



**PANEVĖŽIO
KREDITO UNIJA**

LKU grupės narė

**FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

Panevėžio kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

112040352, Bažnyčios g. 2A, Ramygala, LT-38261 Panevėžio r. SA

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2025 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2026 m. vasario 10 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2025 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	3 126	2 790
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	789	712
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	4 851	6 328
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	33 209	31 360
V.	Kitas finansinis turtas	5	2	2
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	36	45
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	295	318
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO		42 308	41 556
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		36 315	36 070
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	918	836
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	35 289	35 157
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	107	77
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		5 993	5 486
I.	Pajinis kapitalas	11	3 048	3 020
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	11	2466	2026
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		479	440
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		479	440
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		42 308	41 556

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Kazimieras
Antanynas

(vardas ir pavardė)

Loreta Lupeikytė

(vardas ir pavardė)

Panevėžio kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

112040352, Bažnyčios g. 2A, Ramygala, LT-38261 Panevėžio r. SA

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2026 m. vasario 10 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2025 m.

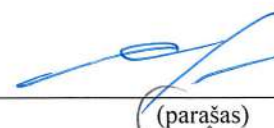
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	12	2 429	2 409
II.	Palūkanų sąnaudos	12	789	846
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	406	304
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	13	96	87
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	14	42	54
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	14	42	54
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	15	1 493	1 380
VIII.	Kitos veiklos pajamos	16	3	5
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		501	460
XI.	Pelno mokestis	17	22	20
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		479	440

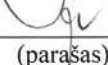
Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Kazimieras Antanynas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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


(parašas)

Loreta Lupeikytė
(vardas ir pavardė)

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

112040352, Bažnyčios g. 2A, Ramygalą, LT-38261 Panevėžio r. SA

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Panevėžio kredito unija (toliau - KU) buvo užregistruota 1997 m. birželio 26 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

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

Panevėžio 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.

Unijos registracijos adresas yra Bažnyčios g. 2A, LT-38261 Ramygalą, Panevėžio r. Veiklos vykdymo vieta - Topolių al. 17, Panevėžys.

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

1. Krekenavos kasa: Birutės a. 1, Krekenava, Panevėžio rajonas;
2. Naujamiesčio kasa: S. Nėries g. 14, Naujamiestis, Panevėžio rajonas;
3. Raguvos kasa: Laisvės a. 13, Raguva, Panevėžio rajonas;
4. Smilgių kasa: Naujoji g. 12, Smilgiai, Panevėžio rajonas;
5. Miežiškių kasa: Taikos g. 1, Miežiškiai, Panevėžio rajonas;
6. Vadoklių kasa: Ramygalos g. 39, Vadokliai, Panevėžio rajonas;
7. Ramygalos kasa: Bažnyčios g. 2A, Ramygalą, Panevėžio rajonas;
8. Žibartonių kasa: Žibartonių g. 74, Žibartonių k., Panevėžio rajonas;
9. Laisvės aikštės kasa: Laisvės a. 18, Panevėžys.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 24 darbuotojai (2024 m. pabaigoje – 24 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	4 968		5 475	
Juridiniai asmenys		312		295

II. APSKAITOS POLITIKA

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

Pagrindas parengimui

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

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, 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 pakankamai 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 pakankamą ekonomiką 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. Taip pat pinigai kelyje, kurie yra inkasuoti, tačiau dar neįskaityti į banko sąskaitą.

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius.

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

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 7 proc. (2024 m. 8 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 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.

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	50
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4-15

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiuose straipsniuose taip pat parodomas 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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2025 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 16 proc. pelno mokesčio tarifas, 2024 metų - 15 proc.

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

Nuosavas kapitalas

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

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

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

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį

stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

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. Būsiami įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Rengiant finansines ataskaitas, vis dar egzistavo neapibrėžtumas dėl vykstančio karo Ukrainoje ir galimos jo įtakos atskiriems sektoriams, todėl egzistuoja tikimybė, kad faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų.

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.

Po ataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3% 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.

