	47	48	47	5	204

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	66 944	67 694	- 750
1.1. Terminuotieji indėliai	64 031	66 035	- 2 004
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2 912	1 659	1 253
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	4 045	5 211	- 1 166
2.1. Terminuotieji indėliai	2 093	3 611	- 1 518
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	1 952	1 600	352
Iš viso:	70 989	72 905	- 1 916

2025 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 2,00 proc. iki 4,30 proc. (2024 m. - nuo 2,20 proc. iki 5,00 proc.), juridiniams asmenims - nuo 2,00 proc. iki 4,10 proc. (2024 m. - nuo 3,10 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	34	35	-1
Atostogų rezervas	33	40	-7
Mokėtini mokesčiai	10	7	-3
Nepaskirstytos lėšos	183	10	173
Iš viso:	259	92	-167

„Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai“, atskleidžiamos informacijos palyginimui 2025 m. šis straipsnis yra atvaizduojamas 11 pastaboje „Subordinuotieji įsipareigojimai“.

11. Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Subordinuota paskola	2 000	1 500	500
Sukauptos palūkanos už paskolą	8	7	1
Obligacijos	100	100	-
Sukauptos palūkanos už obligacijas	5	5	-
Iš viso:	2 113	1 612	507

2024 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos buvo gauta 1 500 tūkst. Eur subordinuotoji paskola, skirta Kredito unijos kapitalo stiprinimui. Paskola suteikta 8 metų laikotarpiui, palūkanų norma 2024 m. gruodžio mėn. 31 d. siekė 7,694 %. Siekdama ir toliau stiprinti kapitalą Kredito unija 2025 metais papildomai dar gavo 500 tūkst. Eur subordinuotąją paskolą iš Lietuvos centrinės kredito unijos. Paskolos terminas 8 metai, palūkanų norma 2025 m. gruodžio mėn. 31 d. siekė 7,112 %. Tiek

2024 m., tiek 2025 m. buvo gautas Lietuvos banko leidimas subordinuotąsias paskolas įskaityti 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	5 311	5 262	48
Tvarus pajinis kapitalas:	5 284	5 233	51
Privalomasis pajinis kapitalas	113	109	4
Tvarus papildomas pajus	5 171	5 124	46
Privilegijuotieji pajai	-	-	
Netvarus pajinis kapitalas	27	29	- 2
Gražintini pajai	0	-	0
Nesutvarinti papildomi pajai	26	29	- 3

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

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

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2025m. gruodžio 31 d. nuosavas kapitalas sudarė 6 831 tūkst. Eur., pajinis kapitalas – 5 311 tūkst. Eur. Unijos nuosavo kapitalo tolimesnis stiprinimas priklauso nuo unijos pelningos veiklos ateityje. Unijos valdyba narių visuotinio susirinkimo metu

unijos narius informuos apie 2025 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	4 693	5 524	- 831
Už vertybinius popierius	5	3	2
Už lėšas LCKU	212	231	- 19
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-	
Iš viso pajamų	4 909	5 758	- 849
Už indėlius	2 520	2 638	- 118
Už LCKU paskolas	116	7	109
Už tikslinių programų paskolas	-	-	-
Iš viso sąnaudų	2 635	2 645	- 10
Grynosios palūkanų pajamos	2 274	3 113	- 839

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolų administravimo mokesčiai	397	275	122
Komisinių pajamos už raštus	20	10	10
Komisinių pajamos už pervedimus	5	19	-14
Kortelių aptarnavimo pajamos	516	3	513
Delspinigių pajamos	-	528	-528
Kitos pajamos	77	6	71
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	1 015	841	399
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	2	1	1
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	7	4	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	29	5	24
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	987	836	151

15. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	- 91	- 109	18
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	91	109	-18
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	67	20	47
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	3	41	-38
Nurašytų paskolų sąnaudos	-	51	-51
Susigrąžintos nurašytos paskolos	21	-	24

16. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio išlaidos	1 163	1 118	45
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	222	237	-15
Reklamos ir marketingo sąnaudos	184	302	-118
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	307	333	-26
Indėlių draudimo sąnaudos	156	130	26
IT sąnaudos	46	78	-32
Už skolas perimto turto sąnaudos	14	2	-28
Audito išlaidos	12	42	10
Ofiso reikmenys	41	89	-48
Teisinės išlaidos	117	163	-46
Labdara ir parama	3	28	-25
LB priežiūros sąnaudos	12	11	1
Draudimo išlaidos	15	18	-3
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	121	90	31
Telefonas ir ryšio sąnaudos	20	16	4
Patalpų nuomos ir išlaikymo sąnaudos	198	237	-39
Komandiruotės ir transporto išlaidos	128	210	-82
Kapitalo pagalbos aptarnavimo kaštai	91	94	-3
Kitos išlaidos	263	301	-38
Iš viso	3113	3 499	-386

17. Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Seifų nuomos pajamos	33	23	10
Patalpų nuomos pajamos	11	2	9
Perimto už skolas turto vertės pasikeitimas	-	-	-
Perimto už skolas turto pardavimo rezultatas	40	16	24
Iš viso pajamų	84	41	43
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	- 5
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	-	-
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	-	5	- 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.

2025-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	11 453	12 546	26 315	25 715	4 163	80 192
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	22 473	38 745	10 042	2 101	6 831	81 324
Likvidusis turtas						4 076
Netenkamas pinigų srautas						8 503
Likvidumo rodiklis						183,35

2024-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti 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

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	12,62	15,16	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	183,35	413,68	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	21,22	21,27	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 2026 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 9,45 proc. (2025 m. sausio 1 d. turėjo 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	255	232
Tantjemos	-	-
Kitos priskaičiuotos sumos	30	29
Iš viso:	285	261
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	6	6

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	234	149
Palūkanų pajamos	13	8
Priimtų indėlių likučiai	35	97
Palūkanų išlaidos	2	4

22. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2025 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 2 743 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. - 1 990 tūkst.).

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)

Rolandas Amšiejus
(parašas) (vardas ir pavardė)

Monika Čistovaitė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Kredito unija TAUPA

(kredito unijos pavadinimas)

112040886 Kalvarijų g. 140, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2026 m. kovas 2 d., pirmadienis

(ataskaitos sudarymo data)

2025 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	4 909	5758
II.	Palūkanų sąnaudos	14	2 635	2645
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	1 015	841
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	29	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	- 91	-109
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	91	109
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	3 113	3499
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	11	41
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18	-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMA		68	382
XI.	Pelno mokestis	19	-	5
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		68	377

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Rolandas Amšiejus

(parašas) (vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Monika Čistovaitė

(parašas) (vardas ir pavardė)

Priedas Nr. 2

Kredito unija TAUPA

(kredito unijos pavadinimas)

112040886 Kalvarijų g. 140, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2026 m. kovas 2 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		4 830	5 716
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		2 694	2 363
I.1.	Rezultatas		2 136	3 353
I.2.1.	gauti komisiniai		422	307
I.2.2.	sumokėti komisiniai		29	5
I.2.2.	Rezultatas		394	302
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		25 949	24 245
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		33 763	24 941
I.3.	Rezultatas	-	7 814	696
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		202 018	182 860
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		203 875	178 324
I.4.	Rezultatas	-	1 857	4 536
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	199 013	214 537
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	195 032	218 500
I.5.	Rezultatas		3 982	3 963
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		604	
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		3 108	3 505
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		5	576
I.6.	Rezultatas	-	2 510	2 929
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	-	5 669	603
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	316
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	
II.1.	Rezultatas		-	316
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		43	3
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		39	105
II.2.	Rezultatas		4	102
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		829	884
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		126	108
II.3.	Rezultatas		704	776
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		707	990
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		2 963,9	1271
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		2 915,6	1267
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1.	Rezultatas		48,3	4
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		500,0	1500
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		0	1000
III.2.	Rezultatas		500	500
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		548,3	504,0
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-	4 414	2 097
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		8247	6150
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		3 834	8247

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Rolandas Amšiejus
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Monika Čistovaitė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Kredito unija TAUPA

(kredito unijos pavadinimas)

112040886 Kalvarijų g. 140, Vilnius

(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		
Likuts užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	5 257	824	-	252	6 333
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					-
Esminių klaidų taisymo rezultatas					-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių 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
Likuts praėjusių finansinių metų pabaigoje	5 262	1 076	-	377	6 715
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				68	68
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					-
Kitos išmokos					-
Sudaryti rezervai		377			377
Panaudoti rezervai				377	377
Pajinio kapitalo pokytis	48				48
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	5 310	1 453	-	68	6 831

