

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112040167, A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2025 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2026 m. kovo mėn 06 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2025 metai

(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	1 902	1 928
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	945	867
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	4 144	3 705
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	49 859	42 724
V.	Kitas finansinis turtas	5	59	24
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	55	54
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	409	447
VIII.	Nematerialusis turtas	7	0	-
	TURTO IŠ VISO:		57 374	49 750
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		54 384	47 303
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	8 183	4 588
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	45 924	42 606
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	126	109
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	11	601	-
C.	Nuosavas kapitalas		2 540	2 447
I.	Pajinis kapitalas	12	1 827	1 808
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	639	531
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	74	108
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	74	108
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		57 374	49 750

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Giedrius Ambrasa

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Renata Šikšnienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112040167, A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2026 m. kovo mėn 06 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2025 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	3 461	3 660
II.	Palūkanų sąnaudos	13	1 829	1 743
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	14	366	223
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	14	84	116
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	15	-35	-209
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	15	35	209
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	17	3	-2
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	16	1 788	1 656
VIII.	Kitos veiklos pajamos	-	-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	-	-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		94	157
XI.	Pelno mokestis	18	20	48
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		74	108

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Giedrius Ambrasa

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

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

Renata Šikšnienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

CENTRO KREDITO UNIJA

Įmonės kodas 112040167, adresas A.Mickevičiaus g.40, Kaunas

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Centro kredito unija buvo užregistruota 1997 m. birželio mėn. 26 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997 m. birželio mėn. 26 d. išdavė licenciją Centro kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas.

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 12 darbuotojų (2024 m. pabaigoje - 11 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	3 428		3 166	
Juridiniai asmenys		289		308

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, 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, 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.

Sandoriai užsienio valiuta apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ar nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso diena yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

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

Kredito unija vertybinių popierių neturi.

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 kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

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

Kredito unijos įsigytos reikalavimo teisių sutartys (pirktos paskolos) yra priskiriamos finansiniam turtui - paskoloms ir gautinoms sumoms, pirkimo metu pripažįstamos įsigijimo

savikaina, t. y. už jas sumokėto atlygio suma, o vėliau vertinamos amortizuota savikaina. Joms taip pat kaip kitoms kredito unijos suteiktoms paskoloms vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

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 7,30 proc. diskonto norma paskoloms, kurios garantuotos įkeistu nekilnojamu turtu, 3,15 proc. - paskoloms iš VSF2 projekto, 8,2 proc. - verslo paskoloms ir 11,40 proc. vartojimo paskoloms, 9,00 proc. - žemės ūkis (2024 m. – 7,70 proc. diskonto norma paskoloms, kurios garantuotos įkeistu nekilnojamu turtu, 3,28 proc. - paskoloms iš VSF2 projekto, 8,7 proc. - verslo paskoloms ir 11,58 proc. vartojimo paskoloms, 9,70 proc. - žemės ūkis).

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, taikomi 2025.12.31 pateikiami žemiau:

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos 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 mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos 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 apskaitos standartus.

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas

pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi 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.

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

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

Pajinio įnašo dalis, kuri nėra gražinama išstojusiam nariui, nukreipiama į kredito unijos atsargos kapitalą. 2025 m. kredito unijos atsargos kapitalą sudarė 0,31 tūkst. Eur (2024 m. – 0,31 tūkst. Eur).

Kiti kredito unijos rezervai – tai rezervai, kurių sudarymas ir naudojimas numatytas kredito unijos įstatuose.

Kredito unijos rezervinis kapitalas 2025 m. 638,93 tūkst. Eur (2024 m. 530,72 tūkst. Eur).

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 0,3 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne didesnė kaip 43 400 EUR suma. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	64	86
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2	2
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1 836	1 840
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1 902	1 928

2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	-	-
Parduoti laikomi VVP	-	-
Sukauptos palūkanos	-	-
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
Viso investicijos į VVP	-	-
Investicijos į LCKU pajus	945	867
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	-	-
Iš viso	945	867

Kredito unija išperkamųjų VVP 2025 m. neturėjo (2024 m. VVP taip pat neturėjo).

