

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

TURINYS

	<u>PUSLAPIS</u>
NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA FINANSINĖS ATASKAITOS	3
VADOVYBĖS ATASKAITA	7
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA	11
FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA	12
PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	13
NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA	14
AIŠKINAMASIS RAŠTAS:	
BENDROJI INFORMACIJA	15
REIŠKŠMINGA APSKAITOS PRINCIPŲ INFORMACIJA	17
TIKROJI FINANSINIO TURTO IR FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ VERTĖ	29
FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS	32
KAPITALO VALDYMAS	48
KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS	50

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Lietuvos centrinės kredito unijos nariams

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Sąlyginė Nuomonė

Mes atlikome Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – Unija) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2025 m. gruodžio 31 d. finansinės padėties ataskaita ir tą dieną pasibaigusiu metų bendrųjų pajamų ataskaita, pinigų srautų ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, išskyrus pastraipoje „Pagrindas sąlyginei nuomonei pareikšti“ aprašyto dalyko įtaką, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2025 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

Pagrindas sąlyginei nuomonei pareikšti

2025 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose Unija apskaitė Lietuvos Respublikos įsigytus 3 979 tūkst. eurų vertės pajus (2024 m. gruodžio 31 d. – 5 279 tūkst. eurų), teisiškai žyminčius Lietuvos valstybės dalyvavimą Unijos kapitale bei suteikiančius balsavimo teises, kaip nuosavą kapitalą (27 pastaba). Tačiau remiantis Europos Komisijos patvirtinimu ir pasirašyta sutartimi su Finansų ministerija (27 pastaba), ši valstybės parama (įsigyti pajai) turi būti palaipsniui gražinta, už ją yra mokamos palūkanos, Unija neturi vienašališkos teisės negražinti šios paramos, todėl vadovaujantis 32-ojo TAS „Finansinės priemonės: pateikimas“ reikalavimais ši suma turėtų būti apskaityta kaip įsipareigojimas 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose. Jei ši suma būtų apskaityta pagal TFAS reikalavimus, 2025 m. gruodžio 31 d. Unijos nuosavas kapitalas sumažėtų, o įsipareigojimai padidėtų 3 979 tūkst. eurų suma (2024 m. gruodžio 31 d. – 5 279 tūkst. eurų suma).

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos vadovaujantis etikos reikalavimais, numatytais Europos Parlamento ir Tarybos reglamente (toliau – Reglamentas) (ES) Nr. 537/2014 dėl konkrečių viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytų audito reikalavimų, kurie yra taikytini atliekant viešojo intereso įmonių teisės aktų nustatytą auditą, Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu, kuris yra taikytinas atliekant finansinių ataskaitų auditą Lietuvos Respublikoje ir Tarptautinių apskaitos specialistų etikos standartų valdybos išleistu Tarptautiniu apskaitos profesionalų etikos kodeksu (įskaitant tarptautinius nepriklausomumo standartus) (toliau – TASESV kodeksas), kuris yra taikytinas atliekant viešojo intereso įmonių auditą. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Reglamentu (ES) Nr. 537/2014 ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito ir kitų užtikrinimo paslaugų įstatymu ir TASESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų sąlyginei nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau. Be to, kas aprašyta skyriuje „Pagrindas sąlyginei nuomonei pareikšti“, nustatėme, kad toliau aprašyti dalykai yra pagrindiniai audito dalykai, apie kuriuos privalome informuoti savo išvadoje.

Pagrindinis audito dalykas

Kaip audito metu nagrinėjome pagrindinį audito dalyką

Paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų vertės sumažėjimas

Kaip aprašyta Finansinės rizikos valdymo pastabos (4 pastaba) dalyje Kredito rizika, Unijos paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų likutis prieš tikėtinus kredito nuostolius 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 127 143 tūkst.

Mes įgijome supratimą (įskaitant supratimą apie naudotas prielaidas, metodus ir modelius) ir patikrinome, ar kontrolės sistema, susijusi su paskolų bei gautinų sumų iš kitų asmenų individualiai ir bendrai vertinamų tikėtinų kredito nuostolių

eurų, o susiję tikėtini kredito nuostoliai – 2 934 tūkst. eurų. Unijos vertės sumažėjimo apskaitos politika yra pateikta apskaitos principų pastabos skyriuje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“. Taip pat atkreipiame dėmesį į šioje srityje taikytus sprendimus ir įverčius, nurodytus apskaitos principų pastabos skyriaus „Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai“ dalyje „Finansinio turto vertės sumažėjimas“, rengiant atskleidimus finansinėse ataskaitose.

Paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų vertės sumažėjimas yra subjektyvi vertinimo sritis dėl vadovybės sprendimų, taikomų nustatant tikėtinius kredito nuostolius. Šie sprendimai priklauso nuo naudojamų metodų ir modelių, reikšmingų prielaidų bei įvertinimų neapibrėžtumo.

Vadovybės taikomos reikšmingos prielaidos, kuriomis nustatomas paskolų ir gautinų sumų vertės sumažėjimo lygis, apima tinkamo metodo ir modelio pasirinkimą, reikšmingo kredito rizikos padidėjimo įvykių nustatymą, prognozuojamos ateities informacijos skirtingiems tikimybiniais svoriais paremtiems scenarijams vertinimą, neįvykdžiusių įsipareigojimų kitų asmenų įvertinimą, susijusio įkeisto turto tinkamą vertinimą ir su paskolomis bei gautinomis sumomis susijusių tikėtinų ateities pinigų srautų įvertinimą.

Šis dalykas yra laikomas pagrindiniu audito dalyku dėl reikšmingo paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų likučio bei su jų vertės sumažėjimo įvertinimu susijusio neapibrėžtumo.

nustatymu, yra sukurta ir įdiegta, bei patikrinome, ar atitinkamos kontrolės priemonės buvo veiksmingos.

Mes atlikome analitines procedūras dėl paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų bei tikėtinų kredito nuostolių, išskaidytų pagal paskolų tipą, rizikos grupes, vėlavimo laikotarpius, rizikos lygius ir kitus parametrus. Mūsų analizė siekė nustatyti neįprastus ar netikėtus svyravimus ir tendencijas, taip pat išskirtinius rizikos lygius ir rizikos grupes pagal 2025 m. birželio 30 d. bei 2024 m. gruodžio 31 d. finansinę informaciją, kurie galėtų rodyti modelio ar skaičiavimų klaidas. Remdamiesi atlikta analize, mes atrinkome imtį paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų, turinčių auditui svarbių požymių, ir atlikome detalų testavimą, siekiant įsitikinti, kad paskolos ir gautinos sumos tinkamai paskirstytos tarp rizikos lygių. Mes atlikome paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų suvestinę analizę 2025 m. gruodžio 31 d., siekdami patikrinti, ar nuo 2025 m. birželio 30 d. nebuvo reikšmingų pokyčių.

Mes įtraukėme savo vidinį TFAS ekspertą padėti mums įvertinti, ar esama paskolų ir gautinų sumų iš kitų asmenų vertės sumažėjimo įvertinimo politika atitinka 9 TFAS „Finansinės priemonės“ reikalavimus.

Individualiai vertinamo vertės sumažėjimo atveju mes atrankos būdu atrinkoms paskoloms ir gautinoms sumoms atlikome vertinimą, ar kriterijai, pagal kuriuos nustatoma, ar kredito nuostoliai, tikėtina, atsiras per artimiausius 12 mėn. ar per paskolos galiojimo laikotarpį, atitinka taikomą apskaitos politiką. Atsirinktomis paskoloms ir gautinoms sumoms mes taip pat atlikome vadovybės prognozuojamų pinigų srautų, įkeisto turto vertės, kitų asmenų įsipareigojimų neįvykdymo atveju tikėtino skolos susigrąžinimo ir kitų grąžinimo šaltinių vertinimą. Individualiai vertinamų paskolų, priskirtų 3-iam rizikos lygiui pagal 9 TFAS „Finansinės priemonės“, atveju mes taip pat atlikome tikėtinų pinigų srautų iš įkeisto turto realizacijos vertinimą.

Bendrai vertinamo vertės sumažėjimo atveju mes įtraukėme savo vidinį TFAS ekspertą padėti mums įvertinti naudojamo modelio atitiktį TFAS reikalavimams bei pagrindines modelio įvestis (įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo ir pozicija esant įsipareigojimų neįvykdymui) peržiūrint pasirinktą tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimą. Mes įvertinome pagrindinių modelių įvesčių (įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė, nuostolis dėl įsipareigojimų neįvykdymo ir pozicija esant įsipareigojimų neįvykdymui) skaičiavimus atsitiktai imčiai, tikrindami informaciją, naudotą šiuose skaičiavimuose, su juos pagrindžiančiais dokumentais (pvz., nuostolio įvykio egzistavimas, gauti mokėjimai). Mūsų vidinis TFAS ekspertas padėjo įvertinti prognozuojamus ateities pokyčius, lygindamas vadovybės vertinimus su viešai prieinama patikima informacija.

Galiausiai, mes įvertinome finansinėse ataskaitose pateikiamų susijusių atskleidimų pakankumą pagal TFAS reikalavimus šioje srityje.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Unijos vadovybės ataskaitoje, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Mūsų nuomonė apie finansines ataskaitas neapima kitos informacijos ir mes nepateikiame jokios formos užtikrinimo išvados apie ją, išskyrus kaip nurodyta toliau.

Atliekant finansinių ataskaitų auditą, mūsų atsakomybė yra perskaityti kitą informaciją ir apsvarstyti, ar yra reikšmingų neatitikimų informacijai, pateiktai finansinėse ataskaitose ar mūsų žinioms, pagrįstoms atliktu auditu ir ar ji yra kitaip reikšmingai iškraipyta. Jeigu remdamiesi atliktu darbu, pastebime reikšmingą kitos informacijos iškraipymą, mes turime atskleisti šį faktą. Mes neturime su tuo susijusių pastebėjimų, išskyrus tai, kas aprašyta „Pagrindas sąlyginei nuomonei pareikšti“ pastraipoje.

Mes taip pat privalome įvertinti, ar Unijos vadovybės ataskaitoje pateikta finansinė informacija atitinka tų pačių finansinių metų finansines ataskaitas bei ar Unijos vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis taikomų teisinių reikalavimų. Mūsų nuomone, pagrįsta finansinių ataskaitų audito metu atliktu darbu, visais reikšmingais atžvilgiais:

- Unijos vadovybės ataskaitoje pateikti finansiniai duomenys atitinka tų pačių finansinių metų finansinių ataskaitų duomenis; ir
- Unijos vadovybės ataskaita buvo parengta laikantis LR įmonių ir įmonių grupių atskaitomybės įstatymo reikalavimų.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal TFAS apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą, kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie galėtų būti pagrįstai vertinami kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie veiksmus, kurių imtasi siekiant pašalinti grėsmes, ar pritaikytas apsaugos priemonės.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2024 m. balandžio 30 d. buvome pirmą kartą paskirti atlikti Unijos 2024-2026 m. finansinių ataskaitų auditą. Mūsų paskyrimas atlikti Unijos finansinių ataskaitų auditą visuotinio narių susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas tris metus ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra dveji metai.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Unijai ir jos Audito komitetui.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Unijai suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Simonas Rimašauskas.

UAB „Deloitte Lietuva“

Įmonės audito pažymėjimo Nr. 001275

Simonas Rimašauskas

Atestuotas auditorius

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000466

Vilnius, Lietuvos Respublika

2026 m. balandžio 10 d.

Elektroniniu auditoriaus parašu pasirašoma tik Nepriklausomo auditoriaus išvada.

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

VADOVYBĖS ATASKAITA**BENDROJI INFORMACIJA**

Pavadinimas: Lietuvos centrinė kredito unija
Teisinė forma: Kooperatinė bendrovė
Adresas: Savanorių pr. 363B-201, Kaunas, Lietuva
Juridinio asmens kodas: 110086034
Telefonas: +370 37 200584

INFORMACIJA APIE FILIALUS IR KITA BENDROJI INFORMACIJA

Lietuvos centrinė kredito unija (toliau – LCKU) buvo įsteigta 2002 m. balandžio 22 d. Lietuvos bankas (toliau – LB) 2002 m. lapkričio 28 d. išdavė LCKU licenciją vykdyti licencines finansines paslaugas, nurodytas Lietuvos Respublikos (LR) Centrinės kredito unijos įstatyme. LCKU veiklą pradėjo vykdyti 2002 m. gruodžio 2 d. LCKU filialų ir atstovybių neturi, paslaugų centrai yra LCKU grupei priklausančios kredito unijos (toliau – LCKU grupė). LCKU yra kooperatinė bendrovė veikianti pajinio kapitalo pagrindu. LR Seimui 2016 m. birželio 30 d. priėmus kredito unijų (toliau – KU) ir centrinių kredito unijų veiklą reguliuojančių įstatymų pakeitimus buvo pradėta kredito unijų sektoriaus reforma, kuri ženkliai paveikė ne tik kredito unijų, bet ir LCKU veiklą. Svarbiausi pokyčiai, susiję su LCKU ir jos narių veikla, buvo šie: privaloma kredito unijų narystė LCKU, kredito unijų mokumo užtikrinimo sistemos įdiegimas, konsoliduota LCKU ir jai priklausančių kredito unijų priežiūra.

VEIKLOS IR REZULTATŲ APŽVALGA

Nepaisant 2025 m. vyravusio geopolitinio neapibrėžtumo, LCKU ir toliau plėtė savo veiklos apimtį ir tvariai augo, LCKU veikla išliko stabili ir pelninga. 2025 m. LCKU ir toliau plėtė klientams siūlomų paslaugų spektrą. Skolinimo srityje LCKU atstovaudama savo kredito unijas nares aktyviai dalyvauja UAB ILTE skatinamosiose finansinėse priemonėse, toliau aktyviai bendradarbiauja su užsienio partneriais suteikiant kredito unijoms daugiau skolinimo galimybių: kredito unijos narės gali teikti paskolas su Europos investicijų fondo (EIF) garantijomis pagal EaSI garantijų priemonę. 2025 m. LCKU siekdama sustiprinti LCKU grupės kapitalą išleido 4 mln. EUR vertės subordnuotų obligacijų. Siekiant gerinti klientų patirtį ir optimizuoti procesus, LCKU toliau tobulino esamas paslaugas bei diegė naujas. Klientams atsirado galimybė mokėjimo korteles gauti paštu, o 2026 m. pradžioje realizuota galimybė atlikti tarptautinius mokėjimus „i-Unija“ sistemoje. Ir toliau daug dėmesio buvo skiriama paslaugų skaitmenizacijai ir nuotolinių paslaugų plėtrai, praplėstos mobiliosios programėlės funkcijos. Be to, kredito unijoms buvo pristatyta nauja paslauga, leidžianti dokumentus su klientais pasirašyti planšete per partnerių sprendimus. Taip pat, 2025 m. buvo atliekami elektroninės bankininkystės „i-Unija“ dizaino naujinimo darbai, juos planuojama baigti 2026 m. IT srityje LCKU skyrė dėmesį sprendimams dėl infrastruktūros, sistemų plėtros ir sistemų saugumo didinimui.

OBJEKTYVI LCKU BŪKLĖS, VEIKLOS VYKDYMO IR PLĖTROS APŽVALGA

LCKU turtas per ataskaitinius 2025 metus išaugo 33 363 tūkst. EUR (8,76 proc.) ir 2025 m. gruodžio 31 d. siekė 414 016 tūkst. EUR. 2025 m. didžiausią LCKU turto dalį sudarė vertybiniai popieriai (45,07 proc.) ir klientams ir kredito unijoms narėms suteiktų paskolų portfelis (42,81 proc.). Per 2025 m. matomi paskolų portfelio struktūros pasikeitimai – toliau išlaikomas aktyvus paskolų ir avansų iš kitų asmenų augimas (38,59 proc.). Paskolų ir gautinų sumų iš kredito institucijų augimas siekė 27,87 proc., tačiau, nors ir buvo didesnis nei 2024 m., išliko mažesnis, palyginti su 2023 m. Pagrindinė to priežastis – kredito unijų narių pritrauktos lėšos iš klientų, sumažinusios poreikį skolintis iš LCKU, pagrindinis paskolų augimas matomas per bendradarbiavimą su UAB ILTE atstovaujant LCKU grupę skatinamosiose finansinėse priemonėse. Atitinkamai dėl šių priežasčių LCKU išlaiko nukreipusi turimus didesnius išteklius į investavimo (vertybinių popierių portfelio didinimo) ir skolinimo kredito unijų klientams (paskolų ir avansų iš kitų asmenų didinimo) veiklas. Likusios lėšos laikomos centriniame banke, už kurias gaunamos teigiamos palūkanos (2025 gruodžio 31 dieną – 2 proc.). Dėl didesnio vidutinio likučio laikomo centriniame banke metų eigoje ir dėl didėjančio paskolų kitiems asmenims portfelio, palūkanų pajamos už paskolas 2025 m. augo 22,32 proc. ir metų pabaigoje siekė 17,5 mln. EUR. Palūkanų išlaidos augo dėl didėjančio terminuotų indėlio portfelio iš kredito įstaigų ir kitų finansinių įstaigų, metų eigoje augo 16,27 proc. ir pasiekė 7,6 mln. EUR, grynosios palūkanų pajamos siekia 9,8 mln. EUR. Vertindama prisiimamą kredito riziką tiek konkrečių klientų ir projektų atžvilgiu, tiek makroekonominių prognozių perspektyvoje, LCKU paskolų portfelio atidėjinius tikėtiniems kredito nuostoliams per 2025 m. padidino 972 tūkst. EUR.

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2025 m. LCKU investavimo kryptys nepasikeitė – didžioji dalis vertybinių popierių portfelio sudaryta iš Lietuvos Respublikos Vyriausybės išleistų vertybinių popierių. Investicinei veiklai naudojami pritraukiami indėliai iš kredito unijų (kurios veikia vietinėje Lietuvos rinkoje ir siūlo vienas didžiausių palūkanų už indėlius Lietuvos rinkoje) ir kitų finansų įstaigų. LCKU 2025 m. išleido 4 mln. EUR subordinuotų obligacijų, skirtų sustiprinti LCKU grupės kapitalą. LCKU ir toliau didina efektyvumą, LCKU patiriamos paslaugų ir komisinių sąnaudų sumažėjo nuo 127 tūkst. EUR iki 58 tūkst. EUR. Dėl išaugusių palūkanų pajamų, mažėjančių komisinių sąnaudų ir santykinai mažiau išaugusių kitų operacinių veiklos sąnaudų LCKU rezultatas padidėjo nuo 2 247 tūkst. EUR iki 2 963 tūkst. EUR. Dėl išaugusių rezultatų taip pat padidėjo ir turto gražos rodiklis (ROA) – nuo 0,59 proc. 2024 m. iki 0,72 proc., nuosavybės gražos rodiklis (ROE) – nuo 7,35 proc. iki 8,57 proc. Dėl besikeičiančių rinkos sąlygų LCKU veiklos išlaidų valdymui skiria ypatingą dėmesį, pasitelkdamas detalų šių išlaidų planavimą ir periodinę kontrolę – tobulinama kaštų valdymo metodika, atliekama efektyvumo rodiklių analizė. 2025 m. išlaidų ir pajamų santykis (CIR) siekė 46,68 proc. (2024 m. – 45,22 proc.).