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	129	105
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	-	-
Lėšos centrinėje kredito unijoje	2 996	2 685
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	3 126	2 790

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Investicijos į LCKU pajus	789	712
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas		
Iš viso:	789	712

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 turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2026-2028 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2024 ir 2025 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur.

2020 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2020 m. kovo 26 d. buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2025 m. padidino savo investicijas į LCKU pajus 77 tūkst. Eur. (2024 m. 41 tūkst. Eur.).

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	4 500	6 000
1.1. iki 3 mėnesių	4 500	6 000
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	-	-
1.3 nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	351	327
Iš viso	4 851	6 328

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2025 m. svyravo nuo 1,26 proc. iki 2,57 proc. (2024 m. nuo 0,90 proc. iki 4,30 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						
Standartinė	617	21 628		577	17 231	
Galimos rizikos	89	6 630	17	80	9 457	10
Padidintos rizikos	20	1 424	8	25	1 570	8
Abejotina	21	1 658	9	22	1 521	13
Nuostolinga	36	1 992	89	35	1 741	129
Iš viso	783	33 332	123	739	31 521	160
Amortizuota savikaina		33 209			31 360	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2025 metų pradžioje sudarė 160 tūkst. Eur (2024 m. pradžioje sudarė 196 tūkst. Eur), per 2025 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 37 tūkst. Eur (per 2024 m sumažinti 36 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. 2025 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos 45 proc. kreditai fiziniams asmenims su NT įkeitimu, 38 proc. kreditai verslui ir 14 proc.

kreditai žemės ūkiui. 2025 m. asmenų, besikreipiančių dėl paskolų grafiko pertvarkymo, reikšmingo padidėjimo pastebėta nebuvo.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
"Kito finansinio turto" apibrėžimą atitinkantis turtas	0	0
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-	-
Kitos sukauptos pajamos	2	2
Kitas finansinis turtas iš viso	2	2

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	7	7
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	7	7
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	29	39
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
Iš viso	36	45

2025 m. gruodžio 31 d. už skolas perimtas turtas sudarė 7 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d.- 7 tūkst. Eur).

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (Eurais)

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2024 m. sausio 1 d.								
Įsigijimo vertė	20 075	371 600	55 827	41 015	97 035	64 332	2 158	652 042
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-104 839	-43 740	-40 637	-81 461	-47 135	-2158	-319 970
Likutinė vertė	20 075	266 761	12 087	378	15 574	17 197	-	332 072
Apyvarta per 2024 metus								
Įsigijimai			10 800	2 100				12 900
Pardavimai								
Nurašymai			-940	-4 859				-5 799
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-7 219	-7 096	4 234	-5 648	-5 483		-21 212
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	20 075	371 600	65 687	38 256	97 035	64 332	2 158	659 143
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-112 058	-50 836	-36 403	-87 109	-52 618	-2 158	-341 182
Likutinė vertė	20 075	259 542	14 851	1 853	9 926	11 714	-	317 961
Apyvarta per 2025 metus								
Įsigijimai		14 452	8 313		14 365	26 890		64 020
Pardavimai		-84 076						-84 076
Nurašymai				-4 160		-21 432		-25 592
Nusidėvėjimas (amortizacija)		20 021	-9 782	3 810	-7 098	15 500		22 451
Likučiai 2025 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	20 075	301 976	74 000	34 096	111 400	69 790	2 158	613 495
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-92 037	-60 618	-32 593	-94 207	-37 118	-2 158	-318 731
Likutinė vertė	20 075	209 939	13 382	1 503	17 193	32 672	-	294 764

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	193	181
Tikslinė kredito linija iš LCKU	725	655
Iš viso	918	836

Unijos prievolių užtikrinimo priemonės:

Pagal susitarimą buvo įkeistos esamos ir būsimos lėšos esančios bet kuriose KU sąskaitose, į kurias grįžta tikslinių programų lėšos iš paskolų gavėjų.

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:

AB "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.

