

TIKSLO KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
2025 M. GRUODŽIO 31 D.

Patvirtinta:

Tikslo kredito unija

Visuotiniame narių susirinkime

(kredito unijos pavadinimas)

J.k.112047293, Gedimino g. 24, Trakai
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2025 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2026 m. kovo 17 d., antradienis
(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	<u>1</u>	209	543
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	51	51
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	1 545	463
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	2 224	1 654
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	13	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	14	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	36	0
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	0	0
	TURTO IŠ VISO:		4 091	2 710

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		3 858	2 532
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	9	18
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	3 718	2 481
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	30	33
IV.	Atidėjiniai	<u>11</u>	0	0
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	<u>12</u>	100	0

C.	NUOSAVAS KAPITALAS		233	178
I.	Pajinis kapitalas	<u>13</u>	387	174
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>13</u>	4	7
III.	Perkainojimo rezervas	-	0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	-157	-2
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	-157	-2
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	0	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		4 091	2 710

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

Gytenis Balčiūnas
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Jovita Griešiuviene
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

2026 m. kovo 17 d., antradienis
(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	148	142
II.	Palūkanų sąnaudos	14	85	45
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	35	17
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	8	8
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	6	11
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	-6	-11
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	253	119
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18	0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		-157	-2
XI.	Pelno mokestis		0	0
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-157	-2

Administracijos vadovas (kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)	Gytenis Balčiūnas (parašas) (vardas ir pavardė)
Buhalterė (vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)	Jovita Griešiuvienė (parašas) (vardas ir pavardė)

Tikslo kredito unija
Į.k.112047293, Gedimino g. 24, Trakai

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Tikslo kredito unija užregistruota 2000 m. gruodžio 21 d. kaip „Achemos“ kredito unija. 2024 m. gruodžio 19 d. unijos pavadinimas pakeistas į Tikslo kredito unija. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2000 m. gruodžio 21 d. išdavė licenciją Tikslo kredito unijai teikti licencinės finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

Unija yra įsikūrusi adresu Birželio 23osios g. 15, Vilnius.

Kredito unija 2025 m. gruodžio 31 d. turėjo šias nutolusias kasas:

- Jonalaukio km. 1, Jonavos raj.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 8 darbuotojai (2024 m. pabaigoje - 4 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1335		1326	
Juridiniai asmenys		16		9

II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurai.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

Apskaitos pastovumas. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti

tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

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

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir

avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 7,13 proc. (2024 m. - 6,70 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 parodomos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turta, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Nefinansinis turtas

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

Ilgalaikis turtas

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	25
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	5

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

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

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja

verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinta.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikraja 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 6 proc. pelno mokesčio tarifas, 2024 metų - 5 proc.

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

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

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš kredito unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. kredito unijos 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 negrąžintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos

sritis, 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 išteklių 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 daugiau kaip 40 000 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	16	20
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	192	522
Pinigai kelyje	0	0
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	209	543

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	0	0
Parduoti laikomi VVP	0	0
Sukauptos palūkanos	0	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	0	0
Viso investicijos į VVP	0	0
Investicijos į LCKU pajus	51	51
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	0	0
Iš viso	51	51

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 aktyvus, kredito unija 2025 m. nedidino 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	1 510	438
1.1. iki 3 mėnesių	1 510	0
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	0	0
1.3. nuo 1 iki 5 metų	0	438
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezervo fonde (specialiosios paskirties lėšos)	35	24
Iš viso	1 545	463

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2025 m. buvo nuo 1,56 proc. iki 4,69 proc. (2024 m. nuo 0,20 proc. iki 4,0 proc.).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi

laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. Esant poreikiui likvidumo palaikymo rezervo lėšų perteklių kredito unija gali atsiimti. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos	138	2 226	3	152	1 662	8
Standartinė	113	1 564	0	122	1 098	
Galimos rizikos	20	583	1	20	424	2
Padidintos rizikos	4	49	2	3	56	
Abejotina	1	30	0	2	9	3
Nuostolinga	0	0	0	5	75	3
Iš viso		2 226	3		1 662	8
Amortizuota savikaina		2 224			1 654	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2025 metų pradžioje buvo 8 tūkst. Eur, per 2025 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 5 tūkst. Eur.

2025 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos būsto segmentams/sektoriams.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitas turtas	13	0
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	0	0
Kitos sukauptos pajamos	0	0
Kitas finansinis turtas iš viso	13	0

Unijos kito turto eilutėje atvaizduojama nuomojamų patalpų patirtos remonto išlaidos. Patirtos išlaidos per nuomos terminą bus nurašomos į patalpų remonto sąnaudas.