PAGRINDINIŲ RIZIKOS RŪŠIŲ IR NEAPIBRĖŽTUMŲ, SU KURIAIS ĮMONĖ SUSIDURIA, APIBŪDINIMAS

LCKU savo veikloje vertina šias rizikų rūšis:

- Kredito rizika
- Koncentracijos rizika
- Likvidumo rizika
- Operacinė rizika
- IRT rizika
- Rinkos rizika
- Atitikties rizika
- Tvarumo rizika
- Pinigų plovimo prevencijos ir teroristų finansavimo bei tarptautinių sankcijų rizika
- Sukčiavimo rizika
- Kitos rizikos (pajamų, reputacinė, veiklos, strateginė rizikos).

Išsamiau pagrindinės LCKU patiriamos rizikos detalizuotos 4 aiškinamojo rašto pastaboje.

LCKU 2025 metais vykdė prudencinių rodiklių reikalavimus:

Rodiklis	Rodiklio normatyvas	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Pirmo lygio nuosavo kapitalo pakankamumo rodiklis	9,36 proc.	16,31 proc.	22,57 proc.
Pirmo lygio kapitalo pakankamumo rodiklis	11,32 proc.	16,31 proc.	22,57 proc.
Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis	13,92 proc.	21,65 proc.	28,09 proc.
Svertas	3 proc.	8,25 proc.	7,98 proc.
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	50 proc.	173,15 proc.	176,10 proc.
Grynasis pastovaus finansavimo rodiklis	50 proc.	109,13 proc.	145,09 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis (ne įstaigoms)	25 proc.	20,61 proc.	19,66 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis (įstaigoms)	100 proc.	30,73 proc.	25,67 proc.

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

Rizikų valdymas – tai esminė veiklos sritis nuolat besikeičiančioje reguliacinėje, ekonominėje ir geopolitinėje aplinkoje. Siekiant užtikrinti tvarų augimą ir veiklos stabilumą, LCKU ateinančiu laikotarpiu išsikėlė ambicingus rizikų valdymo tikslus, apimančius valdysenos tobulinimą, stiprinant vidinius kontrolės mechanizmus ir optimizuojant sprendimų priėmimo procesus, IT sistemų diegimą, modernizuojant infrastruktūrą ir didinant duomenų apdorojimo efektyvumą, kad būtų galima operatyviai reaguoti į rinkos pokyčius, finansavimosi šaltinių diversifikaciją, plečiant finansavimo šaltinių bazę ir mažinant priklausomybę nuo vieno finansavimo kanalo, bei kredito koncentracijos mažinimą, subalansuojant kredito portfelį ir sumažinant riziką, susijusią su per didele priklausomybe nuo atskirų sektorių ar klientų grupių. Kryptingas ir nuoseklus šių tikslų įgyvendinimas leis LCKU ne tik sustiprinti veiklos stabilumą ir finansinį atsparumą, bet ir padidinti konkurencinį pranašumą bei užtikrinti tvarią ilgalaikę plėtrą sudėtingoje rinkos aplinkoje. IRT rizikos valdymas, kibernetinis saugumas, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo, sukčiavimo rizikų valdymas ir tarptautinių sankcijų įgyvendinimas ir toliau liks dėmesio centre.

ĮMONĖS VEIKLOS PLANAI IR PROGNOZĖS

2025 m. pradžioje LCKU sudarė strateginį veiklos planą 2025 - 2027 m. laikotarpiui. Šiame plane numatyta LCKU vizija: efektyvus, inovatyvus, lyderiaujantis kooperatinės bankininkystės kompetencijų centras. LCKU grupės misija: esame artima bendruomenių finansinė partnerė, padedame joms stiprėti ir vystytis. LCKU grupės vertybės:

1. Sąžiningumas – Mes taupiai naudojame patikėtus išteklius, siūlome nariams naudingiausias sprendimus;
2. Profesionalumas – Esame kompetentingi savo srityse, siekiame rezultato, nuolat tobulėjame, taikome inovatyvius sprendimus;
3. Atvirumas ir bendradarbiavimas – Mes skatiname saviraišką, įsitraukimą ir nuomonių įvairovę, gerbiame kolegas ir narius, dalijamės patirtimi, idėjomis ir informacija, gerą rezultatą lemia mūsų veiksmų sinergija.

LCKU grupės veiklos principai paremti lyderyste, kompetencija ir profesionalumu, reputacija, atsakomybe, lygia-teisiškumu ir teisingumu, bendruomeniškumu, tobulėjimu.

Savo veikloje LCKU išskiria tris LCKU grupės strategines kryptis, kuriomis planuoja veiksmus strateginio plano laikotarpiu:

1. Rinkos dalies didėjimas (narių skaičiaus augimas, paslaugų skaitmenizacija);
2. LCKU grupės ir LCKU veiklos stabilumas (efektyvus rizikos valdymas, tinkama kvalifikacija ir atitiktis);
3. LCKU grupės ir LCKU veiklos pelningumo augimas.

INFORMACIJA APIE PAJUS

LCKU nėra įsigijusi savo pajų ir per ataskaitinį laikotarpį jų nepirko ir nepardavė. 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU pajinis kapitalas sudarytas iš LCKU narių pajinių įnašų. LCKU pajinį kapitalą sudaro 23 334 tūkst. EUR (2024 m. – 22 428 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 1 000 EUR, o papildomo – 300 EUR. Visas LCKU pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas LCKU pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi balsų skaičių, apskaičiuotą pagal LCKU įstatuose numatytą balsų skaičiavimo metodiką. 2025 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų skaičius yra 45 (2024 m. gruodžio 31 d. – 46). 2017 metais LCKU nare tapo ir pajus (pagrindinį bei papildomą) įsigijo Lietuvos valstybė. Lietuvos valstybės bendras pajinis įnašas sudarė 8 879 800 EUR, iš kurių: a) 1 000 EUR – pagrindinis pajus; b) 8 878 800 EUR – papildomų pajų. Šis pajinis įnašas neatsižvelgiant į jo traktavimą pagal TFAS, reiškia Lietuvos valstybės dalyvavimą LCKU kapitale bei suteikia Lietuvos valstybei 10 proc. balsavimo teisių. 2025 m. gruodžio 31 d. likutis buvo 3 979 000 EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 5 279 200 EUR). 2025 m. gruodžio 31 d. papildomų pajų skaičius yra 77 628 (2024 m. buvo – 74 607). 2025 m. LCKU narės įsigijo papildomus pajus, kurių vertė siekė 2 306 tūkst. EUR (2024 m. – 1 633 tūkst. EUR). 2025 m. LCKU grąžino Lietuvos valstybei priklausančius papildomus pajus už 1 300 tūkst. EUR (2024 m. - 1 300 tūkst. EUR) ir išstojusiai Elektrėnų kredito unijai priklausiusius pajus (100 tūkst. EUR).

INFORMACIJA APIE ĮMONĖS TYRIMŲ IR PLĖTROS VEIKLĄ

LCKU tyrimų ir plėtros veiklos nevykdė.

INFORMACIJA APIE ĮMONĖS TVARUMĄ

LCKU kasmet vertina ir aktyviai siekia mažinti savo veiklos sukuriamas šiltnamio efektą sukeliančių dujų (ŠESD) emisijas, nuosekliai įgyvendindama tvarumo iniciatyvas ir emisijų mažinimo priemones. Apskaičiuotas emisijas LCKU kompensuoja prisidedama prie Jungtinių Tautų sertifikuotų emisijų mažinimo projektų, taip prisidedama prie globalių klimato kaitos švelninimo tikslų. Siekdama didinti veiklos skaidrumą ir atsakomybę tvarumo srityje, nuo 2024 m. LCKU pradėjo teikti savanoriškas Tvarumo ataskaitas, kuriose išsamiai pristatomos emisijų mažinimo pastangos, įgyvendintos iniciatyvos bei jų poveikis aplinkai ir visuomenei. Tokie žingsniai atspindi LCKU įsipareigojimą kurti tvarią ir atsakingą veiklos praktiką, prisidedant prie ilgalaikės aplinkos apsaugos ir socialinės gerovės stiprinimo. LCKU savanoriškai parengta Tvarumo ataskaita skelbiama interneto puslapyje <https://lcku.lt/lt/lcku/tvarumas/>. LCKU 2025 m. atliko reikšmingą tvarumo strategijos peržiūrą, atliekant ilgesnio laikotarpio vertinimus, dvigubo reikšmingumo vertinimą.

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

INFORMACIJA APIE DARBUOTOJUS

Per 2025 m. LCKU darbuotojų skaičius augo 11,54 proc. ir metų pabaigoje siekė 116. LCKU investuoja į darbuotojų mokymą ir ugdymą: didžioji dalis (virš 90) darbuotojų dalyvavo įvairiuose profesinės kvalifikacijos ugdymo mokymuose (neapimant privalomųjų ir bendrųjų mokymų). Per 2025 metus vidinę karjerą LCKU (tiek vertikalia, tiek horizontalia) padarė 10 darbuotojų. Darbo užmokestis LCKU valdomas vadovaujantis vidiniais atlygio politiką reglamentuojančiais dokumentais, kurie parengti vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais bei suderinti su ES institucijų teisės aktais: Direktyva 2013/36/ES (92 str. 2 d.), EBI Gairėmis dėl patikimos atlygio politikos pagal Direktyvą 2013/36/ES (EBA/GL/2021/04)) ir kt. LCKU įdiegta atlygio valdymo sistema, kuri apima bazinį darbo užmokestį bei metinį kintamąjį atlygį. Kintamasis atlygis negali sudaryti daugiau kaip 100 proc. metinio pastovaus atlyginimo.

INFORMACIJA APIE LCKU VIDAUS KONTROLĘ

LCKU valdymas grindžiamas trijų linijų modelio principais, kurie užtikrina aiškią atsakomybių paskirstymo struktūrą, skatina pamatuota rizika grįstų sprendimų priėmimą ir stiprina veiklos efektyvumą. **Pirmoji linija** apima tiesioginę rizikos valdymo atsakomybę operacinėje veikloje, kurioje sprendimai priimami remiantis išsamia rizikos analize ir kasdiene veiklos patirtimi. **Antroji linija** teikia nepriklausomą rizikos valdymo priežiūrą ir paramą, užtikrina politikų ir procedūrų laikymąsi bei nuoseklią rizikos stebėsenos mechanizmų tobulinimą. **Trečioji linija** – tai vidaus audito funkcija, kuri vertina pirmųjų dviejų linijų veiklos efektyvumą, rizikos valdymo strategijų įgyvendinimą ir veiklos atitiktį nustatytiems standartams. Trijų linijų modelis leidžia LCKU ne tik užtikrinti veiklos skaidrumą ir savalaikį konsultavimą, bet ir stiprina bendravimą tarp visų valdymo lygių, skatina proaktyvų nuolatinį tobulėjimą ir leidžia operatyviai reaguoti į kintančią reguliacinę ir rinkos aplinką. Toks integruotas požiūris į valdymą padeda efektyviai valdyti rizikas, stiprina organizacijos atsparumą bei prisideda prie ilgalaikės strateginės sėkmės.

INFORMACIJA APIE LCKU VALDYMĄ

2025 m. gruodžio 31 d. LCKU veikė 7 narių stebėtojų taryba ir 5 narių valdyba. LCKU valdymo organai yra valdyba ir administracijos vadovas. LCKU vadovai yra stebėtojų tarybos nariai, valdybos nariai, administracijos vadovas, administracijos vadovo pavaduotojas, vidaus audito tarnybos vadovas. LCKU veikia 3 komitetai: Paskolų komitetas, Rizikos valdymo komitetas ir Audito komitetas. Kartu LCKU yra įsteigta Etikos komisija ir Stabilizacijos fondo komisija. Vadovaujantis LCKU reikšmingą įtaką prisiimamai rizikai galinčių daryti darbuotojų atlygio politika, reikšmingais darbuotojais laikomi LCKU aukščiausio lygio vadovai, kontrolės funkcijas vykstantys darbuotojai. LCKU vadovų tinkamumas eiti pareigas vertinamas atsižvelgiant į jų reputaciją, kvalifikaciją ir patirtį, galimus interesų konfliktus, galimybes skirti pakankamai laiko darbui LCKU.

INFORMACIJA APIE SVARBIUS ĮVYKIUS, ĮVYKUSIUS PO FINANSINIŲ METŲ PABAIGOS

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

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

(visos sumos pateiktos tūkst. EUR, jei nenurodyta kitaip)
BENDRŲJŲ PAJAMŲ ATASKAITA

	Pastabos	2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Palūkanų pajamos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	6	17 457	14 272
Palūkanų sąnaudos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą	6	(7 612)	(6 547)
Grynosios palūkanų pajamos		9 845	7 725
Paslaugų ir komisinių pajamos	7	970	848
Paslaugų ir komisinių sąnaudos	7	(1 028)	(975)
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)		(58)	(127)
Kitos pajamos	8	2 434	2 320
Grynasis rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais	9	576	223
Paskolų ir kito turto vertės sumažėjimo nuostoliai	10	(924)	(767)
Atidėjinių pokytis		(48)	(58)
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos		(5 480)	(4 443)
Materialiojo ir naudojimo teise valdomo turto nusidėvėjimo sąnaudos	17	(179)	(151)
Nematerialiojo turto amortizacijos sąnaudos	18	(152)	(149)
Kitos veiklos sąnaudos	11	(2 799)	(2 063)
Pelnas (nuostoliai) prieš apmokestinimą		3 215	2 510
Pelno mokesčio pajamos (sąnaudos)	12	(252)	(263)
Grynasis pelnas (nuostoliai)		2 963	2 247
Kitos bendrosios pajamos			
Straipsniai, kurie vėliau gali būti perklasifikuojami į pelną (nuostolius)			
Skolos vertybiniai popieriai apskaitomi tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas			
		563	1 221
Tikrosios vertės pasikeitimas per metus		-	4
Tikėtinų kredito nuostolių pokytis		(37)	(1)
Perklasifikavimas į pelną (nuostolius)		(39)	(183)
Susijęs atidėtasis pelno mokestis	12	(39)	(183)
Grynosios skolos vertybinių popierių apskaitomų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas pajamos (išlaidos)		487	1 041
Kitos bendrosios pajamos, atėmus atidėtąjį pelno mokestį		487	1 041
Bendrųjų pajamų iš viso		3 450	3 288

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 11 – 63 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.
Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 - 63 puslapiuose, buvo pasirašytos 2026 m. balandžio 10 d.

Administracijos vadovas
Mindaugas Vijūnas

Finansų ir apskaitos departa-
mento direktorė
Eglė Balčiūnė

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITA

	Pastabos	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
TURTAS			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	13	47 695	113 094
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	14	53 015	41 477
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	15	124 209	89 621
Vertybiniai popieriai apskaitomi amortizuota savi- kaina	16	94 402	64 014
Vertybiniai popieriai, apskaitomi tikraja verte per ki- tas bendrąsias pajamas	16	84 431	65 045
Vertybiniai popieriai apskaitomi tikraja verte per pelną ar nuostolius	16	7 775	5 087
Ilgalaikis materialusis turtas	17	1 146	1 247
Naudojimo teise valdomas turtas	17	105	4
Nematerialusis turtas	18	301	323
Kitas turtas	19	937	741
IŠ VISO TURTO		414 016	380 653
ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR FONDAMS			
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų ins- titucijoms	20	355 694	332 587
Kitų asmenų indėliai	21	70	40
Likvidumo palaikymo rezervas	22	9 341	8 090
Subordinuotieji įsipareigojimai	23	11 451	7 442
Atidėjiniai	24	314	265
Mokėtinas pelno mokestis		130	145
Kiti įsipareigojimai	25	2 369	1 512
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimai	12	55	11
Iš viso įsipareigojimų		379 424	350 092
KAPITALAS IR REZERVAI			
Pagrindiniai pajai	27	45	46
Papildomi pajai	27	23 289	22 382
Privalomasis rezervas	27	7 970	5 724
Finansinio turto perkainavimo rezervas	27	325	162
Einamųjų metų rezultatas		2 963	2 247
Iš viso kapitalo ir rezervų		34 592	30 561
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų		414 016	380 653

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 11 - 63 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 - 63 puslapiuose, buvo pasirašytos 2026 m. balandžio 10 d.

Administracijos vadovas
Mindaugas Vijūnas

Finansų ir apskaitos departa-
mento direktorė
Eglė Balčiūnė

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA	Pastabos	2025 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai	2024 m. gruodžio 31 d. pasibaigę metai
Pagrindinė veikla			
Metų pelnas		2 963	2 247
Vertės sumažėjimo dėl kredito rizikos sąnaudos		972	825
Palūkanų pajamos	6	(17 457)	(14 272)
Palūkanų išlaidos	6	7 612	6 547
Materialiojo ir nematerialiojo turto nusidėvėjimas, amortizacija bei nurašymai	17,18	331	300
Pelno mokesčio sąnaudos	12	252	263
Iš viso pagrindinės veiklos koregavimų		(8 290)	(6 337)
Pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimai			
Paskolų kredito unijoms išdavimas		(11 425)	47 108
Kitų paskolų išdavimas		(34 927)	(19 277)
Kredito ir kitų finansų įstaigų indėlių padidėjimas/ (sumažėjimas)		11 639	107 888
Kito turto ir kito finansinio turto sumažėjimas (padidėjimas)		(196)	467
Juridinių asmenų neterminuotų indėlių padidėjimas/ (sumažėjimas)		30	4
Likvidumo palaikymo rezervo padidėjimas	22	1 251	1 260
Kitų įsipareigojimų padidėjimas (sumažėjimas)		567	(334)
Iš viso pagrindinėje veikloje naudojamų turto ir įsipareigojimų pasikeitimų		(33 061)	137 116
Gautos palūkanos		16 075	13 641
Sumokėtos palūkanos		(7 233)	(5 474)
Sumokėtas pelno mokestis		(264)	(444)
Gryniesi pinigų srautai iš įprastinės veiklos		(29 810)	140 749
Investicinė veikla			
Ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto įsigijimas	17, 18	(202)	(470)
Skolos vertybinių popierių įsigijimas		(71 533)	(87 393)
Skolos vertybinių popierių išpirkimas		21 997	33 658
Nuosavybės vertybinių popierių įsigijimas		(2 251)	-
Nuosavybės vertybinių popierių išpirkimas		105	475
Gryniesi pinigų srautai iš investicinės veiklos		(51 883)	(53 730)
Finansinė veikla			
Narių įmokėti papildomi pajai		2 305	1 633
Nariams grąžinti pajai		(1 400)	(1 300)
Grąžintos kitos paskolos	26	(500)	-
Gautos subordinuotos paskolos	23, 26	-	3 500
Subordinuotų obligacijų išleidimas	26	4 000	-
Gautos lėšos iš UAB ILTE	26	14 701	10 540
Grąžintos lėšos iš UAB ILTE	26	(2 728)	(2 669)
Nuomos mokėjimų pagrindinės sumos dalis		(17)	(8)
Gryniesi pinigų srautai iš finansinės veiklos		16 361	11 696
Pinigų ir jų ekvivalentų padidėjimas (sumažėjimas)		(65 332)	98 715
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pradžioje		113 466	14 751
Pinigų ir jų ekvivalentų likutis laikotarpio pabaigoje		48 134	113 466
Pinigai ir korespondentinė sąskaita Lietuvos banke	13	47 695	113 094
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	14	439	372

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 11 - 63 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis. Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 – 63 puslapiuose, buvo pasirašytos 2026 m. balandžio 10 d.

