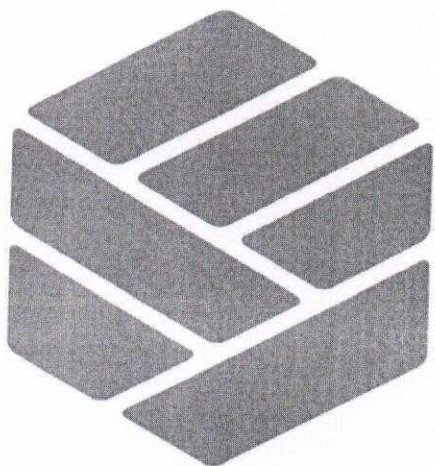




TAURAGĖS KREDITO UNIJA
2024 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS

Patvirtintas 2025 m. balandžio 02 d. kredito unijos pakartotiniame eiliniame visuotiniame narių susirinkime.

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

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

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2024 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2025 m. kovo 20 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2024 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	835	670
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	344	338
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	1 638	1 325
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	5 332	5 177
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	1	1
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	20	19
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	12	11
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	-	-
	TURTO IŠ VISO:		8 182	7 541

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		7 363	6 815
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	<u>8</u>	69	110
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	7 250	6 671
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	<u>10</u>	44	34
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		-	-

C.	Nuosavas kapitalas		819	726
I.	Pajinis kapitalas	<u>11</u>	368	374
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>11</u>	352	281
III.	Perkainojimo rezervas	-	-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-	99	71
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-	-	-
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		8 182	7 541

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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



(parašas)

(parašas)

Daiva
Turolevičienė
(vardas ir pavardė)

Lina Vaitaitė
(vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

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

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2025 m. kovo 20 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2024 m. (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	<u>12</u>		
II.	Palūkanų sąnaudos		485	414
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>12</u>	80	40
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>13</u>	43	44
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>13</u>	22	24
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>14</u>	9	-13
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>14</u>	-9	13
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-	-	-
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos			
VIII.	Kitos veiklos pajamos	<u>15</u>	317	295
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		-	-
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		-	-
XI.	Pelno mokestis		118	86
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)	<u>16</u>	19	15
			99	71

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Daiva Turolėvičienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Lina Vitaitė
(vardas ir pavardė)



TAURAGĖS KREDITO UNIJA

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 m. gruodžio 31 d.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

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

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

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

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

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

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

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

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai (2023 m. pabaigoje - 7 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1842		1873	
Juridiniai asmenys		130		135

II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2024 m. gruodžio 31 d. galiojusias Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusias 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 turi:

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

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

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje 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.	
	2024 m.	2023 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 9,65 proc. (2023 m. – 9,59 proc.) diskonto norma.

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

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur (2023 m. - 435 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	
Baldai	3
Kompiuterinė įranga	6
Kita įranga	3
	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. 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 susidarys 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 teisėnė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

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.

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

arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo kredito unijos veiklos nuostoliams padengti, iš paskirstytino pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas taptų nustatyto dydžio.

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių 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 0,2 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 30 tūkst. Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	30	54
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	19
Lėšos centrinėje kredito unijoje	786	597
Pinigai kelyje	19	0
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	835	670

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	199	193
Parduoti laikomi VVP	0	0
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	0	0
Viso investicijos į VVP	199	193
Investicijos į LCKU pajus	145	145
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	0	0
Iš viso	344	338

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP sudarė LR vyriausybės skolos VP (2023 m. gruodžio 31 d. – LR vyriausybės skolos VP).

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2024 m. 3,531 proc. (2023 m. 3,531proc.). Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminas yra 2025 m. rugpjūčio 04 d. Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

- apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unijos VVP 2024 m. gruodžio 31 d. sudaro 2,43 proc. kredito unijos turto (2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,57 proc.);
- apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 5 metų. Unijos MFT 2024 m. gruodžio 31 d. sudaro 0,493 metų (2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,53 m.).

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupiti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2023 ir 2024 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur.

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

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	1571	1259
1.1. iki 3 mėnesių	509	200
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	962	1059
1.3. nuo 1 iki 5 metų	100	
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezervo fonde (specialiosios paskirties lėšos)	67	66
Iš viso	1638	1325

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2024 m. svyravo nuo 0,88 proc. iki 4,69 proc. (2023 m. nuo 0,88 proc. iki 3,83 proc.).