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.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	3 701	3 301
1.1. iki 3 mėnesių	3 701	3 301
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)	443	404
Iš viso	4 144	3 705

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2025 m. svyravo nuo 2,84 proc. iki 1,53 proc. (2024 m. nuo 2,23 proc. iki 2,84 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. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. Eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos						
Standartinė	554	30 269	-	561	27 581	-
Galimos rizikos	158	14 339	39	98	9 362	27
Padidintos rizikos	28	1 646	24	43	2 397	35
Abejotina	15	927	22	6	329	10
Nuostolinga	56	3 065	301	53	3 467	340
Iš viso	811	50 246	387	761	43 136	412
Amortizuota savikaina		49 859			42 724	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2025 metų pradžioje buvo 412 tūkst. Eur., per 2025 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 25 tūkst. Eur.

2025 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos Būstas (ne nuomai) sektoriams.

5. Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Trumpalaikės skolos	59	24
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-	-
Kitos sukauptos pajamos	-	-
Kitas finansinis turtas iš viso	59	24

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	55	54
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
Iš viso	55	54

7. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2024 m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė	-	310	27	45	34	22	17	455
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-8	-19	-26	-21	-11	-11	-89
Likutinė vertė	-	302	8	19	13	11	6	366
Apyvarta per 2024 metus								
Įsigijimai		35	4	2	7			48
Pardavimai								0
Nurašymai								0
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-10	-5	-15	-12	-12	-2	-56
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	-	345	36	98	69	71	17	637
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-18	-29	-54	-39	-33	-17	-190
Likutinė vertė	-	327	7	45	30	38	-	447
Apyvarta per 2025 metus								
Įsigijimai			13	1	3			17
Pardavimai								0
Nurašymai								0
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-14	-6	-12	-12	-11		-55
Likučiai 2025 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	-	345	49	100	72	71	17	654
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-32	-35	-65	-51	-45	-17	-245
Likutinė vertė	-	313	14	35	21	26	-	409

8. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	8 160	4 479
Tikslinė kredito linija iš LCKU	23	109
Iš viso	8 183	4 588

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

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	35 096	31 237
1.1. Terminuotieji indėliai	32 908	29 416
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2 188	1 820
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	10 828	11 369
2.1. Terminuotieji indėliai	10 053	10 450
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	774	919
Iš viso:	45 924	42 606

2025 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,85 proc. iki 5,20 proc. (2024 m. - nuo 0,80 proc. iki 6,10 proc.), juridiniams asmenims - nuo 2,0 proc. iki 4,5 proc. (2024 m. - nuo 3,5 proc. iki 6,10 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Mokėtini mokesčiai	16	32
Atostogų rezervas	79	70
Sukauptos audito išlaidos	-	-
Mokėtini atlyginimai	-	-
Kiti įsipareigojimai	31	7
Iš viso:	126	109

11. Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš LCKU	600	-
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	1	-
Iš viso:	601	-

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2025 metais iš LCKU gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 600 tūkst. Eur, terminas 2033-02-26, palūkanų norma - 8,136 %.

12. Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	1 827	1 808
Tvarus pajinis kapitalas:	1 810	1 786
Privalomasis pajinis kapitalas	116	108
Tvarus papildomas pajus	1 694	1 677
Privilegijuotieji pajai	-	-
Netvarus pajinis kapitalas:	17	22
Gražintini pajai	3	2
Nesutvarinti papildomi pajai	15	19

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, gražindama 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 gražinti 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 gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

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

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

13. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	3 391	3 572
Už vertybinius popierius	-	-
Už lėšas LCKU	70	88
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	3 461	3 660
Už indėlius	1 570	1 467
Už LCKU paskolas	259	276
Už tikslinių programų paskolas	0	0
Iš viso sąnaudų	1 829	1 743
Grynosios palūkanų pajamos	1 632	1 916

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	296	172
Komisinių pajamos už pervedimus	18	21
Kortelių aptarnavimo pajamos	-	-
Delspinigių pajamos	39	27
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	-	-
Kitos pajamos	13	3
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	366	223
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	0	0
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	4	8
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	106
Paskolų administravimo sąnaudos	80	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	84	116
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	281	107

15. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	- 35	- 209
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	35	209
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	- 25	178
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	60	31
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-
Susigražintos nurašytos paskolos	-	-

16. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	886	774
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	55	55
Reklamos ir marketingo sąnaudos	73	88
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	138	106
Indėlių draudimo sąnaudos	74	59
Ofiso reikmenys	8	4
Teisinės išlaidos	45	44
Draudimo išlaidos	5	4
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	93	59
Darbuotojų mokymo	1	15
Telefonas ir ryšio sąnaudos	9	8
Patalpų nuoma	31	22
Transporto ir komandiruočių išlaidos	61	57
Audito išlaidos	20	20
Atlygis valdybos organams	182	155
Kitos išlaidos	106	185
Iš viso	1 788	1 656