Administracijos vadovas
Mindaugas Vijūnas

Finansų ir apskaitos departa-
mento direktorė
Eglė Balčiūnė

**LIETUVOS CENTRINĖS KREDITO UNIJOS
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIŲ ATASKAITA

	Pas- ta- bos	Pa- grindi- niai pajai	Papil- domi pajai	Finansi- nio turto perkaina- vimo re- zervas	Privalo- masis rezer- vas	Nepa- skirsty- tasis re- zultatas	Viso
2023 m. gruodžio 31 d.		46	22 049	(879)	2 859	2 864	26 939
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	-	2 247	2 247
Kitos bendrosios pajamos		-	-	1 042	-	-	1 042
Bendrujų pajamų iš viso		-	-	1 042	-	2 247	3 289
Sudaryti rezervai		-	-	-	2 864	(2 864)	-
Narių papildomų pajų gražini- mas	27	-	(1 300)	-	-	-	(1 300)
Narių papildomų pajų įsigijimas	27	-	1 633	-	-	-	1 633
2024 m. gruodžio 31 d.		46	22 382	163	5 723	2 247	30 561
Grynasis pelnas (nuostoliai)		-	-	-	-	2 963	2 963
Kitos bendrosios pajamos		-	-	162	-	-	162
Bendrujų pajamų iš viso		-	-	162	-	2 963	3 125
Sudaryti rezervai	27	-	-	-	2 247	(2 247)	-
Narių papildomų pajų gražini- mas	27	(1)	(1 399)	-	-	-	(1 400)
Narių papildomų pajų įsigijimas	27	-	2 306	-	-	-	2 306
2025 m. gruodžio 31 d.		45	23 289	325	7 970	2 963	34 592

Apskaitos principai ir kitos pastabos, pateiktos 11 - 63 puslapiuose, yra neatskiriama šių finansinių ataskaitų dalis.

Finansinės ataskaitos, pateiktos 7 - 63 puslapiuose, buvo pasirašytos 2026 m. balandžio 10 d.

Administracijos vadovas
Mindaugas Vijūnas

Finansų ir apskaitos departa-
mento direktorė
Eglė Balčiūnė

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

1 PASTABA. BENDROJI INFORMACIJA

Lietuvos centrinė kredito unija (toliau - LCKU) buvo užregistruota LR įmonių registre 2002 m. balandžio 22 d. Lietuvos bankas 2002 m. lapkričio 28 d. išdavė LCKU licenciją Nr. 54 vykdyti visas operacijas, nurodytas LR Centrinės kredito unijos įstatyme. LCKU pagrindinę veiklą pradėjo vykdyti 2002 m. gruodžio 2 d.

LCKU savo veikloje vadovaujasi LR Centrinų kredito unijų įstatymu. LCKU – tai kooperatiniais pagrindais suorganizuota, juridinių asmenų kredito unijų ir LR Vyriausybės įsteigta ir tuometinio LR Centrinės kredito unijos įstatymo nustatyta tvarka įregistruota kredito įstaiga. LCKU veikia pajinio kapitalo pagrindu ir atlieka kredito unijų likvidumo palaikymo ir mokumo atkūrimo funkcijas, kredito unijų ir kredito unijų narių pinigų pervedimo ir mokėjimo kortelių bei internetinės bankininkystės aptarnavimo operacijas, priima indėlius bei gražintinas lėšas, teikia pasolas bei prisiima su tuo susijusią riziką ir atsakomybę. LCKU kredito unijoms taip pat teikia nefinansinės veiklos paslaugas.

LCKU yra įsikūrusi adresu Savanorių pr. 363B-201, Kaunas. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje LCKU dirbo 116 darbuotojų (2024 m. pabaigoje – 104 darbuotojai).

2025 ir 2024 metais LCKU teikė paslaugas kredito unijoms ir jų nariams ir tam tikriems juridiniams asmenims. 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU sudarė 45 nariai, iš jų 44 kredito unijos ir Lietuvos valstybė (2024 m. gruodžio 31 d. – LCKU sudarė 46 nariai, iš jų 45 kredito unijos ir Lietuvos valstybė). 2025 sausio 1 d. Elektrėnų kredito unija išstojo iš LCKU. 2025 m. gegužės 22 d. Kauno regiono kredito unija pakeitė pavadinimą į kredito unija „Taurus“. 2025 m. liepos 9 d. kredito unija „Fortūna“ pakeitė pavadinimą į SAGA kredito unija. 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU priklausančios kredito unijos yra šios:

1. Alytaus kredito unija
2. Anykščių kredito unija
3. Centro kredito unija
4. Druskininkų kredito unija
5. Grinkiškio kredito unija
6. Jonavos kredito unija
7. Jurbarko kredito unija
8. Kauno kredito unija
9. KB „Pilies“ kredito unija
10. KB ARKU kredito unija
11. Kėdainių krašto kredito unija
12. Kelmės kredito unija
13. Klaipėdos kredito unija
14. Kredito unija „Delta“
15. Kredito unija „Ebitum“
16. Kredito unija „Gargždų taupa“
17. Kredito unija „Germanto lobis“
18. Kredito unija „Magnus“
19. Kredito unija „Mėmelio taupomoji kasa“
20. Kredito unija „Neris“
21. Kredito unija „Prienų taupa“
22. Kredito unija „Sūduvos parama“
23. Kredito unija „Taupa“
24. Kredito unija „Tikroji viltis“
25. Kredito unija Taurus (anksčiau vadinosi Kauno regiono kredito unija)
26. Kretingos kredito unija
27. Mažeikių kredito unija
28. Pagėgių kredito unija
29. Pakruojo kredito unija
30. Palangos kredito unija
31. Panevėžio kredito unija
32. Pasvalio kredito unija
33. Plungės kredito unija
34. SAGA kredito unija (anksčiau vadinosi „Fortūna“ kredito unija)
35. Šeimos kredito unija
36. Šilutės kredito unija
37. Tauragės kredito unija

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

- 38. Tikslų kredito unija
- 39. Trakų kredito unija
- 40. Ukmergės ūkininkų kredito unija
- 41. Utenos kredito unija
- 42. Vilkaviškio kredito unija
- 43. Vilniaus kredito unija
- 44. Vytauto Didžiojo kredito unija

Stabilizacijos fondas

Stabilizacijos fondas – LCKU valdomas LCKU ir jos narių kredito unijų mokumui užtikrinti skirtas fondas, kurį sudaro LCKU ir jos narių kredito unijų įmokėtos lėšos ir kitas turtas. Stabilizacijos fondas nėra juridinis asmuo, jį administruoja ir jo vardu veikia LCKU. Stabilizacijos fondas yra atskirtas nuo LCKU turto ir jo apskaita yra tvarkoma atskirai.

Jeigu LCKU yra 10 arba daugiau narių kredito unijų, stabilizacijos fonde ne vėliau kaip per 10 metų nuo licencijos LCKU išdavimo dienos turi būti sukaupta ir toliau išlaikoma suma, ne mažesnė kaip vienas procentas LCKU ir jos narių kredito unijų turto sumos.

Lėšos iš fondo yra naudojamos šiomis formomis: teikiant subordinuotas paskolas ir kredito unijai skiriant lėšas negrąžintinai, jei jos įskaitomos į kredito unijos atsargos kapitalą.

LCKU ir jos narės kredito unijos privalo mokėti į stabilizacijos fondą periodines įmokas ir papildomas įmokas. Papildomos įmokos mokamos, jeigu stabilizacijos fondo lėšų nepakanka nustatytiems mokėjimams iš stabilizacijos fondo vykdyti. LCKU ir jos narės kredito unijos periodinės ir papildomos įmokos dydis apskaičiuojamas atsižvelgiant į LCKU ir jos narės kredito unijos turtą ir veiklos rizikingumą. LCKU ir jos narių kredito unijų veiklos rizikingumo nustatymo kriterijus nustato LCKU. LCKU ir jos narės kredito unijos periodinės ir papildomos įmokos į stabilizacijos fondą yra LCKU ir kredito unijos išlaidos. Periodinės įmokos nėra gražinamos. Jeigu iš papildomų įmokų surinktos lėšos iš stabilizacijos fondo yra paskolinamos ir vėliau į stabilizacijos fondą yra gražinamos, LCKU ir kredito unijoms papildomos įmokos proporcingai mokėtoms papildomoms įmokoms taip pat yra gražinamos.

Stabilizacijos fondo komisija nustato papildomos ir periodinės įmokos į Stabilizacijos fondą dydį. Įmokos į Stabilizacijos fondą yra skaičiuojamos nuo kredito unijos aktyvų ir kredito unijos rizikingumo (kredito unijos reitingo), kurios siekė nuo 0,16 iki 0,32 proc. nuo kredito unijos aktyvų. Kredito unijoms, gavusioms negrąžintinas išmokas iš fondo, įmokos padidinamos 100%.

Mokumo užtikrinimo priemonės kredito unijų stabilumui bei tęstinumui užtikrinti gali būti teikiamos vadovaujantis Stabilizacijos fondo finansuojamų mokumo užtikrinimo priemonių taikymo taisyklių nuostatomis. Sprendimą dėl Stabilizacijos fondo lėšų panaudojimo ir jo formos priima Stabilizacijos fondo komisija.

2025 m. gruodžio 31 d. Stabilizacijos fondo grynieji aktyvai sudarė 14 609 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. - 11 729 tūkst. EUR).

LCKU, jai priklausančios kredito unijos narės ir LCKU administruojamas stabilizacijos fondas sudaro LCKU grupę, kuri kiekvienais metais rengia specialios paskirties jungtines (konsoliduotas) finansines ataskaitas. Šios ataskaitos yra patalpintos oficialiame įmonių grupės internetiniame tinklalapyje.

LCKU visuotinis narių susirinkimas turės patvirtinti šias finansines ataskaitas per 4 mėn. nuo finansinių metų pabaigos.

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

2 PASTABA. REIKŠMINGA APSKAITOS PRINCIPŲ INFORMACIJA

Žemiau yra išdėstyti reikšmingi apskaitos principai, naudoti šių finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

LCKU finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal TFAS apskaitos standartus priimtus taikyti Europos Sąjungoje ir galiojusius 2025 m. gruodžio 31 d. Finansinės ataskaitos paruoštos remiantis istorinės savikainos pagrindu, išskyrus finansinį turtą, vertinamą tikrąja verte. Ataskaitos yra parengtos remiantis veiklos tęstinumo principu.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos EUR, kuri yra LCKU funkcinė bei pateikimo valiuta.

Dėl atskirų sumų apvalinimo iki tūkstančių eurų lentelėse skaičiai gali nesutapti, tokios apvalinimo paklaidos šiose finansinėse ataskaitose yra nereikšmingos.

TFAS apskaitos standarto pataisos, kurios galioja einamuoju laikotarpiu

Einamaisiais metais LCKU taikė Tarptautinių apskaitos standartų valdybos (TASV) paskelbtas 21-ojo TAS pataisas „Valiutos nekeičiamumas“, kurios priimtos taikyti ES ir kurias privaloma taikyti 2025 m. sausio 1 d. ar vėliau prasidedantiems ataskaitiniams laikotarpiams. Šių pataisų taikymas neturėjo reikšmingos įtakos atskleidimams ar šiose finansinėse ataskaitose pateiktoms sumoms.

Nauji TFAS apskaitos standartai ir jų pataisos, kurie buvo priimti taikyti ES, bet dar neįsigaliojo

Šių finansinių ataskaitų patvirtinimo dieną LCKU netaikė toliau nurodytų TFAS apskaitos standartų pataisų, kurias TASV paskelbė ir kurios priimtos taikyti ES, bet kurios dar neįsigaliojo:

Standartas	Pavadinimas	Įsigaliojimo data
9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos	„Finansinių priemonių klasifikavimas ir vertinimas“	2026 m. sausio 1 d.
9-ojo TFAS ir 7-ojo TFAS pataisos	„Sutartys dėl nuo gamtinių išteklių priklausomos elektros energijos“	2026 m. sausio 1 d.
1-ojo TFAS, 7-ojo TFAS, 9-ojo TFAS, 10-ojo TFAS ir 7-ojo TAS pataisos	„TFAS apskaitos standartų metiniai patobulinimai. 11 tomas“	2026 m. sausio 1 d.
18-asis TFAS	„Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“	2027 m. sausio 1 d.

Nauji TFAS apskaitos standartai ir jų pataisos, kurie buvo paskelbti, bet dar nepriimti taikyti ES

Šiuo metu ES priimti taikyti TFAS apskaitos standartai reikšmingai nesiskiria nuo TFAS apskaitos standartų, kuriais paskelbė Tarptautinių apskaitos standartų valdyba (TASV), išskyrus toliau pateikiamus naujus apskaitos standartus ir esamų apskaitos standartų pataisas, kurie šių finansinių ataskaitų patvirtinimo datą dar nebuvo priimti taikyti ES:

Apskaitos standartas	Pavadinimas	ES priėmimo taikyti statusas
19-asis TFAS su tolesnėmis pataisomis	„Viešai neatskaitingos patronuojamosios įmonės. Atskleidimas“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2027 m. sausio 1 d.)	Dar nepriimta taikyti ES
21-ojo TAS pataisos	„Perskaičiavimas į hiperinfiacinės ekonomikos šalies pateikimo valiutą“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2027 m. sausio 1 d.)	Dar nepriimta taikyti ES
14-asis TFAS	„Ateinančių laikotarpių likučiai, susiję su reguliuojamais tarifais“ (TASV nustatyta įsigaliojimo data – 2016 m. sausio 1 d.)	Europos Komisija nusprendė netaikyti šio laikino standarto ir laukti, kol bus parengtas galutinis standartas
10-ojo TFAS ir 28-ojo TAS pataisos	„Turto pardavimas ar įnašai tarp investuotojo ir jo asocijuotosios įmonės ar bendros įmonės“ (TASV atidėjo įsigaliojimo datą neapibrėžtam laikotarpiui, bet leidžiama taikyti anksčiau)	Patvirtinimo procesas atidėtas neapibrėžtam laikotarpiui, kol bus baigtas tyrimų projektas dėl nuosavybės metodo.

LCKU vertina 18-ojo TFAS „Pateikimas ir atskleidimas finansinėse ataskaitose“ standarto taikymo poveikį, tuo tarpu kitų aukščiau nurodytų apskaitos standartų ir jų pataisų taikymas, LCKU vertinimu, neturėtų reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms.

ES nėra patvirtinusi finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų portfelio apsidraudimo apskaitos principų, todėl ši sritis nėra reglamentuojama. Remiantis LCKU vertinimais, apsidraudimo apskaitos nuostatų taikymas finansinio

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

turto ir finansinių įsipareigojimų portfelio apskaitai remiantis **39-uoju TAS „Finansinės priemonės. Pripažinimas ir vertinimas”** neturės reikšmingos įtakos finansinėms ataskaitoms, jei jos būtų taikomos balanso datą.

Aukščiau išvardintus naujus standartus/pataisas, jei bus aktualu, LCKU planuoja pradėti taikyti nuo jų įsigaliojimo datos, kai jie bus patvirtinti taikyti ES. Nėra jokių kitų naujų standartų, standartų pakeitimų ar aiškinimų, kurie dar negalioja ir kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos LCKU.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Efektvios palūkanų normos metodo taikymas

Palūkanų pajamos ir sąnaudos pripažįstamos, taikant efektyvios palūkanų normos (EPN) metodą. Efektyvi palūkanų norma tiksliai diskontuoja būsimus piniginių mokėjimų arba įplaukų srautus per numatomą finansinio instrumento galiojimo laikotarpį arba trumpesnį periodą (iki sekančio perkainavimo) iki finansinio turto arba įsipareigojimų apskaitinės vertės. EPN (ir amortizuota turto savikaina) apskaičiuojama atsižvelgiant į tarp sutarties šalių sumokėtus ar gautus mokesčius, kurie yra sudedamoji EPN, operacijų savikainos ir visų kitų premijų ar diskontų dalis.

Jei tikėtini finansinio turto pinigų srautai yra peržiūrimi dėl kitų priežasčių nei pasikeitusi kredito rizika, apskaitomas teigiamas arba neigiamas turto apskaitinės vertės pokytis balanse, padidinant ar sumažinant kitas pajamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Palūkanų pajamos ir sąnaudos apskaičiuotos pagal EPN

LCKU apskaičiuoja palūkanų pajamas, taikydama finansinio turto EPN, išskyrus nuvertėjusį turtą, bendrajai balansinei vertei.

Kai finansinis turtas tampa nuvertėjęs ir todėl yra laikomas 3 lygio (paaiškinta toliau) finansiniu turtu, LCKU apskaičiuoja palūkanų pajamas, taikydama EPN grynajai amortizuota savikaina vertinamo finansinio turto vertei. Jeigu finansinis turtas vėl tampa veiksnus ir nebėra nuvertėjęs, LCKU grįžta prie palūkanų pajamų skaičiavimo nuo bendrosios balansinės vertės.

Nusipirktam arba suteiktam dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansiniam turtui (angl. Purchased or Originated Credit Impaired, toliau - *POCI*) LCKU skaičiuoja palūkanų pajamas, apskaičiuodama dėl kredito rizikos pakoreguotą faktinių palūkanų normą ir taikydama šią normą amortizuotai finansinio turto savikainai. Dėl kredito rizikos pakoreguota faktinių palūkanų norma yra palūkanų norma, kuri pradinio pripažinimo momentu diskontuoja tikėtinus grynuosius pinigų srautus (įskaitant tikėtinus kredito nuostolius) iki tokio turto amortizuotos savikainos.

Komisinių mokesčių pajamos ir sąnaudos

Komisinių mokesčių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija, išskyrus komisinius, kurie yra efektyvios palūkanų normos sudedamoji dalis. Komisinių mokesčių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos.

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

Pelno mokesčiai

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu 2025 m. LCKU taikomas 16 proc. pelno mokesčio tarifas, nuo 2026 m. sausio 1 d. pelno mokesčio tarifas padidintas iki 17 proc. Mokestiniai veiklos nuostoliai gali būti perkeliami į ateinančius laikotarpius neribotą laikotarpį, jei įmonės veikla, dėl kurios šie nuostoliai atsirado, nėra keičiama, išskyrus tuos atvejus, kai vienetas veiklos nebetęsia dėl nuo jo nepriklausančių priežasčių. Nuostoliai dėl vertybinių popierių ir (arba) išvestinių finansinių priemonių perleidimo gali būti perkeliami neribotą laikotarpį. Perkeliamų atskaitomų mokesčių nuostolių suma negali būti didesnė kaip 70 proc. atskaitinių metų apmokestinamo pelno sumos. Atidėtas pelno mokesčiai apskaitomas taikant įsipareigojimų metodą visiems laikiniams skirtumams, susidarantiems tarp turto ir įsipareigojimų mokesstinės bazės pagrindo ir jų apskaitinės vertės finansinių atskaitų sudarymo tikslais. Atidėtas pelno mokesčiai yra apskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus ir panaudojimo proc., galiojančius ar patvirtintus finansinės padėties ataskaitos sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Nuo 2020 m. sausio 1 d. taikomas papildomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas apmokestinamam pelnui, viršijančiam 2 mln. EUR ribą. Atsižvelgiant į LCKU uždirbamą pelną, LCKU apskaičiuoja papildomą pelno mokestį.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl finansinio turto perkainavimo bei sukauptų sąnaudų. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti finansinės padėties ataskaitos sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio apskaičiavimui. LCKU atidėtas pelno mokesčio turtas ir įsipareigojimas apskaičiuojami taikant standartinį 17 proc. pelno mokesčio tarifą. Tačiau atidėtas pelno mokestis nėra apskaitomas, jeigu jis atsiranda turto ar įsipareigojimų pirminio pripažinimo ne dėl verslo sujungimo metu ir jeigu operacijos atlikimo metu nedaro įtakos nei apskaitos nei apmokestinamojo pelno ar nuostolių.