UAB "ILTE" finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 3“. Kreditas turi būti skirtas kredito gavėjo investicijoms finansuoti ir (ar) apyvartinio kapitalo trūkumui papildyti, jeigu toks finansavimas yra susijęs su kredito gavėjo naujos veiklos pradėjimu arba esamos veiklos palaikymu, stiprinimu ar plėtra. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2038-01-31.

AB "ILTE" skatinamoji finansinė priemonė „Atviras kreditų fondas 3“ (AKF3) yra skirta sudaryti palankesnes sąlygas įmonėms gauti finansavimą verslo projektams įgyvendinti žemesnėmis nei rinkos kainomis, kuomet siekiama pradėti naują veiklą, palaikyti ir stiprinti esamą verslą ar įgyvendinti jo plėtrą. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2029-12-31.

UAB "ILTE" Jaunųjų ūkininkų įsikūrimo finansine priemone siekiama skatinti jaunųjų ūkininkų, siekiančių užsiimti žemės ūkio produktų gamyba ir (arba) perdirbimu, ypač kuriančių didesnę pridėtinę vertę generuojančius ūkius, įsikūrimą ir taip paspartinti sklandžią kartų kaitą Lietuvos žemės ūkio sektoriuje. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2035-12-31.

Kreditai teikiami pagal UAB "ILTE" finansinę priemonę „Investicijos (įskaitant tvarias) į žemės ūkio valdas“, įgyvendinamą pagal Lietuvos žemės ūkio ir kaimo plėtros 2024–2027 m. strateginį planą: veiklai, susijusiai su tvariomis investicijomis į žemės ūkio valdas, siekiant skatinti tvarią žemės ūkio produktų gamybą, remiant investicijas, kuriomis prisidedama prie klimato kaitos švelninimo ir prisitaikymo prie jos, taip pat prie atsinaujinančiosios energijos gamybos ir aukštesnių gyvūnų gerovės standartų; veiklai, susijusiai su investicijomis į žemės ūkio valdas, siekiant remti žemės ūkio valdų modernizavimą, didinant žemės ūkio sektoriaus konkurencingumą, skatinant didesnės pridėtinės vertės žemės ūkio produktų kūrimą, diegiant inovacijas, naujas technologijas, taip palaikant tvarią žemės ūkio produktų gamybą bei ją skaitmenizuojant. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2035-12-31.

UAB "ILTE" įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolų, finansuojamų iš įgyvendinant Lietuvos kaimo plėtros 2007–2013 metų programos finansines priemones grąžintų lėšų, teikimas pirmine gamyba užsiimantiems ūkio subjektams“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2029-07-13.

UAB "ILTE" įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolos nukentėjusiems nuo nepalankių klimato reiškinių“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2025-12-31.

UAB "ILTE" Pasidalytos rizikos paskolų finansinė priemonė. Tikslas- žemės ūkio veikla užsiimančių subjektų išlaidų finansavimas, pagal NMA atitiktis (t.y. atitiktis turi būti patvirtinta NMA pažyma dėl kredito gavėjo tinkamumo gauti paskolą). Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas- iki 2031 12 20.

UAB "ILTE" Finansinė priemonė "Investicijos į žemės ūkio produktų perdirbimą". Tikslas- didinti žemės ir maisto ūkio sektoriaus konkurencingumą, skatinant didesnės pridėtinės vertės žemės ir maisto ūkio produktų kūrimą. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas- iki 2035 12 20.

"Europos Investicijų Fondas" įgyvendinama Europos Sąjungos parama pagal ES užimtumo ir socialinių inovacijų programos (EaSI) garantijų priemonę. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas- iki 2032 12 31.

Vieną kartą per mėnesį kredito unija peržiūri pagal įvairias finansines priemones išduotų paskolų išrašus, apskaičiuoja grįžusias sumas ir jas perveda LCKU. Visos palūkanos sumokėtos pagal įsipareigojimų terminus.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	31 813	31 655
1.1. Terminuotieji indėliai	22 401	23 671
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	9 412	7 984
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	3 476	3 502
2.1. Terminuotieji indėliai	860	808
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	2 616	2 694
Iš viso:	35 289	35 157

2025 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 2,20 proc. iki 4,00 proc. (2024 m. - nuo 0,90 proc. iki 4,50 proc.), juridiniams asmenims - nuo 2,30 proc. iki 2,90 proc. (2024 m. - nuo 2,90 proc. iki 4,75 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo buvo mokamos 2,00 proc. palūkanos (2024 m. 3,90 proc. palūkanos).