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	0	0
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	0	0
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	0	0
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	0	0
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	0	0
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	14	0
Kitas turtas	0	0
Gautinas PVM	0	0
Atidėto pelno mokesčio turtas	0	0
Iš viso	14	0

Už skolas perimto turto kredito unija neturi.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Įrenginiai	Iš viso
Likučiai 2024 m. sausio 1 d.	0	0	0	0	0	0	0	
Isigijimo vertė								0
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)								0
Likutinė vertė	-	-	-	-	-	-	-	0
Apyvarta per 2024 metus	0	0	0	0	0	0	0	
Isigijimai								0
Pardavimai								0
Nurašymai								0
Nusidėvėjimas (amortizacija)								0
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.								
Isigijimo vertė	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	0	0	0	0	0	0	0
Likutinė vertė	-	-	-	-	-	-	-	0
Apyvarta per 2025 metus								
Isigijimai			5	3	4	28		40
Pardavimai								0
Nurašymai								0
Nusidėvėjimas (amortizacija)			-1	0	0	-2		-4
Likučiai 2025 m. gruodžio 31 d.								
Isigijimo vertė	-	-	5	3	4	28	-	40
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	0	0	-1	0	0	-2	0	-4
Likutinė vertė	-	-	4	3	3	26	-	36

Nematerialaus ilgalaikio turto kredito unija neturi.

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	0	0
Tikslinė kredito linija iš LCKU	9	18
Iš viso	9	18

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	3 571	2 351
1.1. Terminuotieji indėliai	2 863	1 642
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	708	709
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	147	130
2.1. Terminuotieji indėliai	107	101
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	40	29
Iš viso:	3 718	2 481

2025 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 2,0 proc. iki 2,8 proc. (2024 m. - nuo 0,2 proc. iki 4,0 proc.), juridiniams asmenims - nuo 2,0 proc. iki 2,8 proc. (2024 m. - nuo 0,2 proc. iki 4,0 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	30	33
Surinkti mokėtini mokesčiai	9	23
Atostogų rezervas	21	10
Sukauptos audito išlaidos	0	0
Mokėtini atlyginimai	0	0
Kiti įsipareigojimai	0	0
Iš viso:	30	33

11 Pastaba. Atidėjiniai

Atidėjinių kredito unija neturi.

12 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš [LCKU]	100	-
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	0	-
Iš viso:	100	-

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2025 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 100 tūkst. Eur, terminas 2033 metų [-ai], palūkanų norma - 7,5920 %. Gauta subordinuota paskola įskaitoma į kredito unijos II lygio kapitalą.

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

13 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	387	174

Tvarus pajinis kapitalas:	379	162
Privalomasis pajinis kapitalas	43	42
Tvarus papildomas pajus	336	120
Privilegijuotieji pajai	0	0
Netvarus pajinis kapitalas	8	11
Grąžintini pajai	2	2
Nesutvarinti papildomi pajai	6	10

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

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

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2025 m. unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Nuosavas kapitalas 233 tūkst., pajinis kapitalas 387 tūkst. Susidarius tokiai situacijai planuojama:

1. Įgyvendinat įstatymo reikalavimus pereinamuoju laikotarpiu iki 2028 metų, stiprinti kapitalą, pritraukiant tvarius pajus bei siekti pelningos veiklos.
2. Tikslingai koncentruotis į pilnai nekilnojamu turto užtikrintų projektų pritraukimą ir finansavimą, nuosekliai auginti paskolų ir indėlių portfelį.
3. Siekti ilgalaikio, efektyvaus ir tvaraus unijos augimo, didinti narių nuosavybę, vadovautis LCKU standartais, rizikos ir verslo valdymo principais.

Per 2026 m. VNS nariai informuoti, kad kredito unijos nuosavas kapitalas tapo mažesnis už pajinį kapitalą paskelbti.

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

14 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	124	127
Už vertybinius popierius	0	0
Už lėšas LCKU	24	15
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	0	0
Iš viso pajamų	148	142
Už indėlius	79	45
Už LCKU paskolas	6	0
Už tikslinių programų paskolas	0	0
Iš viso sąnaudų	85	45
Grynosios palūkanų pajamos	63	97

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	29	12
Komisinių pajamos už pervedimus	2	2
Kortelių aptarnavimo pajamos	3	3
Delspinigių pajamos	0	1
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	0	0
Kitos pajamos	1	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	35	17
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	4	5
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	1	2
Finansų maklerio įmonės komisiniai	0	0
Paskolų administravimo sąnaudos	3	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	8	8
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	27	9

16. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	6	11
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-6	-11
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-6	-11
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	0	0
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	0	0
Nurašytų paskolų sąnaudos	0	0
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	0
Susigrąžintos nurašytos paskolos	0	0
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0

Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0

17 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	167	71
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	4	0
Reklamos ir marketingo sąnaudos	1	1
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	7	5
Indėlių draudimo sąnaudos	6	5
Ofiso reikmenys	2	1
Teisinės išlaidos	1	1
Draudimo išlaidos	0	0
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	36	32
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	0
Kitos išlaidos	27	3
Iš viso	253	119

18 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Kitos veiklos pajamų ir sąnaudų kredito unija neturi.