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

Atidėtų mokesčių turtas, tenkantis tikrąja verte vertinamų vertybinių popierių perkainavimui, kuris apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas, taip pat yra apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas.

Laikinas solidarumo įnašas

Nuo 2023 m. gegužės 16 d. iki 2025 m. gruodžio 31 d. nustatyta prievolė mokėti laikinąjį solidarumo įnašą. Laikinojo solidarumo įnašo tarifas yra 60 proc., skaičiuojant nuo einamojo mokėjimo laikotarpio grynujų palūkanų pajamų, kurios daugiau kaip 50 proc. viršija vidutines 4 finansinių metų atitinkamo laikotarpio grynujų palūkanų pajamas. Apskaičiuojant laikinąjį solidarumo įnašą neįtraukiamos palūkanų pajamos, gautos už 2023 m. sausio 1 d. ir vėliau sudarytas kreditavimo sutartis (išskyrus sutartis, sudarytas su finansų sektoriaus subjektais), taip pat laikinasis solidarumo įnašas mažinamas sumokėtomis einamojo laikotarpio indėlių draudimo įmokomis į Indėlių draudimo fondą, o einamojo laikotarpio gautos grynosios palūkanų pajamos atėmus apskaičiuotą laikinąjį solidarumo įnašą negali būti mažesnės už 2022 m. atitinkamo laikotarpio grynąsias palūkanų pajamas, padidintas 15 proc. Numatyti avansinio solidarumo įnašo mokėjimai yra atliekami kas ketvirtį metų pabaigoje mokamas metinis solidarumo įnašo mokėjimas atliekamas pagal galutinį apskaičiavimą.

Atsižvelgiant į tai, kad solidarumo įnašas yra laikinas bei jo bazė neatitinka apmokestinamojo pelno apibrėžimo pagal Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymą, kadangi jis mokamas ne nuo apmokestinamojo pelno, o nuo grynujų palūkanų pajamų perviršio, laikinasis solidarumo įnašas nėra laikomas pelno mokesčiu.

2024 ir 2025 gruodžio 31 d. solidarumo įnašo LCKU mokėti nereikėjo.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigai ir pinigų ekvivalentai apima sumas, kurių galiojimo trukmė yra trumpesnė nei 3 mėnesiai nuo jų įsigijimo dienos arba gražinama pagal pareikalavimą, ir juos sudaro gryniesi pinigai bei korespondentinės sąskaitos Lietuvos banke ir komerciniuose bankuose apskaitoma Pinigai ir lėšos centriniame banke.

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

Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai

Finansinė priemonė – tai bet kuri sutartis, dėl kurios pas vieną ūkio subjektą atsiranda finansinis turtas, o pas kitą – finansinis įsipareigojimas ar nuosavybės priemonė.

Pirminio pripažinimo momentas

Finansinis turtas ir įsipareigojimai, išskyrus paskolas ir avansus iš klientų ir įsipareigojimus klientams, iš pradžių pripažįstami atsiskaitymo dieną. Paskolos ir avansai iš klientų pripažįstami, kai lėšos pervedamos į klientų sąskaitas. Įsipareigojimai klientams pripažįstami, kai lėšos pervedamos LCKU.

Pirminis pripažinimas ir vertinimas

Finansinio turto priskyrimas atitinkamai grupei pirminio pripažinimo metu priklauso nuo sutartinių finansinio turto pinigų srautų savybių ir verslo modelio, apibrėžiančio finansinio turto valdymą. Išskyrus avansus, kurie neturi reikšmingo finansavimo komponento, LCKU pirminio pripažinimo metu finansinį turtą įvertina tikrąja verte, pridėjus, kai finansinis turtas nėra apskaitomas tikrąja verte per pelną ar nuostolius, sandorio išlaidas. Avansai, į kuriuos neįtrauktas reikšmingas finansavimo komponentas, yra vertinami pagal 15-ojo TFAS nustatytą sandorio kainą.

Tam, kad finansinis turtas būtų priskiriamas ir vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, pinigų srautai atsirandantys iš finansinio turto turi būti tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai (angl. Solely Payments of Principal and Interest, toliau - *SPPI*) nuo pagrindinės neįvykdytos sumos. Šis vertinimas vadinamas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei.

Finansinio turto valdymo modelis nurodo kaip valdomas finansinis turtas, kad šis generuotų pinigų srautus. Verslo modelis nustato, ar pinigų srautai bus gaunami renkant sutartinius pinigų srautus, parduodant šį finansinį turtą ar naudojant abu variantus. Detaliau apie verslo modelį ir SPPI testą paaiškinta toliau.

Finansinio turto ir įsipareigojimų grupės

Visą savo finansinį turtą LCKU grupuoja, vadovaudamasi verslo valdymo modeliu ir turto sutartinėmis sąlygomis, įvertinamą:

- amortizuota savikaina;
- tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis;
- tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas pelnu arba nuostoliais.

LCKU klasifikuoja ir vertina išvestines finansines priemones ir investicijas į kolektyvinio investavimo subjektus tikrąja verte per pelną arba nuostolius. LCKU gali priskirti ir kitas finansines priemones prie vertinamų tikrąja verte per pelną arba nuostolius, jei taip iš esmės sumažinami vertinimo ar pripažinimo neatitikimai (kitais vadinami apskaitos neatitikimais).

Finansiniai įsipareigojimai, išskyrus paskolų įsipareigojimus ir finansines garantijas, yra vertinami amortizuota savikaina arba tikrąja verte per pelną arba nuostolius, kai jie yra išvestinės finansinės priemonės arba laikomi prekybai, arba yra priskirti vertinamiems tikrąja verte.

Avansai iš kredito įstaigų, suteiktos paskolos ir avansai iš kitų klientų, finansinės investicijos vertinamos amortizuota savikaina

LCKU vertina paskolas ir avansus iš kredito įstaigų, paskolas ir avansus iš kitų klientų ir kitas finansines investicijas amortizuota savikaina, tik jei tenkinamos abi šios sąlygos:

- finansinis turtas laikomas pagal verslo valdymo modelį, kurio tikslas - laikyti finansinį turtą siekiant surinkti sutartyje numatytus pinigų srautus;
- dėl sutartinių finansinio turto sąlygų nustatytomis datomis gali atsirasti tik pinigų srautai, kurie yra pagrindinės sumos ir pagrindinės neįvykdytos sumos palūkanų mokėjimai.

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

Verslo valdymo modelio įvertinimas

LCKU nustato savo verslo modelį tokiu lygiu, kuris geriausiai atspindi tai, kaip ji valdo finansinio turto grupes, siekdama savo verslo tikslų. LCKU verslo modelis nėra vertinamas pagal atskirus instrumentus, bet aukštesniu, t. y. agreguotu portfelių lygmeniu ir yra pagrįstas tokiais veiksniais kaip:

- (a) kaip vertinami verslo valdymo modelio rezultatai ir pagal jį laikomas finansinis turtas, kaip apie juos pranešama vadovybei;
- (b) rizika, turinti įtakos verslo modelio rezultatams (ir pagal tą verslo modelį laikomam finansiniam turtui), pirmiausia, kaip ta rizika valdoma;
- (c) kaip atlyginama verslo valdytojams (pvz., kuo – valdomo turto tikrąja verte ar surinktais sutartyje numatytais pinigų srautais – grindžiamas atlyginimas);
- (d) tikėtinas pardavimų dažnumas, vertė ir laikas taip pat yra svarbūs vertinimo aspektai.

Verslo valdymo modelio vertinimas grindžiamas pagrįstai tikėtiniais scenarijais, neatsižvelgiant į „blogiausio atvejo“ ar „streso atvejo“ scenarijus. Jei pinigų srautai po pirminio pripažinimo yra realizuojami kitaip nei LCKU pradiniai lūkesčiai, LCKU nekeičia likusio finansinio turto tame verslo modelyje klasifikavimo, bet atsižvelgia į tokią informaciją vertindama naujai suteiktą ar naujai įsigytą finansinį turtą.

SPPI (angl. solely payments of principle and interest) testas

Antruoju savo grupavimo proceso etapu LCKU įvertina finansinio turto sutartines sąlygas, kad nustatytų, ar jie atitinka SPPI testą. Tam, kad finansinis turtas būtų priskiriamas ir vertinamas amortizuota savikaina arba tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, pinigų srautai atsirandantys iš finansinio turto turi būti tik pagrindinės sumos ir palūkanų mokėjimai (SPPI) nuo pagrindinės neįvykdytos sumos. Šis vertinimas vadinamas SPPI testu ir atliekamas kiekvienai finansinei priemonei.

Pagrindinė suma yra finansinio turto tikroji vertė pirminio pripažinimo metu. Palūkanas sudaro atlygis už pinigų laiko vertę, su pagrindine nepadengtaja suma susijusią kredito riziką tam tikru laikotarpiu ir už kitą pagrindinę skolinimo riziką ir sąnaudas, taip pat pelno marža.

Dėl sutartinių sąlygų, kuriomis prisiimama didesnė nei *de minimis* rizika arba dėl kurių atsiranda sutartinių pinigų srautų, nesusijusių su pagrindinės sumos ir pagrindinės nepadengtosios sumos palūkanų mokėjimais, finansinis turtas turi būti vertinamas tikrąja verte per pelną arba nuostolius.

Skolos finansinės priemonės, apskaitomos tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas

LCKU taiko skolos finansinių priemonių, vertinamų tikrąja verte, kurios pasikeitimas pripažįstamas per kitas bendrąsias pajamas, grupę, kai tenkinamos abi šios sąlygos:

- Priemonė laikoma pagal verslo modelį, kurio tikslas yra pasiekiamas, tiek renkant sutartinius pinigų srautus, tiek ir parduodant finansinį turtą;
- Finansinio turto sutartinės sąlygos atitinka SPPI testą.

Vėliau finansiniai instrumentai, apskaitomi tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, yra vertinami tikrąja verte, o pelnas ar nuostoliai atsirandantys dėl tikrosios vertės pokyčių pripažįstami kitose bendrosiose pajamose. Palūkanų pajamos ir pelnas (nuostoliai) iš valiutos kurso pasikeitimo pripažįstami per pelną (nuostolius) taip pat, kaip ir finansinio turto, vertinamo amortizuota savikaina, atveju. Skolos priemonių, vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, tikėtinų kredito nuostolių vertinimo principai pateikiami toliau. Kai LCKU turi daugiau negu vieną investiciją į tą patį vertybinį popierių, laikoma, kad pirmiau realizuojama anksčiau įsigyta investicija. Nutraukus šių skolos priemonių pripažinimą sukauptas pelnas ar nuostoliai anksčiau pripažinti per kitas bendrąsias pajamas, perklasifikuojami į pelną (nuostolius).

Finansinės priemonės, apskaitomos tikrąja verte per bendrąsias pajamas

Visos kitos skolos finansinės priemonės (pvz., skolos priemonės, valdomos tikrąja verte arba laikomos parduoti) ir investicijos į nuosavybę yra vertinamos tikrąja verte per bendrąsias pajamas.

Finansiniai įsipareigojimai

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, kuri skaičiuojama atsižvelgiant į visas nuolaidas ar premijas, ir sąnaudas, kurios yra sudėtinė efektyvios palūkanų normos dalis. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu. LCKU sudarytas likvidumo rezervas apskaitomas amortizuota savikaina.

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

Vadovybė gali priskirti finansinę priemonę apskaityti pelno (nuostolių) ataskaitoje tik tada, kai tenkinamas vienas iš šių kriterijų. Šis priskyrimas nustatomas individualių priemonių lygmeniu:

- klasifikavimas pašalina arba labai sumažina vertinimo ar pripažinimo neatitikimus, kurie kitu atveju atsi-rastų vertinant turtą ar įsipareigojimus arba pripažįstant jų pelną ar nuostolius kitais būdais, arba
- įsipareigojimai - tai finansinių įsipareigojimų grupės, kurių rezultatai apskaitomi tikraja verte, taikant doku-mentais pagrįstą rizikos valdymą arba investavimo strategiją, arba
- įsipareigojimai, kuriuose yra viena ar daugiau įterptųjų išvestinių finansinių priemonių, išskyrus atvejus, kai tokie įsipareigojimai reikšmingai nekeičia pinigų srautų, kylančių iš sutartinių įsipareigojimų, arba be išsamios analizės kai yra aišku, kad panašios priemonės atveju įterptųjų išvestinių finansinių priemonių neįmanoma atskirti nuo principinės sutarties.

Garantijos ir kreditavimo įsipareigojimai

LCKU suteikia garantijas ir kreditavimo įsipareigojimus.

Garantija yra LCKU išduotas garantinis raštas, kuriuo ji vienašališkai įsipareigoja sumokėti garantijos gavėjui nu-rodytą sumą, jei asmuo, už kurį LCKU garantavo, neįvykdys ar netinkamai įvykdys prievolę garantijos gavėjui. Tokios garantijų sutartys patenka į tikėtinų nuostolių reikalavimo sritį.

Pajamos už suteiktas garantijas yra pripažįstama bendrųjų pajamų ataskaitoje kaip paslaugų ir komisinių paja-mos.

Kreditavimo įsipareigojimai yra įsipareigojimai, pagal kuriuos LCKU privalo suteikti klientui paskolą iš anksto nus-tatytomis sąlygomis. Tokios kreditavimo įsipareigojimų sutartys patenka į tikėtinų kredito nuostolių reikalavimų taikymo sritį.

Garantijų ir kreditavimo įsipareigojimų nominali sutartinė vertė, kai garantija ar paskola, dėl kurios buvo susitarta suteikti, atitinka rinkos sąlygas, nėra įtraukiama į finansinės padėties ataskaitą.

Finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų perklasifikavimas

LCKU neperklasifikuoja finansinio turto ir finansinių įsipareigojimų po jų pirminio pripažinimo, išskyrus išskirtines aplinkybes, kuriomis LCKU įsigyja, realizuoja ar nutraukia tam tikrą verslo dalį. Finansiniai įsipareigojimai niekada neperklasifikuojami.

Finansinio turto ir įsipareigojimų pripažinimo nutraukimas

a) Pripažinimo nutraukimas dėl esminio sąlygų pakeitimo

LCKU nutraukia finansinio turto, pvz., klientui suteiktos paskolos, pripažinimą, kai sąlygos buvo persvarstytos tiek, kad ji iš esmės tampa nauja paskola, o skirtumas pripažįstamas pripažinimo nutraukimo pelnu ar nuostoliu tai daliai, kuriai nebuvo apskaityti nuostoliai dėl vertės sumažėjimo. Naujai pripažintos paskolos klasifikuojamos kaip 1 lygio (paaiškinama toliau) paskolos tikėtinų kredito nuostolių vertinimo tikslais, nebent naujoji paskola būtų lai-koma suteiktu dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansiniu turtu (angl. *POCI*).

Vertindama, ar nutraukti suteiktos paskolos pripažinimą, be kita ko, LCKU svarsto šiuos veiksnius:

- paskolos valiutos pasikeitimas;
- nuosavybės požymių atsiradimas;
- sandorio šalies pasikeitimas;
- ar pakeitimas yra toks, kad priemonė nebeatitiktų SPPI testo kriterijų.

Jei dėl pakeitimo reikšmingai nepasikeičia pinigų srautai, toks pakeitimas nereiškia turto pripažinimo nutraukimo. Remiantis pinigų srautų, diskontuotų pagal pradinę EPN, pasikeitimu, LCKU apskaito pakeitimo pelną ar nuosto-lius iki sumos, kuriai nėra apskaityti nuostoliai dėl vertės sumažėjimo. Pinigų srautas iš POCI turto pripažinimo nutraukimo apskaitomas pagrindinės veiklos pinigų srautuose.

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

b) Pripažinimo nutraukimas dėl kitų priešasčių nei esminis sąlygų pakeitimas

Finansinis turtas

Finansinio turto (arba, kai taikytina, finansinio turto dalies arba panašaus finansinio turto grupės dalies) pripažinimas yra nutraukiamas (t. y., jis yra pašalinamas iš LCKU finansinės padėties ataskaitos), kai:

- baigiasi sutartyje numatytų teisių į finansinio turto pinigų srautus galiojimo laikas; arba
- LCKU perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautus; arba prisiima prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal perleidimo sutartį ir
 - a) LCKU perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą; arba
 - b) LCKU nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos, bet perleidžia šio finansinio turto kontrolę.

Kai LCKU perleidžia sutartyje numatytas teises gauti finansinio turto pinigų srautą arba sudaro perleidimo sutartį su trečiaja šalimi, yra vertinama, ar ir kokia apimtimi, LCKU išlaiko su šio finansinio turto nuosavybe susijusią riziką ir naudą. Kai LCKU nei perleidžia, nei neišlaiko iš esmės visos su finansinio turto nuosavybe susijusios rizikos ir naudos ir neperleidžia turto kontrolės, turtas yra ir toliau pripažįstamas ta dalimi, su kuria LCKU yra vis dar susijusi. Šiuo atveju LCKU taip pat pripažįsta susijusį įsipareigojimą. Perleistas turtas ir su juo susijęs įsipareigojimas yra vertinami remiantis teisėmis ir įsipareigojimais, kuriuos LCKU išlaikė. Pelnas (nuostoliai), susidarę dėl pirtų paskolų perleidimo, apskaitomi kaip tikėtinų kredito nuostolių pokyčio dalis.

Kai su LCKU susijęs perduotas turtas tampa garantija, toliau kontroliuojama dalis vertinama mažesniąja suma iš apskaitinės turto vertės, ir didžiausios numanomos sumos, kurią LCKU gali tekti sumokėti (garantijos suma).

Finansiniai įsipareigojimai

Finansinio įsipareigojimo pripažinimas nutraukiamas, kai jis yra padengiamas, atšaukiamas ar baigiasi jo terminas. Kai vienas esamas finansinis įsipareigojamas pakeičiamas kitu įsipareigojimu tam pačiam skolintojui, bet iš esmės kitomis sąlygomis, arba kai esamo įsipareigojimo sąlygos iš esmės pakeičiamos, toks pokytis laikomas pirminio įsipareigojimo nutraukimu ir naujo įsipareigojimo atsiradimu. Skirtumas tarp atitinkamų balansinių verčių pripažįstamas bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Tikėtinų kredito nuostolių (arba TKN) vertinimo principų apžvalga

LCKU apskaito visų paskolų ir kitų skolos finansinių priemonių, įskaitant kreditavimo įsipareigojimus, kurios nėra vertinamos tikrąja verte per pelną ar nuostolius, tikėtinus kredito nuostolius (toliau – finansinės priemonės). Pagal 9 TFAS tikėtini kredito nuostoliai nėra vertinami nuosavybės priemonėmis.

Tikėtinų kredito nuostolių metodas yra pagrįstas kreditų nuostoliais, kurių tikimasi, kad atsiras per visą turto galiojimo laiką (tikėtinus kredito nuostolius turto galiojimo laikotarpiu), išskyrus atvejus, kai nuo finansinio turto pripažinimo momento kredito rizika nėra padidėjusi ir tokiu atveju vertinami 12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai.

12 mėnesių tikėtini kredito nuostoliai yra viso galiojimo laikotarpio tikėtinų kredito nuostolių dalis, kuri atspindi tikėtinus kredito nuostolius, kurie atsiranda dėl įsipareigojimų neįvykdymo įvykių, susijusių su finansine priemone ir kurie yra galimi per 12 mėnesių nuo ataskaitinės datos.