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Atostogų rezervas	47	44
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	16	17
Mokėtinas pelno mokestis	-	-
Surinkti mokėtini mokesčiai	2	3
Kiti įsipareigojimai (nepaskirstytos lėšos)	42	13
Iš viso:	107	77

11 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	3 048	3 020
Tvarus pajinis kapitalas:	2 857	2 887
Privalomasis pajinis kapitalas	383	440
Tvarus papildomas pajus	2 474	2 447
Netvarus pajinis kapitalas:	191	133
Grąžintini pajai	188	127
Nesutvarinti papildomi pajai	3	6

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

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

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Pagal Lietuvos respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą.

2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

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	2 311	2 311
Už lėšas LCKU	119	98
Iš viso pajamų	2 429	2 409
Už indėlius	775	835
Už tikslinių programų paskolas	15	11
Iš viso sąnaudų	789	846
Grynosios palūkanų pajamos	1 640	1 563

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	150	151
Komisinių pajamos už pervedimus	68	67
Kortelių aptarnavimo pajamos	39	38
Delspinigių pajamos	41	23
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	5	6
Kitos pajamos	103	20
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	406	304
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	32	30
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	44	35
Paskolų administravimo sąnaudos	20	22
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	96	87
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	310	218

14. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	42	54
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	42	54
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	37	35
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	5	3
Susigrąžintos nurašytos paskolos	-	16

15 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	915	926
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	146	140
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	74	69
Ofiso reikmenys	20	23
Indėlių draudimo sąnaudos	63	54
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	28	25
Reklamos ir marketingo sąnaudos	20	23
Kitos išlaidos patalpoms	20	21
Komandiruotės ir transportas	25	19
Telefonas ir ryšio sąnaudos	6	6
Draudimo išlaidos	8	7
Audito išlaidos	8	7
Teisinės išlaidos	-	2
Kitos išlaidos	159	58
Iš viso	1 493	1 380

16 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	3	5

17 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	22	20
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	22	20

Unija yra sukaupusi didelius mokestinius nuostolius ir neturi pakankamai įrodymų, kad netolimoje ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kurį būtų galima panaudoti mažinant sukauptus mokestinius nuostolius. Laikantis atsargumo principo šiuo metu atidėtasis pelno mokesčio turtas neregistruojamas.

18 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 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapi- brėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	8 543	4 229	12 688	15 020	1 828	42 308
- Paskolos	886	4 229	12 688	15 020	386	33 209
- Lėšos LCKU	2 996	4 500			351	7 847
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	16 206	18 216	1 951	50	5 885	42 308
- Priimti indėliai	15 668	17 998	1 603	20		35 289
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-7 663	-13 987	10 737	14 970	-4 057	0
Likvidusis turtas						3 127
Grynasis netenkamas pinigų srautas						992
Likvidumo rodiklis, proc.						315,09

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus **2024-12-31**

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapi- brėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	9 855	3 727	12 027	14 283	1 664	41 556
- Paskolos	1 023	3 727	12 027	14 283	300	31 360
- Lėšos LCKU	2 685	6 000			327	9 012
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	14 472	18 537	3 100	26	5 421	41 556
- Priimti indėliai	14 035	18 342	2 754	26		35 157
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4 617	-14 810	8 927	14 257	-3 757	0
Likvidusis turtas						2 790
Grynasis netenkamas pinigų srautas						978
Likvidumo rodiklis, proc.						285,20

19 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	21,88	21,18	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	315,09	285,20	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	12,12	15,13	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. turi būti ne mažesnis kaip 8,93 proc.)

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

20 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi LCKU ir LCKU grupės unijos, Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovais artimaisiais ryšiais susiję asmenys.