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

4 Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos
Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos	266			281		
Standartinė	240	4892		223	4230	
Galimos rizikos	9	210	3	25	444	3
Padidintos rizikos	3	21	2	10	173	7
Abejotina	7	131	7	9	163	10
Nuostolinga	7	90		14	187	
Iš viso		5344	12		5197	20
Amortizuota savikaina		5332			5177	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2024 metų pradžioje buvo 20 tūkst. Eur, per 2024 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 8 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfeliui reikšminga neigiama įtaką identifikuota nebuvo. 2024 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos būstui (ne nuomai) įsigyti - 66 proc. viso kredito unijos paskolų portfelio (2023 m. - 63 proc.) ir paskolos būsto remontui - 7 proc. (2023 m. - 9 proc.).

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos sukauptos pajamos	1	1
Kitas finansinis turtas iš viso	1	1

Kredito unija už suteiktus būsto kreditus pirmajam būstui įsigyti kasmet gauna administravimo mokestį, kuris už 2024 ir 2023 metus sudarė beveik 1 tūkst. Eur.

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Būsimo laikotarpio išlaidos	20	19
Kitas turtas	0	0
Atidėto pelno mokesčio turtas	0	0
Iš viso	20	19

Kredito unija 2024 ir 2023 metais perimto turto už skolas neturėjo.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2023 m. sausio 1 d.			
Isigijimo vertė	23	0	23
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-15	0	-15
Likutinė vertė	8	0	8
Apyvarta per 2023 metus			
Isigijimai	6	0	6
Pardavimai	0	0	0
Nurašymai	-1	0	-1
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-3	0	-3
Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.			
Isigijimo vertė	28	0	28
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-17	0	-17
Likutinė vertė	11	0	11
Apyvarta per 2024 metus			
Isigijimai	6	0	6
Pardavimai	0	0	0
Nurašymai	-5	0	-5
Nurašyto turto nusidėvėjimas	-5	0	-5
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-5	0	-5
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.			
Isigijimo vertė	29	0	29
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-17	0	-17
Likutinė vertė	12	0	12

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	-	-
Tikslinė kredito linija iš LCKU	69	110
Iš viso	69	110

Tikslinės kredito linijos paskirtis – kreditų teikimas pagal įvairias finansines priemones, skirtas įmonių ir žemės ūkio subjektų finansavimo sąlygoms palengvinti. 2024 m. gruodžio 31 d. kredito unija, veikdama pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, iš CKU buvo gavusi paskolas pagal "Verslumo skatinimas 2" finansinę priemonę.

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		
1.1. Terminuotieji indėliai	6377	5927
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	3595	3255
	2782	2672
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims		
2.1. Terminuotieji indėliai	873	744
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	61	45
	812	699
Iš viso:	7250	6671

2024 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,65 proc. iki 4,00 proc. (2023 m. - nuo 0,35 proc. iki 4,00 proc.), juridiniams asmenims - nuo 1,55 proc. iki 2,00 proc. (2023 m. - nuo 0,75 proc. iki 2,00 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Įsipareigojimai paslaugų teikėjams		
Mokėtinas pelno mokestis	8	4
Atostogų rezervas	8	5
	28	25
Iš viso:	44	34

11 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Tvarus pajinis kapitalas:		
Privalomasis pajinis kapitalas	346	346
Tvarus papildomas pajus	57	57
	289	289
Netvarus pajinis kapitalas:		
Grąžintini pajai	22	28
Nesutvarinti papildomi pajai	16	20
	6	8
Iš viso:	368	374

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

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus

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

Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai.

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2024 m. ir 2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

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

12 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	432	393
Už vertybinius popierius	7	5
Už lėšas LCKU	46	16
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	0	0
Iš viso pajamų	485	414
Už indėlius	80	40
Už LCKU paskolas	0	0
Už tikslinių programų paskolas	0	0
Iš viso sąnaudų	80	40
Grynosios palūkanų pajamos	405	374

13 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	14	13
Komisinių pajamos už pervedimus	12	13
Kortelių aptarnavimo pajamos	14	14
Delspinigių pajamos	2	2
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	1	0
Kitos pajamos	0	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	43	44
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	14	15
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	6	7
Finansų maklerio įmonės komisiniai	0	0
Paskolų administravimo sąnaudos	2	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	22	24
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	21	20

14 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	9	-13
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-9	13
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-8	16
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	-1	-3
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	0
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0