Tiek 12 mėnesių, tiek ir galiojimo laikotarpio tikėtini kredito nuostoliai yra skaičiuojami individualiai arba kolektyviai, priklausomai nuo finansinių priemonių portfelio pobūdžio. LCKU kolektyviniu pagrindu vertinamo finansinio turto grupavimo principai paaiškinti toliau.

Kiekvieno ataskaitinio laikotarpio pabaigoje vertinama, ar finansinės priemonės kredito rizika nuo pradinio pripažinimo reikšmingai padidėjo, atsižvelgiant į įsipareigojimų neįvykdymo rizikos pasikeitimą per likusį finansinės priemonės laikotarpį. Šio proceso metu LCKU savo paskolas suskirsto į 1 rizikos lygio, 2 rizikos lygio ir 3 rizikos lygio paskolas ir nusipirktą ar suteiktą dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinį turtą (POCI), kaip aprašyta žemiau:

- 1 rizikos lygis: Kai paskolos pirmą kartą pripažįstamos, LCKU pripažįsta 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius. 1 lygio paskolos taip pat apima paskolas, kurių kredito rizika pagerėjo ir atitinkamai jos buvo perklasifikuotos iš 2 lygio.
- 2 rizikos lygis: Kai paskolos kredito rizika po pradinio pripažinimo momento reikšmingai padidėjo, LCKU prisipažįsta paskolos galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius. 2 lygio paskolos taip pat apima paskolas, kurių kredito rizika pagerėjo ir paskola buvo perklasifikuota iš 3 lygio.

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

- 3 rizikos lygis: paskolos, kurios laikomos nuvertėjusiomis paskolomis. LCKU prisipažįsta galiojimo laikotarpio tikėtinus kredito nuostolius.
- POCI: įsigytas ar suteiktas dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinis turtas yra finansinis turtas, kuris yra nuvertėjęs pradinio pripažinimo metu. POCI turtas yra apskaitomas tikrąja verte pirminio pripažinimo metu ir palūkanų pajamos vėliau pripažįstamos pagal kredito pakoreguotą efektyviają palūkanų normą. Tikėtini kredito nuostoliai yra apskaitomi tik tiek, kiek pasikeičia tikėtini kredito nuostoliai po pirminio pripažinimo.

Nuo 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU sukūrė naują paskolų kredito unijoms TKN apskaičiavimo modelį. Naujasis modelis buvo sukurtas taip, kad būtų konservatyvesnis ir padengtų kredito unijų vertės sumažėjimo riziką. Finansinio turto, dėl kurio LCKU neturi pagrįstų lūkesčių atgauti visą turtą ar jo dalį, bendroji dalis yra sumažinama. Tai yra laikoma finansinio turto (daliniu) pripažinimo nutraukimu.

Tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas

LCKU apskaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius (toliau – TKN), remdamasi tikimybėmis įvertintais scenarijais, kad būtų galima įvertinti numatomus grynuosius pinigų srautų trūkumus, diskontuotus apytiksle EPN. Pinigų srautų trūkumas yra skirtumas tarp pinigų srautų, kurie turėtų būti sumokėti LCKU pagal sutartį, ir pinigų srautus, kuriuos LCKU tikisi gauti.

Pagrindiniai naudojami elementai, skaičiuojant tikėtinus kredito nuostolius, yra šie:

- PD (angl. *probability of default*) – kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo tikimybė.
- EAD (angl. *exposure at default*) – skolinimo pozicijos dydis įsipareigojimų nevykdymo momentu (pagrindinė kredito dalis ir sukauptos palūkanos).
- LGD (angl. *loss given default*) – kreditinių įsipareigojimų neįvykdymo sąlygotas nuostolis, apskaičiuotas LCKU grupės istoriniais duomenimis. Jis pagrįstas sutartinių pinigų srautų skirtumu nuo to, kiek skolintojas tikisi gauti, įskaitant bet kokio užstato realizavimą.

Apskaičiuodama 2025 m. tikėtinus kredito nuostolius ir atsižvelgdama į vis dar išliekančią neapibrėžtumą dėl geopolitinės situacijos, LCKU atsižvelgė į tris scenarijus:

- ekonominio nuosmukio scenarijus (pesimistinis) – daroma prielaida, kad ateities makroekonominiai pokyčiai bus ženklūs, atsižvelgiant į LCKU taikytas prielaidas testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metu;
- labiausiai tikėtinas scenarijus – daroma prielaida, kad ateities makroekonominiai pokyčiai atitiks ekonomikos ekspertų skelbiamas prognozes;
- optimistinis scenarijus – daroma prielaida, kad teigiami makroekonominiai pokyčiai atitiks realiąsias Lietuvos banko skelbiamas ekonomines prognozes.

2025 m. peržiūrėtiems scenarijams, kurie leidžia įsivertinti galimą nuostolį prie skirtingų rinkos sąlygų, taikomos makro tendencijos ir naujais duomenys. Atsižvelgiant į vis dar vyraujančią neapibrėžtumą rinkoje ir dar galimus recesijos signalus, blogiausiam scenarijui parametrai perskaičiuoti remiantis LCKU naudotais parametrais testavimo nepalankiausiomis sąlygomis metu. Skaičiuojant 2025 m. TKN, buvo priimtas sprendimas eliminuoti taikytą Ukrainos karo įtakos vertinimą konkreitiems segmentams, dėl kurio buvo pakoreguoti scenarijų svorių rodikliai. Scenarijams parinkti tokie svoriai, kurie leistų tinkamai įsivertinti galimus nuostolius, todėl buvo taikyta 45 proc. (2024 m. 50 proc.) svoris labiausiai tikėtinam scenarijui, pesimistiniam 40 proc. (2024 m. 30 proc.) ir optimistiniam 15 proc. (2024 m. 20 proc.).

Nuo karo pradžios Ukrainoje 2022 m. buvo nuolat vertinamas galimas poveikis labiausiai pažeidžiamiems sektoriams, ypač ūkininkams, kurie karo pradžioje pasinaudojo nuo karo nukentėjusiems teikiamomis paskolomis ir turėjo kitų įsipareigojimų, bei verslams, dirbantiems statybų, gamybos ar transporto sektoriuose. Šiems klientams buvo pritaikytas didesnis rizikos vertinimas (perkeliant mažiausiai į 2 rizikos lygį), nors faktinė jų rizika nepadidėjo, t.y. nebuvo užfiksuotų jokių nuostolio įvykių ar rizikos padidėjimo faktorių. Skaičiuojant TKN, 2025 m. atsižvelgta į tuo metu vyraujančias aktualiausias makroekonominės tendencijas bei faktinį 2009–2025 metų LCKU grupės paskolų portfelio nuostolingumą. Praėjus daugiau nei trejiems metams nuo karo pradžios, įvertinta, kad nebeliko esminės įtakos specifiniams LCKU grupės klientams. Rizika, jei ir egzistuoja, labiau priklauso nuo bendros Lietuvos makroekonominės situacijos nei nuo konkrečių klientų portfelio. Todėl buvo priimtas sprendimas atsisakyti atskiro karo grėsmės vertinimo ir subjektyvaus atskirų pozicijų peržiūrėjimo, nes tai nebeatitinka realios situacijos ir tikslumo. Atsižvelgiant į nuolat išliekančią geopolitinę įtampą, karo grėsmės vertinimas buvo integruotas per viso portfelio scenarijų svorių perskirstymą – nuspręsta padidinti svorį pesimistiniam scenarijui ir papildomus spec. atidėjinius suformuoti per kolektyvų metodą. Atnaujinamojo kredito priemonės, maksimalus laikotarpis, kuriuo nustatomi kredito nuostoliai, yra finansinės priemonės sutartinis (galiojimo) laikotarpis, nebent LCKU turi teisėtą teisę jį atgauti anksčiau.

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

PD ir LGD parametrai bei TKN apskaičiavimas priklauso nuo paskolos rizikos lygio:

- 1 rizikos lygyje esančioms paskoloms formuojamas 12-os mėnesių trukmės TKN – galiojimo laikotarpio TKN dalis, kuri susidaro dėl nuostolio įvykių, galimai įvyksiančių per artimiausius 12 mėnesių nuo vertinimo datos.
- ir 3 rizikos lygyje esančioms paskoloms formuojamas viso paskolos galiojimo laikotarpio TKN – TKN dydis, kuris susidaro dėl visų galimų nuostolio įvykių per visą skolinimo pozicijos galiojimo laikotarpį.

Nuostoliai dėl vertės sumažėjimo ir atstatymo yra apskaitomi ir atskleidžiami atskirai nuo pakeitimo pelno ar nuostolių, kurie yra apskaitomi kaip finansinio turto bendrosios balansinės vertės koregavimas.

Individualus ir kolektyvinis vertinimas

LCKU skolinimo pozicijos gali būti vertinamos individualiai arba kolektyviai:

- individualus TKN vertinimas – tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodas, kai skolinimo pozicijai TKN nustatomi individualiai, pagal numatytus scenarijus sudarytus tikėtinus kredito grąžinimo grafikus ir jų tikimybes.
- kolektyvus TKN vertinimas – tikėtinų kredito nuostolių vertinimo metodas, kai finansinių priemonių TKN nustatomi pagal bendrai skolininkų segmentui (skolinimo pozicijų atveju) arba homogeninės grupės pogrūpiui (skolos vertybinių popierių atveju), kuriam priskirta finansinė priemonė, nustatytus atitinkamus PD, LGD ir EAD parametrus ($TKN = EAD \times PD \times LGD$, vertinant pagal skirtingus scenarijus ir jų svorius).

Skolos vertybinių popierių TKN nustatomi pagal viešai skelbiamus S&P Global Ratings PD ir LGD duomenis.

Individualus vertinimas bendru atveju taikomas LCKU lygiui priskirtoms reikšmingoms skolinimo pozicijoms ir visoms skolinimo pozicijoms kitoms kredito įstaigoms.

Skolos priemonių vertinamų tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas tikėtinų kredito nuostolių apskaita

Tikėtini kredito nuostoliai skolos priemonėms, vertinamoms tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas nesumažina šių finansinių priemonių apskaitinės vertės finansinės padėties ataskaitoje, kuri išlieka įvertinta tikrąja verte. Vietoj to, suma, lygi nuostoliams, kurie atsirastų, jei turtas būtų įvertintas amortizuota savikaina, pripažįstama per kitas bendrąsias pajamas kaip sukauptas vertės sumažėjimas, atitinkamą sumą apskaitant per pelną (nuostolius). Sukaupti nuostoliai, pripažinti per kitas bendrąsias pajamas, yra perklasifikuojami į pelną (nuostolius) turto pripažinimo nutraukimo metu. 2025 ir 2024 m. įvertinta tikėtinų kredito nuostolių skolos priemonėms, vertinamoms tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, suma buvo nereikšminga.

Nusipirkto ar suteikto dėl kredito rizikos sumažėjusios vertės finansinio turto (POCI) tikėtinų kredito nuostolių apskaita

POCI finansiniam turtui LCKU pripažįsta sukauptus tikėtinų kredito nuostolių pokyčius nuo pradinio vertės sumažėjimo pripažinimo. POCI finansinis turtas yra pervertinamas bent kartą metuose, o pervertinimo arba pardavimo rezultatas (gaunamas pelnas arba nuostoliai) yra apskaitomas kaip *Kitos pajamos* (2025 m. POCI pervertinimo ir pardavimo rezultatas buvo 69 tūkst. EUR, 2024 m. – 183 tūkst. EUR). Per 2025 m ir 2024 m. LCKU neįsigijo naujų POCI finansinių priemonių. Šioms priemonėms 2025 m. gruodžio 31 d. buvo sukaupta 95 tūkst. EUR tikėtinų kredito nuostolių (2024 m. – 107 tūkst. EUR).

Atnaujinamojo kredito priemonės

LCKU produktų pasiūla apima tokias atnaujinamojo kredito priemones kaip kredito linijos. LCKU skaičiuoja tikėtinus kredito nuostolius per laikotarpį, kuris atspindi LCKU lūkesčius dėl klientų elgesio, jų įsipareigojimų neįvykdymo tikimybę ir būsimą LCKU riziką mažinančias priemones, kurios galėtų apimti atnaujinamojo kredito priemonių limitų sumažinimą arba atšaukimą. Remiantis ankstesne patirtimi ir LCKU lūkesčiais, laikotarpiai, per kuriuos LCKU apskaičiuoja šių produktų tikėtinų kredito nuostolių parametrus, yra tokie patys kaip ir kitoms priemonėms.

Atliekamas nuolatinis vertinimas, ar atnaujinamojo kredito priemonių kredito rizika reikšmingai padidėjo. Vertinant individualiu metodu, palūkanų norma, naudojama tikėtinų kredito nuostolių diskontavimui, apskaičiuojama pagal vidutinę efektyvią palūkanų normą, kuri, kaip tikimasi, bus taikoma per numatomą atnaujinamojo kredito priemonių galiojimo laikotarpį.

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

Į ateitį orientuota informacija

LCKU tikėtinų kredito nuostolių modeliuose remiasi įvairiapuse istorine ir į ateitį orientuota informacija, kuri apima makroekonominės aplinkos analizę. LCKU ir LCKU grupei priklausančių narių kredito unių skolininkų segmentų PD ir LGD yra prognozuojami sudarant metodologiškai pagrįstus tiesinės regresijos modelius, paremtus statistiškai reikšmingų ekonominių rodiklių atranka iš kintamųjų visumos. Nustatyti reikšmingi makroekonominiai rodikliai, turintys įtaką PD ir LGD korekcijoms: pasikartojančių sandorių būsto kainų metinis pokytis, metinė infliacija, būsto įperkamumo indeksas, naujų paskolų palūkanų norma, BVP vienam gyventojui, BVP metinis pokytis, nedarbo lygis, EURIBOR12, žemės ūkio augalų derlingumas, augalininkystės produktų supirkimo kainos, bendrosios žemės ūkio produkcijos indeksas, vidutinė metinė infliacija, bruto DU pokytis, būsto kainų pokyčiai. Vertinant 2025 m. rezultatus, PD ir LGD parametrams įvertinti buvo naudoti istoriniai duomenimis (2015–2025 m.) pagrįsti prognozavimo modeliai bei prognozuojami makroekonominiai rodikliai.

LCKU kiekvieną ketvirtį seka faktinius minėtus rodiklius bei Lietuvos banko prognozes ir vertina jų pokyčių įtaką atitinkamų skolininkų segmentų kreditingumui. Esant neapibrėžtai situacijai rinkoje ir siekiant kuo tiksliau atspindėti TKN, parametrai gali būti atnaujinami, o scenarijų svoriai gali būti paskirstomi individualiai.

Užtikrinimo priemonių vertinimas

Siekdama sumažinti finansinio turto kredito riziką, LCKU siekia, kai tik įmanoma, naudoti užtikrinimo priemones. Užtikrinimo priemonės gali būti įvairios, tokios kaip pinigai, vertybiniai popieriai, akredityvai/ garantijos, nekilnojamasis turtas, gautinos sumos, atsargos, kitas nefinansinis turtas ir pan.

Užtikrinimo priemonė (nebent ji būtų perimta) nėra apskaitoma LCKU finansinės padėties ataskaitoje, tačiau užtikrinimo priemonės tikroji vertė turi įtakos tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimui tiek individualaus, tiek kolektyvaus TKN vertinimo atveju. Paprastai užtikrinimo priemonių tikroji vertė vertinama paskolos suteikimo metu ir vėliau reguliariai pakartotinai pervalduojama. Išsami informacija apie įvairias LCKU turimas užtikrinimo priemones pateikiama Kredito rizikos valdymo dalyje toliau.

Kai tik įmanoma, LCKU naudoja aktyvios rinkos duomenis, kad įvertintų finansinį turtą, laikomą užtikrinimo priemone. Kitas finansinis turtas, neturintis lengvai nustatomų rinkos verčių, vertinamas naudojant modelius. Nefinansinės užtikrinimo priemonės, pavyzdžiui, nekilnojamasis turtas, vertinamas remiantis trečiųjų šalių, pvz. turto vertintojų, duomenimis arba remiantis būsto kainų indeksais.

Už skolas perimtas turtas

Pagal LCKU apskaitos politiką nustatoma, ar perimtą turtą galima geriausiai panaudoti savo veiklos tikslams, ar jis turėtų būti parduodamas. Turtas, kuris yra/ gali būti panaudojamas savo veiklai, perkeliamas į atitinkamą turto grupę mažesniaja iš turto perėmimo vertės ar apskaitinės turto užtikrintos finansinės priemonės vertės. Turtas, kurį numatoma parduoti, yra perkeliamas į turto, skirto pardavimui kategoriją, ir vertinamas tikrąja verte (jei finansinis turtas) arba tikrąja verte, atėmus pardavimo sandorio išlaidas (jei nefinansinis turtas). 2025 ir 2024 m. LCKU už skolas perimtas turtas apskaitomas kito turto straipsnyje.

Nurašytas finansinis turtas

Finansinis turtas yra nurašomas arba iš dalies, arba visas tik tada, kai LCKU nebesitiki atgauti jokių su turtu susijusių sumų ir atitinkamai nebevykdo turto išieškojimo veiksmų. Jei nurašoma suma yra didesnė už sukauptą tikėtinų kredito nuostolių sumą, skirtumas laikomas papildomu vertės sumažėjimu nuo bendros balansinės vertės. Bet kokie vėlesni nurašyto finansinio turto atgavimai yra apskaitomi kaip kreditiniai įrašai vertės sumažėjimo sąnaudose bendrųjų pajamų ataskaitoje.

Pertvarkytos ir restruktūrizuotos paskolos

Kartais LCKU, reaguodama į skolininko finansinius sunkumus, neperima užtikrinimo priemonių ar kitais būdais jų nerealizuoja, tačiau suteikia nuolaidas ar pakeičia pradinės paskolų sutarčių sąlygas.

LCKU laiko paskolą restruktūrizuota, kai tokie pakeitimai yra atliekami dėl dabartinių ar tikėtinų skolininko finansinių sunkumų, ir LCKU nebūtų atlikusi tokių pakeitimų, jei skolininkas būtų finansiškai pajėgus. Veiksniai, rodantys finansinius sunkumus, apima įsipareigojimų nevykdymą arba reikšmingus kitus Kredito rizikos skyriaus pasitebėjimus skolininko atžvilgiu. Restruktūrizavimas gali apimti mokėjimo termino pratęsimą ir naujas paskolos sutarties sąlygas. Persvarsčius sąlygas, bet koks vertės sumažėjimas vertinamas naudojant pradinę EPN, apskaičiuotą prieš pakeičiant sąlygas. LCKU politika yra tinkamai stebėti visas restruktūrizuotas paskolas, kad būtų užtikrinta, jog ateityje mokėjimai ir toliau bus vykdomi.

Sprendimai dėl pripažinimo nutraukimo ir klasifikavimas tarp 2 ir 3 rizikos lygių nustatomi kiekvienu konkrečiu atveju atskirai. Jei šių procedūrų metu nustatomi nuostoliai, susiję su paskola, tokia paskola yra laikoma nuvertėjusia 3 rizikos lygio restruktūrizuota paskola, kol nėra atgauti visi jos pinigų srautai arba paskola nurašoma.

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

Kai paskola buvo persvarstyta arba pakeista, bet nenutrauktas jos pripažinimas, LCKU taip pat pakartotinai įvertina, ar reikšmingai padidėjo kredito rizika. LCKU taip pat svarsto, ar tokia paskola turi būti klasifikuojama kaip 3 rizikos lygio finansinis turtas. Jei paskola buvo restruktūrizuota, ji tokia išlieka visą 12 mėnesių trukmės stebėsenos laikotarpį, per kurį skolininkas turi įvykdyti tam tikras sąlygas, kad būtų perkeltas į žemesnės rizikos lygį.