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.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

2025-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn iki 1 metų	Nuo 3 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Viso
Turtas	1814,84	185,39	856,16	1234,84	4091,23
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1492,95	1875,26	389,65	333,37	4091,23
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	321,89	-1689,87	466,51	901,47	
Likvidus turtas					208,67
Grynasis netenkamas pinigų srautas					363,47
Likvidumo rodiklis, proc.					229,64

2024-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn iki 1 metų	Nuo 3 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Viso
Turtas	602,03	612,17	612,79	883,35	2710,34
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1030,1	1101,68	399,76	178,8	2710,34

Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-428,07	-489,51	213,03	704,55	
Likvidus turtas					542,51
Grynasis netenkamas pinigų srautas					209,97
Likvidumo rodiklis, proc.					270,79

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	21,91%	15,43%	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	229,64	270,79	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	21,49%	19,04%	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	0	0	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2026 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 9,45 proc. (2025 m. sausio 1 d. 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, stebėtojų tarybos 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 (įtėviai) 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	71,21	36,01
Tantjemos		
Kitos priskaičiuotos sumos		
Iš viso:		
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	0	13,09
Palūkanų pajamos	3,13	0
Priimtų indėlių likučiai	197,70	157,46
Palūkanų išlaidos	0	0
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	0
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	0	0
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	0	0
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	0	0

22 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2025 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 0 Eur (2024 m. gruodžio 31 d. - 0 Eur).

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas	Nuomos ir panaudos trukmė
Jonalaukio km. Jonavos r. klientų aptarnavimo patalpos su inventoriumi	iki 2030 m. sausio 2 d.
Gedimino g. 24, Trakai administracinės patalpos	iki 2026-09-01
Birželio 23osios g. 15, Vilnius – klientų aptarnavimo patalpos su inventoriumi	iki 2030-03-10

23 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

24 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

2025 metų Tikslo kredito unijos veiklos nuostolį sudaro 157481,70 Eur

Tikslo kredito unijos valdybos nutarimu (2026 m. kovo 31 d. protokolo Nr.16) vienbalsiai nutarta kredito unijos veiklos nuostolius dengti tokia tvarka:

4350,57 Eur nuostolių dengimui pervesti iš privalomojo rezervo.

91,79 Eur nuostolių dengimui pervesti iš atsargos rezervo.

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas

Gytenis Balčiūnas

Buhalterė

Jovita Griešiuvienė

Tikslo kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

J.k.112047293, Gedimino g. 24, Trakai
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2025 m. tūkst. Eur

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraejusių finansinių metų pabaigoje	176	1			5	182
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaiciuotas likutis užpraejusių finansinių metų pabaigoje	176	1	-	-	5	182
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-2	-2
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		5			-5	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	-2					-2
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	174	6	-	-	-2	178
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-157	-157
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai	212	-2			2	-
Pajinio kapitalo pokytis						212
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	386	4	-	-	-157	233

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Gytenis Balčiūnas
(parašas) (vardas ir pavardė)

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

Jovita Griėšiuvienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Tikslo kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
J.k.112047293, Gedimino g. 24, Trakai
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2026 m. kovo 17 d., antradienis
(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		120	142
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		61	23
I.1.	Rezultatas		58	119
I.2.1.	gauti komisiniai		33	16
I.2.2.	sumokėti komisiniai		8	6
I.2.2.	Rezultatas		25	10
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		607	354
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1 170	355
I.3.	Rezultatas		-562	-1
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		8 628	4 212
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		7 414	4 174
I.4.	Rezultatas		1 214	38
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		37 650	550
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		38 750	442
I.5.	Rezultatas		-1 100	108
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		2	1
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		244	140
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		0	0
I.6.	Rezultatas		-242	-139
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-607	135
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	0
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	0
II.1.	Rezultatas		0	0
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		40	0
II.2.	Rezultatas		-40	0
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-40	0
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		221	10
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		7	13
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
III.1	Rezultatas		214	-2
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		100	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		0	0
III.2.	Rezultatas		100	0
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
III.3.	Rezultatas		0	0

	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		314	-2
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-334	132
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		542	410
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		209	542

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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

Gytenis Balčiūnas
(parašas) (vardas ir pavardė)

Jovita Griėšiuvienė
(parašas) (vardas ir pavardė)