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Rolandas Amšiejus

(parašas)
(vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Monika Čistovaitė

(parašas)
(vardas ir pavardė)

(kredito unijos pavadinimas)

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

2025 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2026 m. kovas 2 d., pirmadienis
(ataskaitos sudarymo data)

2025 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	3 834	8247
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	248	247
	Investicijos į centrinės kredito unijos kapitalą	2	1 545	1437
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	6 719	10707
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	66 312	58900
V.	Kitas finansinis turtas	5	52	83
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	1 278	1300
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	199	378
VIII.	Nematerialusis turtas	7	5	25
	TURTO IŠ VISO:		80 192	81 324

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		73 361	74 609
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	-	0
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	70 989	72905
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	260	92
IV.	Atidėjiniai	11	-	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	12	2 113	1612

	NUOSAVAS KAPITALAS		6 831	6 715
I.	Pajinis kapitalas	13	5 311	5 262
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	1 452	1 076
III.	Perkainojimo rezervas		-	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		68	377
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		68	377
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		80 192	81 324

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Rolandas Amšiejus
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Monika Čistovaitė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Priedas Nr. 3

Kredito unija TAUPA

(kredito unijos pavadinimas)

112040886 Kalvarijų g. 140, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PELNO PASKIRSTYMO ATASKAITA

2026 m. kovas 2 d., pirmadienis

(ataskaitos sudarymo data)

Rodikliai	Suma Eur
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas pelnas (nuostolis)	67 821,04
Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	0
privalomojo rezervo	0
atsargos kapitalo	0
kitų rezervų	0
Paskirstytasis rezultatas	67 821,04
Pelnas, paskirtas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	67 821,04
Pelnas, paskirtas į atsargos kapitalą	0
Pelnas, paskirtas į kitus rezervus	0
Pelnas, skirtas dividendams išmokėti	0
Pelnas, skirtas kitiems tikslams	0
Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis), perkeliamas į kitus finansinius metus	0

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Rolandas Amšiejus

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Monika Čistovaitė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

BALANSINĖ ATASKAITA (pagal 43 VAS)

2025-11-06

(ataskaitos sudarymo data)

EUR

valiuta

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabos Nr.	2028-12-31	2027-12-31	2026-12-31	2025-12-31	2025-09-30
A.	TURTAS		92 562 485	86 054 894	80 708 653	80 191 962	81 068 321
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		3 877 254	4 389 302	3 388 512	3 833 778	8 100 028
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0	0	247 181	245 992
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		6 806 235	6 750 394	8 705 821	6 718 272	8 727 300
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		79 316 881	72 437 086	66 183 649	66 312 958	60 324 932
V.	Kitas finansinis turtas		1 737 367	1 627 215	1 545 100	1 545 100	1 545 100
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		725 000	725 000	725 000	1 330 580	1 868 689
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		99 652	125 752	160 353	199 276	247 556
VIII.	Nematerialusis turtas		97	145	218	4 817	8 724
	TURTO IŠ VISO:		92 562 485	86 054 894	80 708 653	80 191 962	81 068 321

Eil. Nr.	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	2028-12-31	2027-12-31	2026-12-31	2025-12-31	2025-09-30
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		84 018 694	78 442 657	73 992 347	73 360 995	74 753 068
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		0	0	0	0	0
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		81 768 459	76 194 422	71 747 112	70 988 819	73 014 647
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		138 235	136 235	133 235	259 630	127 948
IV.	Atidėjiniai		0	0	0	0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		2 112 000	2 112 000	2 112 000	2 112 546	1 610 474
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		8 543 790	7 612 237	6 716 305	6 830 967	6 315 253
I.	Pajinis kapitalas		5 558 420	5 451 420	5 345 720	5 310 704	5 279 104
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		2 160 817	1 370 585	1 001 457	1 452 442	1 452 442
III.	Perkainojimo rezervas		0	0	0	0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		824 554	790 232	369 128	67 821	-416 294
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		824 554	790 232	369 128	67 821	-416 294
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0	0	0	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		92 562 485	86 054 894	80 708 653	80 191 962	81 068 321
			0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas, vardas ir pavardė)

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

(parašas, vardas ir pavardė)