Jei paskolos sutarties sąlygų pakeitimai yra reikšmingi, paskolos pripažinimas nutraukiamas, kaip buvo paaiškinta aukščiau.

Materialusis ilgalaikis turtas

Materialusis ilgalaikis turtas apskaitomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo ir vertės sumažėjimo suma. Nusidėvėjimo sąnaudos pripažįstamos lygiomis dalimis kas mėnesį, kurį turtas pradedamas naudoti, atsižvelgiant į naudingą turto tarnavimo laiką, išskyrus atvejus, kai nusidėvėjimo sąnaudos įtraukiamos į kito turto pasigaminimo savikainą. Materialusis turtas amortizuojamas tiesiniu būdu. Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie: pastatai – 25 metai, lengvieji automobiliai – 6 metai, baldai – 6 metai, kompiuterinė įranga - 3 metai, kita įranga – nuo 3 iki 5 metų.

Kai turto balansinė vertė didesnė už jo apskaičiuotą atsiperkamąją vertę, šio turto balansinė vertė nedelsiant nurašoma iki jo atgautinos vertės. Materialusis ilgalaikis turtas yra peržiūrimas siekiant įvertinti, ar jo vertė nėra sumažėjusi, kai tam tikri įvykiai ar aplinkybių pasikeitimas rodo, kad atsiperkamoji vertė yra mažesnė. Pelnas arba nuostolis iš materialiojo ilgalaikio turto pardavimo yra nustatomas remiantis jo balansine verte ir įtraukiamas į bendrųjų pajamų ataskaitą.

Kiekvieną ataskaitinę datą turto likutinės vertės ir naudingo tarnavimo laikotarpiai yra peržiūrimi ir, reikalui esant, atitinkamai keičiami.

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis bendrųjų pajamų ataskaitoje tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Vėliau patiriamos išlaidos pridamos prie turto apskaitinės vertės arba pripažįstamos kaip atskiras turtas tik tuo atveju, jeigu tikėtina, kad ateityje LCKU iš šio turto gaus ekonominės naudos ir šio turto savikaina gali būti patikimai įvertinta.

Nefinansinio turto vertės sumažėjimas

Turtas, kuris yra amortizuojamas/ nudėvimas, tikrinamas vertės sumažėjimui nustatyti, kuomet įvykiai ar aplinkybių pokyčiai rodo, kad jo apskaitinė vertė gali būti neatgautina. Vertės sumažėjimo nuostolis yra skirtumas tarp apskaitinės ir atgautinos verčių. Atgautina verte yra laikoma ta vertė, kuri yra didesnė – turto tikroji vertė, sumažinta pardavimo išlaidomis, arba naudojimo vertė. Vertinant, kiek galėtų sumažėti vertė, turtas priskiriamas įplaukas generuojančiam vienetui. Nefinansinis turtas, kuriam anksčiau buvo nustatytas vertės sumažėjimas, kiekvienais metais yra vertinamas ir dėl vertės sumažėjimo atstatymo, atstatymas yra tik iki pradinės vertės (ne didesnis).

Svarbūs apskaitiniai vertinimai ir sprendimai

Rengiant finansines ataskaitas pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje yra naudojami įvertinimai ir prielaidos, kurie turi įtaką ataskaitose pateikiamoms turto bei įsipareigojimų sumoms ir galimam turto bei įsipareigojimų finansinių ataskaitų sudarymo dieną atvaizdavimui ir atvaizduotam pajamų bei sąnaudų per ataskaitinį laikotarpį dydžiui. Nors šie įvertinimai yra pagrįsti geriausiu įvykių ir veiksmų vadovybės vertinimu, faktiniai rezultatai gali skirtis nuo šių įverčių.

LCKU atlieka vertinimus ir daro prielaidas, kurie turi įtakos einamaisiais ir kitais finansiniais metais apskaitomoms turto ir įsipareigojimų sumoms. Vertinimai ir sprendimai nuolat peržiūrimi ir įvertinami remiantis praeities patirtimi bei kitais veiksniais.

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

Finansinio turto vertės sumažėjimas

Vertinant visų kategorijų finansinio turto vertės sumažėjimo nuostolius, reikia priimti tam tikrus sprendimus: visų pirma, apskaičiuojant vertės sumažėjimo nuostolius, reikia įvertinti būsimųjų pinigų srautų ir užtikrinimo priemonių vertę ir laiką bei nustatyti, ar kredito rizika reikšmingai padidėjo po pirminio pripažinimo. Tokie sprendimai atliekami atsižvelgiant į daugybę veiksnių, kurių pasikeitimai gali lemti skirtingą vertės sumažėjimo nuostolių dydį.

LCKU tikėtinų kredito nuostolių skaičiavimas apima sudėtingus modelius, turinčius nemažai prielaidų dėl taikomų duomenų/ įvesčių pasirinkimo ir jų tarpusavio priklausomybės. Tikėtinų kredito nuostolių modelio elementai, kurie laikomi svarbiais apskaitiniais vertinimais ir sprendimais, apima:

- Skolininko finansinės būklės nustatymą ir PD priskyrimą atitinkamai skolininko būklei;
- LCKU taikomus kiekybinius ir kokybinius kriterijus (kredito rizikos indikatorius), pagal kuriuos vertinama, ar reikšmingai padidėjo kredito rizika, ir atitinkamai, ar nuostoliai turėtų būti vertinami taikant galiojimo laikotarpio, ar 12 mėnesių tikėtinus kredito nuostolius (žr. 4 pastabą, Kredito rizikos dalį);
- finansinio turto segmentavimą, kai tikėtini kredito nuostoliai vertinami kolektyviai;
- tikėtinų kredito nuostolių modelio kūrimą, įskaitant formules ir juose naudojamų duomenų pasirinkimą;
- tarpusavio sąsajų makroekonominių scenarijų, makroekonomikos kintamųjų ir jų poveikio PD, EAD ir LGD nustatymą;
- į ateitį orientuotų makroekonominių scenarijų ir jų tikimybių nustatymą, siekiant įtraukti makroekonominius duomenis į tikėtinų kredito nuostolių modelį.

Tikėtinų kredito nuostolių modelis yra reguliariai peržiūrimas ir koreguojamas, atsižvelgiant į faktinių nuostolių duomenis.

a) Atidėto pelno mokesčio turtas

Finansinėse ataskaitose vadovybė pripažino apskaičiuotą atidėtąjį pelno mokesčio turtą, nes vadovybės nuomone jis realizuosis dėl pagal Pelno mokesčio įstatymo nuostatas neapriboto nuostolių perkėlimo laikotarpio, tęstinės neapribotos LCKU veiklos bei numatyto LCKU veiklos pelningumo ateinančiais laikotarpiais. Atidėto pelno mokesčio turto panaudojimas yra pagrįstas 8 metų mokestinio pelno prognozėmis, remiantis patvirtinta LCKU veiklos strategija.

b) Lietuvos valstybės turimi LCKU pajai

LCKU finansinėse ataskaitose Valstybės turimi LCKU pajiniai įnašai (pagal Lietuvos Respublikos Vyriausybės 2017 m. gruodžio 20 d. nutarimą Nr. 1084 „Dėl narystės Lietuvos centrinėje kredito unijoje“, kuriuo Valstybė įsigijo vieną pagrindinį ir 29 596 papildomus pajus iš LCKU ir tokiu būdu suteikė 8 879 800 EUR kapitalo pagalbą, bei 2018 m. kovo 15 d. sutartį „Dėl Lietuvos LCKU pajų išpirkimo“ ir tolimesnius jos pakeitimus bei priedus) ar jų likutis po tarpinių grąžinimų yra apskaitomi LCKU nuosavame kapitale kaip pajinis kapitalas. Už Valstybės kapitalo pagalbą mokami aptarnavimo kaštai yra apskaitomi kaupimo principu palūkanų ir kitose panašiose sąnaudose. Detalesnė informacija pateikiama 27 pastaboje.

c) Lėšų gautų nukentėjusiems nuo COVID-19 ir karo padarinių apskaita

Nuo 2022 m. LCKU kaip finansų tarpininkas dalyvavo UAB ILTE COVID-19 tikslinio finansavimo priemonių įgyvendinime. Pagal šias priemones 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU buvo išdavusi 4 063 tūkst. EUR vertės paskolų, skirtų finansuoti nuo COVID-19 pandemijos padarinių nukentėjusius asmenis (2024 m. – 6 213 tūkst. EUR). Taip pat 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU turėjo 154 tūkst. EUR neišskolintų lėšų (2024 m. gruodžio 31 d. – 277 tūkst. EUR), susijusių su minėtomis COVID-19 tikslinio finansavimo priemonėmis. Nuo 2022 m. LCKU kaip finansų tarpininkas dalyvavo UAB ILTE nukentėjusiems nuo karo padarinių finansavimo priemonių įgyvendinime. Pagal šią priemonę 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU buvo išdavusi 11 776 tūkst. EUR vertės paskolų (2024 m. – 15 403 tūkst. EUR), skirtų finansuoti nuo karo padarinių nukentėjusius asmenis ir turėjo 623 tūkst. EUR neišskolintų lėšų (2024 m. – 696 tūkst. EUR), susijusių su minėtomis nuo karo nukentėjusių asmenų tikslinio finansavimo priemonėmis. Atsižvelgiant į tai, kad LCKU yra prisiėmusi prievolę be reikšmingo uždelsimo sumokėti visus gautus pinigų srautus trečiajai šaliai pagal susijusias sutartis ir LCKU perleidžia iš esmės visą su perduoto finansinio turto nuosavybe susijusių riziką ir naudą, pagal minėtas priemones suteiktos paskolos, lėšos ir susiję įsipareigojimai nėra pripažįstami LCKU finansinės padėties ataskaitoje.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

3 PASTABA. TIKROJI FINANSINIO TURTO IR FINANSINIŲ ĮSIPAREIGOJIMŲ VERTĖ

Tikroji vertė yra kaina, kuri būtų gaunama parduodant turtą ar sumokėta už įsipareigojimų perleidimą įprastu sandoriu tarp rinkos dalyvių vertinimo datai. Tikrosios vertės nustatymas remiasi prielaida, kad turto pardavimo ar įsipareigojimų perleidimo sandoris vyksta:

- pagrindinėje turto ar įsipareigojimų rinkoje;
- nesant pagrindinės rinkos, labiausiai šiam turtui ar įsipareigojimams palankioje rinkoje.

Pagrindinė arba palankiausia rinkos turi būti prieinamos LCKU.

Tikroji vertė parodo diskontuotą prognozuojamų būsimųjų pinigų srautų vertę. Tikėtini pinigų srautai diskontuojami naudojant dabartines rinkos palūkanų normas (EURIBOR/ UNIBOR) pridėjus esamą maržą panašioms produktams balanso dieną ir taip nustatant tikrąją vertę.

Vertybinių popierių, vertinamų amortizuota savikaina, tikroji vertė nustatoma remiantis rinkos kainomis arba tarpbankinėmis kainų kotiruotėmis. Šie vertybiniai popieriai priklauso kotiruojamų rinkos kainų grupei. Amortizuota savikaina vertinamų vertybinių popierių tikroji vertė nustatyta remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 1 lygio duomenys.

Kito finansinio turto ir įsipareigojimų tikrosios vertės nustatomos naudojant diskontuotų pinigų srautų modelius. Kiti turto ir įsipareigojimų straipsniai finansinėse ataskaitose nėra vertinami tikrąją verte, tačiau ji yra atskleidžiama. Kitų turto ir įsipareigojimų įvertinimui yra naudojamas dabartinės vertės metodas, taikant aktualias diskonto normas - priskiriama 3 lygiui. Finansinių įsipareigojimų ir finansinio turto, apskaitomų amortizuota savikaina, išskyrus vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, paskolas kredito unijoms bei gautas paskolas, tikrosios vertės reikšmingai nesiskiria nuo balansinių verčių dėl savo artimos termino pabaigos arba palūkanų normos, kuri atitinka arba reikšmingai nesiskiria nuo rinkos sąlygų.

Finansinis turtas:	2025		2024	
	Balansinė vertė	Tikroji vertė	Balansinė vertė	Tikroji vertė
Pinigai ir lėšos centriniame banke	47 695	47 695	113 094	113 094
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	53 015	53 013	41 477	40 823
Lėšos bankų korespondentinėse ir de- pozitinėse sąskaitose	439	439	372	372
Paskolos kredito unijoms	52 576	52 574	41 105	40 451
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	124 209	121 186	89 621	88 108
Vertybiniai popieriai	186 608	186 610	134 146	133 651
Vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	84 431	84 431	65 045	65 045
Vertinami amortizuota savikaina	94 402	94 404	64 014	63 519
Vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	7 775	7 775	5 087	5 087
Gruodžio 31 d.	411 527	408 504	378 338	375 676
Finansiniai įsipareigojimai:				
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	355 694	358 346	332 587	335 635
Kitų asmenų indėliai	70	70	40	40
Likvidumo palaikymo rezervas	9 341	9 341	8 090	8 090
Subordinuotieji įsipareigojimai	11 451	11 451	7 442	7 442
Kiti finansiniai įsipareigojimai	1 106	1 106	442	442
Gruodžio 31 d.	377 662	380 314	348 601	351 649

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2024 m. ir 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU turta, apskaitomą tikrąja verte, sudarė vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ir vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius). 2024 m. ir 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU neturėjo įsipareigojimų, apskaitomų tikrąja verte.

Vertybinių popierių rinkos kainos yra nustatytos pagal kotiruojamas rinkos kainas, jei tokios kainos yra skelbiamos.

Nustatant tikrąją vertę naudojami 2 metodai – remiamasi aktyviomis rinkos kainomis bei naudojamas dabartinės vertės metodas. Nustatant tikrąją vertę naudojami skirtingų lygių duomenys:

1 lygio duomenys - tai tokio paties turto arba tokių pačių įsipareigojimų kotiruojamos kainos aktyviosiose rinkose, į kurią ūkio subjektas gali patekti vertinimo dieną;

2 lygio duomenys – tiesiogiai arba netiesiogiai stebimi turto arba įsipareigojimų duomenys, išskyrus 1 lygį;

3 lygio duomenys – nestebimi turto arba įsipareigojimų duomenys.

Tikrajai vertei įvertinti taikomi metodai ir prielaidos:

Priemonė	Tikrajai vertei įvertinti taikomi metodai ir prielaidos
Pinigai ir likučiai centriniuose bankuose	Balansinė vertė
Likučiai bankuose	Balansinė vertė
Paskolos klientams	Būsimi pinigų srautai diskontuojami, naudojant EURIBOR bazinės palūkanų normos kreivę ir ataskaitinio ketvirčio vidutinę naujų pardavimų maržą. Būsto paskolų atveju prie bazinės palūkanų normos kreivės pridama ataskaitinio ketvirčio būsto paskolų vidutinė naujų pardavimų marža.
Skolos vertybiniai popieriai	Jeigu emisija išleista Baltijos šalyse, naudojamos Baltijos rinkos formuotojų kotiruotės. Jeigu emisija išleista ne Baltijos šalyse, nėra vietinių rinkos formuotojų kotiruotė arba jos akivaizdžiai neteisingos ar dirbtinės, tada naudojami rinkos duomenys.
Nuosavybės priemonės	Ne biržoje kotiruojamų bendrovių akcijoms, kurioms nėra aktyvios rinkos, galima remtis bet kokia patikima informacija apie neseniai įvykusius sandorius arba naudoti dividendų diskonto modelį.
Kredito įstaigų paskolos ir indėliai	Balansinė vertė
Klientų indėliai	Terminuotųjų indėlių būsimoji pinigų srautai, diskontuoti taikant EURIBOR bazinės palūkanų normos kreivės sumą

2024 m. ir 2025 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių, vertinamą tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas, tikroji vertė nustatyta remiantis aktyvios rinkos kainomis, naudojami 1 lygio duomenys.

2024 m. ir 2025 m. gruodžio 31 d. kolektyvinio investavimo subjektų tikroji vertė, pripažįstama tikrąja verte per bendrąsias pajamas, buvo vertinama pagal emitento skelbiamą informaciją, naudojant 3 lygio duomenis.

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

4 PASTABA. FINANSINĖS RIZIKOS VALDYMAS

Siekiant tinkamai valdyti LCKU veiklos rizikas, LCKU yra įdiegta rizikų valdymo politika, kurią vykdo ir už kurią atsako LCKU valdyba ir administracijos vadovas. Vertinant ir valdant LCKU kredito riziką taip pat dalyvauja LCKU paskolų komitetas. LCKU taip pat yra įsteigtas atskiras rizikų valdymo komitetas, kurio pagrindinė veikla apima įvairių rizikų (įskaitant kredito, rinkos, operacinę, likvidumo) valdymą ir jų valdymo tobulinimą.

LCKU įgyvendintos LCKU valdybos patvirtintos rizikos vertinimo ir valdymo tvarkos bei politikos, kurios padeda identifikuoti ir analizuoti prisiimtas rizikas, nustatyti atitinkamus rizikos limitus ir kontrolės procedūras, taip pat stebėti rizikas ir nustatytų limitų laikymąsi. LCKU peržiūri rizikos valdymo politikas ir sistemas reguliariai, ne rečiau kaip vieną kartą per metus, atsižvelgdama į rinkos pokyčius, naujus produktus, priežiūros institucijos reikalavimus ir besivystančius geriausios praktikos principus. Už rizikos valdymo ir kontrolės nepriklausomą peržiūrą atsakinga stebėtojų taryba. Svarbiausios rizikų rūšys, kurias prisiima LCKU, yra: kredito, rinkos, operacinė, koncentracijos ir likvidumo rizika. 2024 m. ir 2025 m. LCKU vertinasi ir aplinkosauginių, socialinių bei valdysenos veiksmų riziką (angl. *Environmental, Social and Governance – ESG*), kuri yra papildoma aukščiau išvardintų rizikų dedamoji.

Rizikos kontrolės funkcija LCKU yra atskirta nuo veiklos, susijusios su rizikos prisiėmimu, t. y. nuo padalinių, tiesiogiai bendraujančių su klientais, veiklos.