15 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	173	165
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	5	4
Reklamos ir marketingo sąnaudos	3	3
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	12	12
Indėlių draudimo sąnaudos	11	7
Ofiso reikmenys	3	2
Teisinės išlaidos	1	1
Draudimo išlaidos	6	4
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	34	28
Telefonas ir ryšio sąnaudos	3	3
Išlaidos už patalpų nuomą	18	16
Išmokos VO nariams	12	10
Kitos išlaidos	37	40
Iš viso	317	295

16 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtas pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	19	15
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	19	15

17 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

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

2023-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Nuo 5 iki 10 metų	Ilgiau kaip 10 metų	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	1061	1540	1832	1236	1637	235	7541
Iš jų: suteiktos paskolos	186	468	1635	1236	1638	14	5177
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3659	1949	1202	12	0	719	7541
Iš jų: indėliai	3599	1917	1148	7	0	0	6671
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-2598	-409	629	1224	1637	-483	0
Likvidusis turtas	-	-	-	-	-	-	846
Grynasis netenkamas pinigų srautas	-	-	-	-	-	-	514
Likvidumo rodiklis, proc.	-	-	-	-	-	-	164,57

18 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	25,76	24,16	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	223,65	164,57	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	7,90	10,09	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 2025 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 8,93 proc. (2024 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 8,4 proc.)

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

19 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi kredito unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys. Kredito unijos vadovai - valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorė 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	100	92
Išmokos VO nariams už dalyvavimą posėdžiuose	10	10
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	15	13
Kitos priskaičiuotos sumos	31	6
Iš viso:	156	121
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	5	15
Palūkanų pajamos	0	1
Priimtų indėlių likučiai	368	475
Palūkanų išlaidos	3	1

20 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 52 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. - 23 tūkst. Eur).

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

Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“. 2024 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 1 tūkst. Eur (2023 m. gruodžio 31 d. - 2 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

21 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

22 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Eil. Nr.	Pavadinimas	Suma, tūkst. Eur
1.	Nepaskirstytasis pelnas (nepadengtas nuostolis) finansinių metų pradžioje	0
2.	Grynasis finansinių metų pelnas (nuostolis)	99
3.	Paskirstytinas pelnas (nuostolis) (1+2)	99
4.	Nuostolio dengimas iš Rezervinio kapitalo	0
5.	Pervedimai iš atsargos kapitalo	0
6.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) perkeliamas į kitus metus	0
7.	Pervedimai į Rezervinį kapitalą	99

23 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovės

Daiva Turolevičienė

Vyr. buhalterė

Lina Vitaitė



TAURAGĖS KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

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

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2024 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	384	244			36	664
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	384	244	-	-	36	664
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					71	71
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		36			-36	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	-10					-10
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	374	281	-	-	71	726
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					99	99
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		71			-71	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	-6					-6
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	368	352	-	-	99	819

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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



(parašas)

Daiva Turolevičienė
(vardas ir pavardė)

(parašas)

Lina Vitaitė
(vardas ir pavardė)

TAURAGĖS KREDITO UNIJA
(kredito unijos pavadinimas)

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2025 m. kovo 20 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2024 m.

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos			
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		471	398
I.1.	Rezultatas		59	24
I.2.1.	gauti komisiniai		412	374
I.2.2.	sumokėti komisiniai		40	40
I.2.2.	Rezultatas		22	24
			18	16
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių			
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1 709	2 074
I.3.	Rezultatas		1 857	2 082
			-148	-8
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos			
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		27 716	26 659
I.4.	Rezultatas		27 158	26 778
			558	-119
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3		
			3 120	2 355
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3		
I.5.	Rezultatas		3 461	2 554
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		-341	-199
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		3	4
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		307	282
I.6.	Rezultatas		17	10
			-321	-288
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		178	-224
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	1
II.1.	Rezultatas		0	192
			0	-191
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		6	7
II.2.	Rezultatas		-6	-7
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	Rezultatas		0	5
			0	-5
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-6	-203
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos			
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		2	40
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		9	50
III.1.	Rezultatas		0	0
			-7	-10
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		0	0
III.2.	Rezultatas		0	0

III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-7	-10
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		165	-437
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		670	1 107
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		835	670

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas) _____ (parašas) _____ Daiva Turolevičienė
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas) _____ (parašas) _____ Lina Vitaitė
(vardas ir pavardė)