Iš viso susijusių asmenų 2025 m. gruodžio 31 d. yra 11. Iš jų susijusių su kredito unija darbo santykiais yra 6 asmenys. (2024 m. gruodžio 31 d. susijusių asmenų -10, iš jų su darbo santykiais susiję asmenys 6).

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Susijusių asmenų skaičius	11	10
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	276	273
Išmokos už dalyvavimą posėdžiuose	13	17
Priskaičiuotas atostogų rezervas	16	16
Iš viso:	305	306
Įsipareigojimai vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių	-	17

Unija 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	232	232
Palūkanų pajamos	7	8
Priimtų indėlių likučiai	235	252
Palūkanų išlaidos	5	5
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	918	836
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	15	11
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	4 500	6 000
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	118	98

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kreditų limitai mokėjimo kortelėse (nepanaudoti)	75	80
Neišmokėtų paskolų dalis	506	520
Iš viso:	581	600

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus dėl COVID-19 ligos protrūkio ar dėl karo Ukrainoje daromos įtakos laikotarpiu, kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti. 2025 m. gruodžio 31 d. Panevėžio kredito unija dalyvavo UAB ILTE COVID-19 ir nukentėjusių nuo karo padarinių tikslinio finansavimo priemonių įgyvendinime. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, todėl kredito unijos finansinėje atskaitomybėje suteiktos paskolos, lėšos ir susiję įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinės padėties ataskaitoje, pagal šias finansines priemones:

- Pagal UAB ILTE įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2025 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 1 072 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. - 1 438 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.
- Pagal UAB ILTE įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2025 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 79 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. - 214 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.
- Pagal UAB ILTE įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“ 2025 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 1 413 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. - 1 896 tūkst. Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 72 mėn.

22 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

23 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	478 649,40
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	478 649,40
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
Paskirstytinas pelnas	478 649,40
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	478 649,40
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

24 Pastaba. Po ataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas

Kazimieras Antanynas

Vyriausioji buhalterė

Loreta Lupeikytė

Panevėžio kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

112040352, Bažnyčios g. 2A, Ramygalą, LT-38261 Panevėžio r. SA

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2025 m.

tūkst. Eur


	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3 004		1 300		726	5 030
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3 004		1 300		726	5 030
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					440	440
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			726		-726	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	16					16
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	3 020		2 026		440	5 486
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					479	479
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			440		-440	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	28					28
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	3 048		2 466		479	5 993

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Kazimieras Antanynas
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Loreta Lupeikytė
(vardas ir pavardė)

Panevėžio kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

112040352, Bažnyčios g. 2A, Ramygala, LT-38261 Panevėžio r. SA

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI2026 m. vasario 10 d.

(ataskaitos sudarymo data)

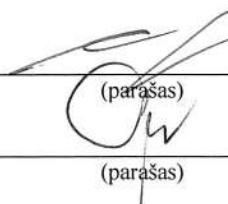
2025 m.

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		2 450	2 448
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		894	648
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1 556</i>	<i>1 800</i>
I.2.1.	gauti komisiniai		258	258
I.2.2.	sumokėti komisiniai		78	66
<i>I.2.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>180</i>	<i>192</i>
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		10 749	9 188
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		12 617	13 085
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-1 867</i>	<i>-3 897</i>
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		152 560	86 957
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		152 323	89 021
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>237</i>	<i>-2 064</i>
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		1 541 744	1 175 784
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		1 540 185	1 174 702
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1 559</i>	<i>1 082</i>
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		149	50
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		1 502	1 316
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		18	34
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-1 370</i>	<i>-1 299</i>
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		293	-4 186
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		-	-
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-</i>	<i>-</i>

II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		80	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		64	13
II.2.	<i>Rezultatas</i>		16	-13
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3.	<i>Rezultatas</i>		-	-
	<u>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</u>		16	-13
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		48	42
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		22	25
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1	<i>Rezultatas</i>		27	17
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	-
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>		-	-
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>			
	<u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u>		27	17
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		336	-4 182
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2 790	6 972
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		3 126	2 790

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Kazimieras Antanynas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Loreta Lupeikytė
(vardas ir pavardė)