Kredito rizika

Maksimali kredito rizikos pozicija neatsižvelgiant į užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones yra pateikiama žemiau:

Balansinės turto pozicijos, turinčios kredito riziką:	2025	2024
Pinigai ir lėšos centriniame banke	47 695	113 094
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	53 015	41 477
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indeliai	439	372
Paskolos kredito unijoms	52 576	41 105
Paskolos ir avansai iš kitų	124 209	89 621
Vertybiniai popieriai	186 608	134 146
Vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	84 431	65 045
Vertinami amortizuota savikaina	94 402	64 014
Vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	7 775	5 087
Gruodžio 31 d.	411 527	378 338
Nebalansinės pozicijos, turinčios kredito riziką:		
Kreditavimo įsipareigojimai	24 608	14 883
Suteiktos garantijos	6 797	5 066

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Maksimali kredito rizika įvertinus užtikrinimo priemones ir kitas kredito rizikos mažinimo priemones pateikiama žemiau:

2025 m. gruodžio 31 d.	Pozicijos vertė	Užtikrinimo priemonių vertė*					Bendra užtikri- nimo priemo- nių vertė	Neužtik- rinta pozi- cijos vertė ne- vertinant TKN	Tikėtini kredito nuosto- liai
		Vyriausy- bės ga- rantijos	Gyvena- mosios paskirties NT	Komercinės paskirties NT	Žemė	Kitos užtikri- nimo priemo- nės			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	47 695	-	-	-	-	-	-	47 695	-
Paskolos ir avansai iš kredito institu- cijų	53 278	-	-	-	-	-	-	53 278	(263)
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	439	-	-	-	-	-	-	439	-
Paskolos kre- dito unijoms	52 839	-	-	-	-	-	-	52 839	(263)
Kitos paskolos ir avansai	127 143	3 512	63 832	114 932	88 134	143 480	413 890	208	(2 934)
Vertybinių popie- riai	186 608	-	-	-	-	-	-	186 608	-
Vertinami tikraja verte per kitas bend- rąsias pajamas	84 431	-	-	-	-	-	-	84 431	-
Vertinami amorti- zuota savikaina	94 402	-	-	-	-	-	-	94 402	-
Vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	7 775	-	-	-	-	-	-	7 775	-
Viso	414 724	3 512	63 832	114 932	88 134	143 480	413 890	287 789	(3 197)

2024 m. gruodžio 31 d.	Pozicijos vertė	Užtikrinimo priemonių vertė*					Bendra užtikri- nimo priemo- nių vertė	Neužtik- rinta pozi- cijos vertė ne- verti-nant TKN	Tikėtini kredito nuosto- liai
		Vyriausy- bės ga- ranti-jos	Gyvena- mosios paskirties NT	Komerci- nės paskir- ties NT	Žemė	Kitos užtikri- nimo priemo- nės			
Pinigai ir lėšos centriniame banke	113 094	-	-	-	-	-	-	113 094	-
Paskolos ir avansai iš kredito institu- cijų	41 792	-	-	-	-	-	-	41 792	(315)
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir vienos nakties indėliai	372	-	-	-	-	-	-	372	-
Paskolos kre- dito unijoms	41 420	-	-	-	-	-	-	41 420	(315)
Kitos paskolos ir avansai	92 047	1 538	36 649	94 514	69 387	99 922	302 008	917	(2 427)
Vertybinių popie- riai	134 146	-	-	-	-	-	-	134 146	-
Vertinami tikraja verte per kitas bend- rąsias pajamas	65 045	-	-	-	-	-	-	65 045	-
Vertinami amorti- zuota savikaina	64 014	-	-	-	-	-	-	64 014	-
Vertinami tikraja verte per pelną (nuostolius)	5 087	-	-	-	-	-	-	5 087	-
Viso	381 079	1 538	36 649	94 514	69 387	99 922	302 008	289 949	(2 742)

*Užtikrinimo priemonių vertė yra nustatyta LCKU patvirtintais reikalavimais ir tai nėra tikroji vertė finansinės būklės ataskaitos datai.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Įprastinėmis verslo sąlygomis, LCKU prisiima riziką, kad paskolų sutarčių šalys gali nepajėgti, suėjus terminui, įvykdyti savo įsipareigojimų. Kredito rizikos valdymo tikslas – minimizuoti nuostolių iš paskolų sandorių patyrimo riziką. Suteikiant paskolas LCKU narėms kredito unijoms atsižvelgiama į pagrindinius skolininko būklės vertinimo kriterijus, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo. Kredito unijų vertinimo kriterijai yra kredito unijos reitingas, rizikos rodikliai, veiklos efektyvumas, reputacija, paskolų grąžinimo istorija, paskolų portfelio kokybė, kredito unijos balanso, pelno (nuostolių) ataskaitų, lėšų poreikio įvertinimas, planuojamas lėšų panaudojimas ir verslo plano vertinimas. Kredito unijų narių – fizinių ir juridinių asmenų vertinimo kriterijai yra reputacija, finansinis pajėgumas, verslo plano bei aplinkos ir užstato vertinimas, lėšų poreikio įvertinimas. Paskolų gavėjų būklė vertinama kas ketvirtį ir atsiradus objektyvių įrodymų, kad LCKU nesugebės susigrąžinti visos paskolos sumos, pripažįstami paskolos vertės sumažėjimo nuostoliai.

LCKU vadovybė valdydama kredito riziką, nesuteikia kredito unijoms ilgesnio kaip 5 metų termino paskolų, kurių tikslas – apyvartinės lėšos, vystymui ir likvidumui. Išduodamų subordinuotų paskolų terminas – 5-8 metai. Paskolų kredito unijų nariams maksimalus terminas 30 metų.

LCKU paskolų komitetas ir/ ar valdyba nagrinėjant kredito unijos paskolos paraišką ar paskolos grąžinimo laikotarpiu kilus abejonėms dėl paskolų grąžinimo gali pareikalauti paskolos užtikrinimo priemonių. Paskolų užtikrinimo priemonės rinkos vertę ir užtikrinimo priemonių pinigų srautus vertina ir nustato paskolų komitetas. Paskolos kredito unijų nariams – fiziniams ir juridiniams asmenims išduodamos tik pateikus užtikrinimo priemones, kurios atitinka LCKU patvirtintus reikalavimus. Paskolų komitetas, vertindamas užtikrinimo priemones, gali kreiptis į nepriklausomus turto vertintojus.

LCKU paskolų komitetas gavęs kredito unijos paskolos paraišką, atlieka paraiškos ir, jei reikalinga, kitų paskolai gauti reikalingų dokumentų analizę, išanalizuoja paskolos prašytojo būklę ir jos pokyčius bei pateikia išvadas LCKU valdybai dėl paskolos suteikimo galimybių. LCKU įdiegta vidinė rizikos rodiklių valdymo, vertinimo ir reitingų sistema. Remiantis jos duomenimis bei kita informacija atliekamas pradinis paskolos prašytojo būklės įvertinimas, bei tolimesnis skolininko būklės sekimas. Prieš priimant sprendimą dėl paskolos suteikimo paskolų komitetas įvertina skolininko būklę. Periodiškai yra atliekamas skolininkų būklių pervertinimas pagal LCKU tvarkose numatytas procedūras. Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos vertinimo kriterijai, pagal kuriuos vertinama skolininko būklė prieš suteikiant paskolą ir per visą laikotarpį nuo paskolos suteikimo iki jos grąžinimo yra kredito unijos reitingas ir kredito unijos paskolų grąžinimo istorija. Pagrindiniai skolininko būklės – kredito unijos nario fizinio/ juridinio asmens vertinimo kriterijai yra jo finansinis pajėgumas, reputacija, projekto verslo planas, verslo aplinka ir lėšų įsisavinimo eiga. Pagal nustatytą metodiką kiekvienas skolininko būklę įtakojantis kriterijus įvertinamas nuo „1“ iki „5“, kur „1“ - labai gerai, „2“ – gerai, „3“ – patenkinamai, „4“ – nepatenkinamai, „5“ – labai blogai. Pagal nustatytą metodiką įvertinus atskirų dedamųjų svorius nustatomas skolininko būklės įvertinimas.

Lentelėje žemiau pateikta LCKU paskolų portfelio kokybė pagal LCKU paskolų klases (apyvartinių lėšų, likvidumo, subordinuotas, kredito linijas, per kurias kredito unijos išduoda paskolas iš UAB ILTE fondų, faktoringą ir sindikuotas paskolas kredito unijų nariams):

2025 12 31							
Paskolos tikslas							
Skolininko būklė	Subordinuotos	Apyvartinėms lėšoms	Kredito linijos	Faktorin-gas	Sindikuotos	Iš viso	
1 - labai gera	2 941	12 147	8 206	208	6 909	30 411	
2 - gera	1 485	3 313	7 665	-	83 664	96 127	
3 - patenkinama	3 595	458	9 107	-	12 952	26 112	
4 - nepatenkinama	-	-	-	-	12 401	12 401	
5 - labai bloga	1 719	-	1 940	-	8 075	11 734	
Iš viso	9 740	15 918	26 918	208	124 001	176 785	

2024 12 31							
Paskolos tikslas							
Skolininko būklė	Subordinuotos	Apyvartinėms lėšoms	Kredito linijos	Faktorin-gas	Sindikuotos	Iš viso	
1 - labai gera	1 536	14 683	5 382	-	4 663	26 264	
2 - gera	1 409	4 815	3 158	-	59 461	68 843	
3 - patenkinama	2 976	-	5 002	-	12 293	20 271	
4 - nepatenkinama	61	422	62	-	11 572	12 117	
5 - labai bloga	1 314	-	285	-	1 632	3 231	
Iš viso	7 296	19 920	13 889	-	89 621	130 726	

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Lentelėje žemiau pateikiamos sindikuotų ir kitų asmenų paskolų užtikrinimo priemonės pagal skolininkų rizikos grupes, papildomai įvertinus žinomas sąsajas ar skolininkų susijusias šalis:

2025 12 31		Paskolų vertė nevertinant TKN			Tikėtini kredito nuostoliai	Užtikrinimo priemonių vertė	Neužtikrinta paskolų dalis nevertinant TKN
Skolininko grupė	POCI	Faktoringas	Sindikuotos	Iš viso			
1 - labai gera	-	209	6 981	7 190	(73)	39 447	208
2 - gera	-	-	85 014	85 014	(1 350)	249 714	-
3 - patenkinama	-	-	13 161	13 161	(209)	50 734	-
4 - nepatenkinama	-	-	12 731	12 731	(330)	48 791	-
5 - labai bloga	95	-	8 952	9 047	(972)	25 204	-
Iš viso	95	209	126 839	127 143	(2 934)	413 890	208

2024 12 31		Paskolų vertė nevertinant TKN			Tikėtini kredito nuostoliai	Užtikrinimo priemonių vertė	Neužtikrinta paskolų dalis nevertinant TKN
Skolininko grupė	POCI	Faktoringas	Sindikuotos	Iš viso			
1 - labai gera	-	-	4 858	4 858	(196)	14 862	-
2 - gera	-	-	60 334	60 334	(873)	183 934	886
3 - patenkinama	-	-	12 770	12 770	(477)	45 346	-
4 - nepatenkinama	-	-	11 674	11 674	(102)	54 186	-
5 - labai bloga	107	-	2 304	2 411	(779)	3 680	31
Iš viso	107	-	91 940	92 047	(2 427)	302 008	917

Kredito unijoms paskolos apyvartinėms lėšoms nėra suteikiamos, jei kredito unija neatitinka LCKU paskolų išdavimo tvarkoje numatytų sąlygų. LCKU valdyba, gavusi paskolų komiteto išvadas (rekomendacijas dėl paskolos suteikimo galimybių, reikalingų užtikrinimo priemonių ir pan.), dar kartą įvertina paskolos suteikimo galimybes ir priima sprendimą dėl paskolos suteikimo. Paskolų komitetas analizuoja ir seka išduotų paskolų grąžinimo būklę, įvertina išduotų paskolų negrąžinimo priežastis, vertina paskolų grupavimo ir tikėtinų kredito nuostolių poreikio apskaičiavimo rezultatus, įvertina kaip kontroliuojamas paskolų grąžinimas bei teikia LCKU valdybai šią ir kitą reikalingą informaciją. Pagal paskolų sutarčių nuostatas LCKU turi teisę vienašališkai nusirašyti paskolų įmokas nuo kredito unijų sąskaitų.

Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas yra nustatęs maksimalios pozicijos vertės vienam skolininkui normatyvą – pozicijos vertė vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. LCKU skaičiuotino kapitalo. LCKU valdyba yra nustačiusi vidinius limitus atskiriems paskolų tipams ir paskolų sumai. LCKU nustatomi ir peržiūrimi vidiniai maksimalios paskolos ir pozicijos normatyvai, kurie yra konservatyvesni nei Lietuvos banko nustatytas rodiklis. Bet kokiu atveju suteikiant poziciją vertinama, ar pozicija nebus priskirta tarpusavyje susijusių asmenų grupei. 2025 m. gruodžio 31 d. didžiausia viena paskolos suma, apimanti paskolas keliems susijusiems skolininkams, traktuojamiems kaip vienas skolininkas, sudarė 6 531 tūkst. EUR, t. y. 20,61 proc. LCKU skaičiuotino kapitalo (2024 m. gruodžio 31 d. atitinkamai 5 588 tūkst. EUR, t. y. 19,66 proc. LCKU skaičiuotino kapitalo).

2019 m. gegužės 20 d. buvo gautas Lietuvos banko sprendimas Nr. 241-133 *Dėl leidimo Lietuvos centrinei kredito unijai netaikyti tam tikrų 2013 m. birželio 26 d. Europos Parlamento ir tarybos Reglamento (ES) NR. 575/2013 dėl prudenčių reikalavimų kredito įstaigoms ir investicinėms įmonėms ir kuriuo iš dalies keičiamas Reglamentas (ES) Nr. 648/2012 reikalavimų* (toliau – Sprendimas Nr. 241-133), kuriuo leista LCKU netaikyti Reglamento (ES) Nr. 575/2013 113 straipsnio 1 dalyje nustatytų reikalavimų, t. y. LCKU netaikomas maksimalios pozicijos vertės normatyvas klientų grupei, kuriai priklauso susijusios įstaigos (kredito unijos), išskyrus tuos atvejus, kai pozicijos yra susijusių šalių kapitalo instrumentai.

LCKU visos paskolos (išskyrus indėlius, lėšas kitų kredito įstaigų sąskaitose, išankstinius mokėjimus, garantijas bei laidavimus) yra išduodamos kredito unijoms LCKU narėms, darbuotojams ir kredito unijų nariams – fiziniams ar juridiniams asmenims – ūkininkams, uždarsioms akcinėms bendrovėms ir kooperatyvams.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

2025 m. LCKU POCI finansinių priemonių balansinė vertė buvo 0 tūkst. EUR (2024 m. – 0 tūkst. EUR). Šioms priemonėms 2025 m. gruodžio 31 d. buvo sukaupta 95 tūkst. EUR tikėtinų kredito nuostolių (2024 m. gruodžio 31 d. – 107 tūkst. EUR).

Žemiau lentelėje pateikiamas LCKU paskolų portfelis pagal vėlavimo terminus ir turimas užtikrinimo priemonės:

2025 12 31	Paskolos ir avansai sumos iš kredito institucijų	Kitos pasko- los ir avan- sai	Viso	Tikėtini kredito nuostoliai	Užtikrinimo priemonių vertė	Neužtikrinta paskolų ir a- vansų dalis
Nepradelstos	53 278	113 254	166 532	(2 597)	373 037	208
Pradelsta 1-30 dienų	-	11 029	11 029	(258)	34 201	-
Pradelsta 31-60 dienų	-	-	-	(28)	-	-
Pradelsta 61-90 dienų	-	1 171	1 171	-	2 199	-
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	-	1 689	1 689	(314)	4 453	-
Iš viso:	53 278	127 143	180 421	(3 197)	413 890	208

2024 12 31	Paskolos ir avansai sumos iš kredito institucijų	Kitos pasko- los ir avan- sai	Viso	Tikėtini kredito nuostoliai	Užtikrinimo priemonių vertė	Neužtikrinta paskolų ir a- vansų dalis
Nepradelstos	41 792	82 025	123 816	(1 622)	273 045	886
Pradelsta 1-30 dienų	-	7 363	7 363	(368)	24 891	-
Pradelsta 31-60 dienų	-	-	-	-	-	-
Pradelsta 61-90 dienų	-	931	931	(136)	1 308	15
Pradelsta daugiau nei 90 dienų	-	1 729	1 729	(615)	2 764	16
Iš viso:	41 792	92 048	133 839	(2 741)	302 008	917

Užtikrinimo priemonės realizuojamos kredito gavėjams nevykdant sutartinių sąlygų, remiantis sutartyje numatytais sąlygomis bei kitais teisės aktais.

Lentelėje žemiau pateikta informacija apie LCKU išduotų paskolų ir avansų sumų likučius bei tikėtinus kredito nuostolius:

	2025	2024
Paskolos ir avansai iš kredito institucijų	53 278	41 792
Paskolos ir avansai kitų asmenų ir institucijų	127 143	92 047
Iš viso suteiktų paskolų	180 421	133 839
Iš viso vertės sumažėjimo nuostoliai:	(3 197)	(2 742)
Kredito institucijoms	(263)	(315)
Kitiems asmenims	(2 934)	(2 427)
Iš viso suteikta paskolų ir avansų sumų, grynąja verte	177 224	131 097

Žemiau pateikiamas tikėtinų kredito nuostolių pasikeitimas per metus:

2025 m. sausio 1 d.	(2 742)
Paskolų vertės sumažėjimas	(1 963)
Paskolų vertės sumažėjimo atstatymas	1 335
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	173
2025 m. gruodžio 31 d.	(3 197)
2024 m. sausio 1 d.	(1 981)
Paskolų vertės sumažėjimas	(1 728)
Paskolų vertės sumažėjimo atstatymas	965
Per metus nurašytos neatgautinos paskolos	2
2024 m. gruodžio 31 d.	(2 742)

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Vertės sumažėjimo suma skolos finansinėms priemonėms, vertinamoms tikraja verte, kurių pasikeitimas pripažįstamas kitomis bendrosiomis pajamomis 2025 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 25 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. - 0 tūkst. EUR), o skolos finansinėms priemonėms, vertinamoms amortizuota savikaina, 2025 m. gruodžio 31 d. buvo lygi 323 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. - 53 tūkst. EUR). 2025 m. gruodžio 31 d. pagal LCKU taikomą tikėtinų kredito nuostolių modelį buvo apskaityti 314 tūkst. EUR tikėtini kredito nuostoliai LCKU kreditavimo įsipareigojimams ir garantijoms (2024 m. gruodžio 31 d. – 265 tūkst. EUR).

LCKU tikėtinų kredito nuostolių vertinimo tikslais visos finansinės priemonės yra skirstomos į homogenines grupes, atsižvelgiant į bendras rizikos charakteristikas. LCKU yra išskiriamos šios finansinių priemonių grupės:

- LCKU kartu su LCKU grupės narėmis suteiktos sindikuotos paskolos;
- kitoms kredito įstaigoms suteiktos skolinimo pozicijos;
- skolos vertybiniai popieriai;
- lėšos (indėliai) bankuose;
- kitas finansinis turtas (gautinos prekybos sumos, avansai už nuomą ir kt.).

Sindikuotų paskolų pozicijos yra skirstomos į 3 skolininkų segmentus:

- Fizinį nekomercinių asmenų skolinimo pozicijos. Šiam skolininkų segmentui taip pat priskiriamos LCKU grupės darbuotojams teikiamos skolinimo pozicijos;
- Juridinių asmenų, išskyrus skolinimo pozicijas skirtas žemės ūkiui vystymui, skolinimo pozicijos. Juridinių asmenų skolinimo pozicijos, skirtos žemės ūkiui vystymui, priskiriamos žemės ūkiui skolinimo pozicijoms;
- Žemės ūkiui skolinimo pozicijos.

Skolos vertybiniai popieriai yra skirstomi į du pogrupius:

- Skolos vertybiniai popieriai išleisti emitentų, turinčių ECAI suteiktą investicinį reitingą. Skolos vertybiniai popieriai, kurių emitentui yra suteiktas ECAI investicinis reitingas dėl žemos rizikos, yra laikomi visiškai užtikrintomis finansinėmis priemonėmis ir joms formuojami nulinės vertės tikėtini kredito nuostoliai.
- Skolos vertybiniai popieriai, išleisti kitų emitentų, turinčių ECAI suteiktą spekuliacinį reitingą.