17. Pastaba. Kitos veiklos pajamos

Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	-	-
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	3	-
Iš viso pajamų	3	-
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	-	2
Iš viso sąnaudų	-	2

18. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	20	48
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-	-
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	20	48

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	IŠ VISO
Turtas	6 134,55	1 886,15	6 552,05	42 801,67	57 374,42
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	15 876,52	35 840,97	2 512,41	3 144,52	57 374,42
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-9 741,97	-33 954,82	4 039,64	39 657,15	0
Likvidusis turtas					1 900,34
Netenkamų pinigų srautas					4 961,96
Gaunamas pinigų srautas					3 790,04
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1 240,49
Likvidumo rodiklis, proc.					153,19

2024-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	5 694,93	1 391,84	5 437,91	37 225,01	49 749,69
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	14 895,13	29 579,91	2 806,68	2 467,97	49 749,69
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-9 200,2	-28 188,07	2 631,23	34 757,04	0
Likvidusis turtas					1 925,86
Netenkamų pinigų srautas					4 389,05
Gaunamas pinigų srautas					3 384,17
Grynasis netenkamas pinigų srautas					1 097,26
Likvidumo rodiklis, proc.					175,52

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	11,37	10,54	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	153,19	175,52	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	15,61	19,95	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-0,83	-1,19	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 jais artimais ryšiais susiję asmenys.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	279	269
Tantjemos	0	0
Kitos išmokos	182	134
Iš viso:	461	403
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	-	-

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	53,75	120,3
Palūkanų pajamos	4,3	16,92
Priimtų indėlių likučiai	459,96	636,59
Palūkanų išlaidos	10,85	1,66
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	8 760,61	4 478,72
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	259,03	276,42
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	3 701	3 301
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	69,83	87,88

22. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2025 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 1 064,50 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 1 095,44 tūkst. Eur).

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, 2020 metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, todėl kredito unijos finansinėje atskaitomybėje suteiktos paskolos, lėšos ir susiję įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinės padėties ataskaitoje. Pagal UAB „ILTE“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2025 m. gruodžio 31d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 24,84 Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 73,49 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

23. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

24. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija iš ataskaitinių metų pelno 74,12 tūkst. Eur planuoja formuoti rezervinį kapitalą, nes privalomasis rezervas 2025 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Straipsnis	Tūkst. Eurų
Rezervas (rezervinis kapitalas)	638,93
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	74,12
Rezervas (rezervinis kapitalas)	713,05

25. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai.

Įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovas Giedrius Ambrasa

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Buhalterė Renata Šikšniene

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

(parašas)

(parašas)

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

įmonės kodas 112040167, adresas A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2025 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 791	118	0		413	2 322
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1 791	118	0	-	413	2 322
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					108	108
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		413			-413	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	17					17
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1808	531	-	-	108	2 447
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					74	74
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		108			-108	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	19					19
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1 827	639	-	-	74	2 540

Administracijos vadovas

Giedrius Ambrasa

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

Renata Šikšnienė

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

(parašas)

(vardas ir pavardė)

CENTRO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Kodas 112040167, A. Mickevičiaus g. 40, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI 2025 m.

2026 m. kovo mėn 06 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		3 449	3 614
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		1 864	1 459
I.1.	Rezultatas		1 585	2 155
I.2.1.	gauti komisiniai		314	187
I.2.2.	sumokėti komisiniai		84	116
I.2.2.	Rezultatas		230	72
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		10 042	7 468
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		17 152	10 974
I.3.	Rezultatas		-7 110	- 3 506
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		139 237	144 241
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		135 878	136 098
I.4.	Rezultatas		3 359	8 143
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		193 079	163 848
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		189 925	168 731
I.5.	Rezultatas		3 154	- 4 883
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		52	35
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1 750	1 588
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		69	114
I.6.	Rezultatas		- 1 767	- 1 667
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		- 550	314
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		78	130
II.1.	Rezultatas		- 78	-130
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		17	48
II.2.	Rezultatas		- 17	- 48
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		- 96	178
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		321	220
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		302	203
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1.	Rezultatas		20	17
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		600	-
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		-	-
III.2.	Rezultatas		600	-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		-	-
III.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		620	17
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		- 26	153
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1 928	1 776
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1 902	1 928

Administracijos vadovas Giedrius Ambrasa

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas, vardas pavardė)

Buhalterė Renata Šikšnienė

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

(parašas)

(parašas)