Nors skolinimo pozicijos LCKU grupės viduje yra užtikrintos kryžminių garantijų sistema – LCKU grupės narių tarpusavio apsaugos ir pagalbos mechanizmu, teikiančiu pagalbą ne tik LCKU narės kredito unijos nemokumo, bet ir kitų finansinių sunkumų atveju, dabar pradėta formuoti atidėjinius šioms pozicijoms. Tai lemia didesnis atsargumo poreikis, atsižvelgiant į galimus sisteminius rinkos svyravimus, makroekonominius veiksnius bei finansų sektoriuje kylančias rizikas, kurios, nors ir mažai tikėtinos dėl kryžminių garantijų, gali turėti įtakos bendram stabilumui. Todėl, siekiant užtikrinti dar didesnį finansinį atsparumą ir iš anksto pasiruošti galimoms nenumatytoms aplinkybėms, nuspręsta formuoti atidėjinius, net jei tikėtini kredito nuostoliai išlieka nedideli.

Lėšos bankų sąskaitose ir indėliai yra laikomi labai žemos rizikos visiškai užtikrintomis finansinėmis priemonėmis, atsižvelgiant į trumpą terminą ir bankų, kuriuose yra laikomos, patronuojančių bendrovių reitingus. Šioms finansinėms priemonėms formuojami nulinės vertės tikėtini kredito nuostoliai.

LCKU tikėtinų kredito nuostolių nustatymo metodikos sudarymui buvo naudojami visos LCKU grupės (LCKU ir jai priklausančių kredito unijų narių) 2009 - 2018 m. kreditų duomenys (išstojusių kredito unijų duomenys nebuvo traukiami).

Atsižvelgiant į finansinės priemonės kredito rizikos padidėjimą nuo pirminio pripažinimo, finansinės priemonės skirstomos į 3 rizikos lygius: 1 lygis, 2 lygis ir 3 lygis.

Skolos vertybinių popierių, lėšų bankų sąskaitose ir indėlių priskyrimas rizikos lygiams:

- 1 rizikos lygiui priskiriama:
 - Vertybiniai popieriai, kurių emitentui yra suteiktas investicinis reitingas;
 - Vertybiniai popieriai, kurių emitentui yra suteiktas neinvesticinis reitingas, tačiau emitentas yra ES šalies vyriausybė;
 - Lėšos bankų sąskaitose ir indėliai;
- 2 rizikos lygiui priskiriami vertybiniai popieriai, kuriems suteiktas reitingas žemesnis kaip BB+, bet aukštesnis kaip CCC+;
- 3 rizikos lygiui priskiriami vertybiniai popieriai, kuriems suteiktas reitingas žemesnis kaip CCC+.

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

Laikoma, kad suteiktų skolinimo pozicijų kredito rizika reikšmingai padidėjo nuo pirminio pripažinimo, jeigu skolinimo pozicijai fiksuojamas kredito rizikos indikatorius. Tokiu atveju skolininkas perkeliamas iš 1 į 2 rizikos lygį. Laikoma, kad skolininkas neįvykdė savo kreditinių įsipareigojimų, jeigu fiksuojamas nuostolio įvykis, skolininkas tuomet perkeliamas iš 1/ 2 į 3 rizikos lygį.

Kredito rizikos padidėjimo indikatorius – kriterijus, objektyviai įrodantis, kad finansinės priemonės įsipareigojimų neįvykdymo rizika reikšmingai padidėjo nuo jos pirminio pripažinimo ir ji priskiriama 2 rizikos lygiui. Pagrindiniais kredito rizikos padidėjimo indikatoriais yra laikoma:

- kredito vėlavimai – periodinių kredito įmokų (pagrindinės kredito dalies, palūkanų, įsipareigojimo mokesčio) nemokėjimas, mokėjimo terminų pradelsimas, kuris viršija 30 d.;
- skolininko finansinės būklės, kuri yra skolininko kredito rizikos vertinimo rodiklis, apimantis skolininko patikimumą ir finansinį pajėgumą, nustatomas atsižvelgiant į skolininko kreditingumo kriterijų vertinimą, pablogėjimas;
- kredito pertvarkymas dėl skolininko finansinės būklės pablogėjimo, kuris atliekamas ne daugiau kaip du kartus ir nėra reikšmingų požymių dėl įsipareigojimų neįvykdymo;
- lengvatiniai įmokų atidėjimai ir nuolaidos, pagal kuriuos nėra reikšmingų požymių dėl įsipareigojimų neįvykdymo;
- kiti įvykiai:
 - skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal kredito sutartyje numatytą paskirtį, tačiau suma nėra reikšminga;
 - pažeidžiamos investicinio projekto ir/ arba verslo plano vykdymo sąlygos, tačiau dėl to kylanti rizika skolininko piniginiam srautui nėra reikšminga;
 - kitas įvykis, pagal kurį skolininkas turėtų būti priskirtas aukštesnei rizikai.

Nuostolio įvykis – kriterijus, objektyviai įrodantis, kad finansinei priemonei pripažintas tikėtinas įsipareigojimų neįvykdymas ir ji priskiriama neveiksnioms finansinėms priemonėms – 3 rizikos lygiui. Pagrindiniais nuostolio įvykiais yra laikoma:

- kredito vėlavimai – periodinių kredito įmokų (pagrindinės kredito dalies, palūkanų, įsipareigojimo mokesčio) nemokėjimas, mokėjimo terminų pradelsimas, kurie viršija 90 d.;
- reikšmingas skolininko finansinės būklės pablogėjimas;
- kredito pertvarkymas dėl skolininko finansinės būklės, kuris atliekamas daugiau nei antrą kartą ar yra reikšmingų požymių dėl įsipareigojimų neįvykdymo;
- lengvatiniai įmokų atidėjimai ir nuolaidos, pagal kurias yra reikšmingų požymių dėl įsipareigojimų neįvykdymo;
- kiti įvykiai:
 - skolininkui suteiktos lėšos naudojamos ne pagal kredito sutartyje numatytą paskirtį ir suma yra reikšminga;
 - pažeidžiamos investicinio projekto ir/ arba verslo plano vykdymo sąlygos ir dėl to kylanti rizika skolininko piniginiam srautui yra reikšminga;
 - paaiškėja dokumentų klastojimo arba kitos neteisėtos veiklos faktai ir pan.;
 - pradėtas skolininko bankroto procesas (inicijuotas kredito unijos arba kitų kreditorių);
 - pradėtas skolininko restruktūrizavimo procesas;
 - užtikrinimo priemonės objekto vertė tampa mažesnė už kredito apskaitinę vertę, jei vertinamas kreditas, kurio grąžinimo sąlygos tiesiogiai priklauso nuo užtikrinimo priemonės objekto vertės;
 - teisminiai procesai (pvz.: kreditas arba kitas turtas pripažįstamas atitinkamame balansinės ataskaitos turto straipsnyje įvykdžius garantinį ar laidavimo įsipareigojimą trečiajam asmeniui, išskyrus atvejus, jei šis įvykdymas buvo iš anksto numatytas kredito unijos sandoryje su skolininku);
 - su skolininku susiję asmenys nevykdo finansinių įsipareigojimų;
 - skolininko mirtis, kai nėra paveldėtojų arba paveldėtojai nėra pajėgūs įvykdyti kreditinių įsipareigojimų;
 - kredito sutarties nutraukimo faktas;
 - nupirkti/ perduoti sandoriai su padidėjusia kredito rizika;
 - kiti nuostolio įvykiai, pagal kuriuos skolininkas turėtų būti pripažintas kaip tikėtinais neįvykdysiantis įsipareigojimų.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Jeigu su skolininku susijęs asmuo perkeliamas į aukštesnės rizikos lygį, skolininkas taip pat perkeliamas į aukštesnės rizikos lygį, jeigu nėra jokios pagrįstos priežasties nustatyti kitaip.

Skolininko perkėlimas į žemesnės rizikos lygį per 1 kokybės žingsnį (t. y. iš 2 į 1 arba iš 3 į 2) yra galimas, jeigu nebėra pagrindo abejoti, kad skolininkas įvykdys visus kreditinius įsipareigojimus, t. y. nustatytu stebėsenos laikotarpiu, kuris atsižvelgiant į nuostolio įvykį ar kredito rizikos padidėjimo indikatorių gali trukti nuo 3 iki 12 mėnesių, tenkinamos tam tikros skolininkui nustatytos sąlygos, kurių pagrindu galima numatyti, kad skolininkas vykdys savo įsipareigojimus. Jeigu su skolininku susijęs asmuo perkeliamas į žemesnės rizikos lygį ir pats skolininkas tenkina visus perkėlimo į žemesnės rizikos lygį reikalavimus, skolininkas taip pat perkeliamas į žemesnės rizikos lygį. Visu dėl to, kad skolinimo pozicija buvo restruktūrizuota, jos kredito rizika automatiškai nelaikoma sumažėjusia. Jeigu kreditas pertvarkomas/ restruktūrizuojamas ir dėl to keičiasi pirminėje kredito sutartyje numatyti pinigų srautai, skolininko kreditingumo pervertinimas atliekamas pagal LCKU galiojančių tvarkų nuostatas.

Paskolų iš kitų asmenų rizikos lygių pasikeitimai per 2025 ir 2024 metus, pateikiami lentelėje žemiau:

	1 rizikos lygis		2 rizikos lygis		3 rizikos lygis		(POCI)		Iš viso	
	Paskolos vertė	TKN	Paskolos vertė	TKN	Paskolos vertė	TKN	Paskolos vertė	TKN	Paskolos vertė	TKN
2024 m. sausio 1 d.	41 004	(921)	30 131	(710)	570	(219)	129	(129)	71 835	(1 979)
Naujai pripažintas finansinis turas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išduotos paskolos	34 314	(611)	4 483	(105)	348	(30)	-	-	39 145	(746)
Gražintos paskolos ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas	(6 341)	381	(12 793)	48	(143)	317	(31)	41	(19 308)	787
Perkėlimas tarp 1 ir 2 lygių; iš 2 lygio į 1 lygį	4 202	(47)	(4 202)	47	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas tarp 1 ir 2 lygių; iš 1 lygio į 2 lygį	(7 379)	223	7 379	(223)	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas tarp 2 ir 3 lygių; iš 3 lygio į 2 lygį	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas tarp 2 ir 3 lygių; iš 2 lygio į 3 lygį	-	-	(659)	183	659	(183)	-	-	-	-
Perkėlimas tarp 1 ir 3 lygių; iš 3 lygio į 1 lygį	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas tarp 1 ir 3 lygių; iš 1 lygio į 3 lygį	(829)	132	-	-	829	(132)	-	-	-	-
Sukauptos palūkanos	221	-	105	-	40	-	11	-	377	-
Tikėtinų kredito rizikos nuostolių sumažėjimas (padidėjimas)	-	(226)	-	182	-	(425)	-	(21)	-	(490)
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	(2)	2	(2)	2
2024 m. gruodžio 31 d.	65 192	(1 069)	24 444	(578)	2 303	(672)	107	(107)	92 047	(2 426)
Naujai pripažintas finansinis turas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Išduotos paskolos	49 590	(647)	4 134	(56)	-	-	-	-	53 723	(703)
Gražintos paskolos ir finansinio turto pripažinimo nutraukimas	(12 120)	55	(6 284)	34	(681)	614	151	(149)	(18 934)	554
Perkėlimas tarp 1 ir 2 lygių; iš 2 lygio į 1 lygį	2 628	(31)	(2 628)	31	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas tarp 1 ir 2 lygių; iš 1 lygio į 2 lygį	(9 055)	188	9 055	(188)	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas tarp 2 ir 3 lygių; iš 3 lygio į 2 lygį	-	-	199	(3)	(199)	3	-	-	-	-
Perkėlimas tarp 2 ir 3 lygių; iš 2 lygio į 3 lygį	-	-	(3 132)	161	3 132	(161)	-	-	-	-
Perkėlimas tarp 1 ir 3 lygių; iš 3 lygio į 1 lygį	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perkėlimas tarp 1 ir 3 lygių; iš 1 lygio į 3 lygį	(4 334)	567	-	-	4 334	(567)	-	-	-	-
Sukauptos palūkanos	303	-	105	-	62	-	10	-	480	-
Tikėtinų kredito rizikos nuostolių sumažėjimas (padidėjimas)	-	(485)	-	59	-	(94)	-	(12)	-	(532)
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	(173)	173	(173)	173
2025 m. gruodžio 31 d.	92 204	(1 422)	25 893	(540)	8 951	(877)	95	(95)	127 143	(2 934)

Tikėtini kredito nuostoliai finansiniam turtui buvo vertinami individualiai ir kolektyviai, kaip aprašyta apskaitos principų dalyje šiose finansinėse ataskaitose.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Lentelėje žemiau pateikiamas finansinio turto balansinių verčių ir vertės sumažėjimo sumų pasiskirstymas pagal rizikos lygius, individualų/kolektyvų vertinimą bei segmentus 2025 m. gruodžio 31 d.:

Segmentai		2025 12 31								Iš viso
		Rizikos lygiai								
		1 lygis		2 lygis		3 lygis		POCI		
		Indivi- dualus verti- ni- mas	Kolek- tyvus verti- ni- mas	Indivi- dualus verti- ni- mas	Kolek- tyvus verti- ni- mas	Indivi- dualus verti- ni- mas	Kolek- tyvus verti- ni- mas	Indivi- dualus verti- ni- mas	Kolek- tyvus verti- ni- mas	
Fizinių asmenų paskolų segmentas	Bendroji balansinė vertė	-	2 324	-	149	-	-	-	95	2 568
	Vertės sumažėjimas	-	(1)	-	(1)	-	-	-	(95)	(97)
Juridinių asmenų paskolų segmentas	Bendroji balansinė vertė	85 142	2 733	24 263	915	6 538	97	-	-	119 688
	Vertės sumažėjimas	(1 417)	(3)	(505)	(24)	(375)	(8)	-	-	(2 332)
Žemės ūkio subjektų paskolų segmentas	Bendroji balansinė vertė	-	2 005	-	566	2 316	-	-	-	4 887
	Vertės sumažėjimas	-	(1)	-	(10)	(494)	-	-	-	(505)
Kredito įstaigų paskolų segmentas	Bendroji balansinė vertė	52 839	-	-	-	-	-	-	-	52 839
	Vertės sumažėjimas	(263)	-	-	-	-	-	-	-	(263)
Skolos vertybiniai popieriai	Bendroji balansinė vertė	180 537	-	6 071	-	-	-	-	-	186 608
	Vertės sumažėjimas	-	-	(348)	-	-	-	-	-	(348)
Kreditavimo įsipareigojimai	Kreditavimo įsipareigojimų vertė (nebalansinė)	10 641	15 427	2 533	2 804	-	-	-	-	31 405
	Vertės sumažėjimas	(160)	(47)	(44)	(63)	-	-	-	-	(314)

Lentelėje žemiau pateikiamas finansinio turto balansinių verčių ir vertės sumažėjimo sumų pasiskirstymas pagal rizikos lygius, individualų/kolektyvų vertinimą bei segmentus 2024 m. gruodžio 31 d.:

Segmentai		2024 12 31								Iš viso
		Rizikos lygiai								
		1 lygis		2 lygis		3 lygis		POCI		
		Indivi- dualus verti- ni- mas	Kolek- tyvus verti- ni- mas	Indivi- dualus verti- ni- mas	Kolek- tyvus verti- ni- mas	Indivi- dualus verti- ni- mas	Kolek- tyvus verti- ni- mas	Indivi- dualus verti- ni- mas	Kolek- tyvus verti- ni- mas	
Fizinių asmenų paskolų segmentas	Bendroji balansinė vertė	219	2 862	-	171	-	-	-	107	3 359
	Vertės sumažėjimas	(3)	(2)	-	(1)	-	-	-	(107)	(113)
Juridinių asmenų paskolų segmentas	Bendroji balansinė vertė	56 066	2 855	22 673	492	1 645	57	-	-	83 788
	Vertės sumažėjimas	(1 022)	(6)	(540)	(25)	(601)	(9)	-	-	(2 203)
Žemės ūkio subjektų paskolų segmentas	Bendroji balansinė vertė	2 000	1 191	865	243	351	250	-	-	4 900
	Vertės sumažėjimas	(35)	(1)	(11)	(2)	(30)	(32)	-	-	(111)
Kredito įstaigų paskolų segmentas	Bendroji balansinė vertė	41 419	-	-	-	-	-	-	-	41 419
	Vertės sumažėjimas	(315)	-	-	-	-	-	-	-	(315)
Skolos vertybiniai popieriai	Bendroji balansinė vertė	131 799	-	2 347	-	-	-	-	-	134 146
	Vertės sumažėjimas	-	-	(53)	-	-	-	-	-	(53)
Kreditavimo įsipareigojimai	Kreditavimo įsipareigojimų vertė (nebalansinė)	7 290	10 778	1 881	-	-	-	-	-	19 949
	Vertės sumažėjimas	(97)	(4)	(27)	-	-	-	-	-	(128)

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Žemiau lentelėje pateikiama užtikrinimo priemonių ir 3 rizikos lygio paskolų pasiskirstymas pagal segmentus 2025 m. gruodžio 31 d.:

Segmentas	Balansinė vertė	Vertės sumažėjimas	Užtikrinimo priemonių vertė						Bendra užtikrinimo priemonių vertė	Neužtikrinta pozicijos vertė
			Vyriausybės garantijos	Gyvenamosios paskirties NT	Komer-cinės paskirties NT	Žemė	Kitos užtikrinimo priemonės			
Fizinių asmenų segmentas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Juridinių asmenų segmentas	6 635	(383)	-	2 078	15 242	533	3 541	21 394	-	
Žemės ūkio subjektų segmentas	2 316	(494)	1 600	-	-	1 218	677	3 495	-	
POCI	95	(95)	-	270	5	37	3	315	-	
Iš viso	9 046	(972)	1 600	2 348	15 247	1 788	4 221	25 204	-	

Žemiau lentelėje pateikiama užtikrinimo priemonių ir 3 rizikos lygio paskolų pasiskirstymas pagal segmentus 2024 m. gruodžio 31 d.:

Segmentas	Balansinė vertė	Vertės sumažėjimas	Užtikrinimo priemonių vertė						Bendra užtikrinimo priemonių vertė	Neužtikrinta pozicijos vertė
			Vyriausybės garantijos	Gyvenamosios paskirties NT	Komer-cinės paskirties NT	Žemė	Kitos užtikrinimo priemonės			
Fizinių asmenų segmentas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Juridinių asmenų segmentas	1 702	(610)	31	-	1 960	239	290	2 520	31	
Žemės ūkio subjektų segmentas	601	(62)	-	-	6	951	56	1 014	-	
POCI	107	(107)	-	112	2	23	9	146	-	
Iš viso	2 410	(779)	31	112	1 968	1 213	355	3 680	31	

Papildoma informacija dėl finansinio turto tikėtinų kredito nuostolių vertinimo atskleista apskaitos principuose svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje.

LCKU valdant koncentracijos riziką nustatyti vidiniai normatyvai atskiroms pozicijoms. Maksimali pozicijos vertė vienam skolininkui negali viršyti 25 proc. apskaičiuotos LCKU kapitalo bazės arba valdybos nustatyto vidinio limito/ normatyvo, atsižvelgiant į mažesnį normatyvą. Taip pat yra nustatyti vidiniai limitai atskiroms paskolų ir investicijų rūšims. LCKU investicijų į kitose kredito įstaigose laikomas lėšas koncentracijos rizika vertinama pagal vidinius normatyvus.

Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose ir terminuoti indėliai bankuose pagal bankų, kuriuose indėliai laikomi, reitingus (pagal Fitch reitingus arba panašios tarptautinės reitingo agentūros ekvivalentus):

Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose, terminuoti indėliai:

	2025	2024
Aukštas reitingas (AAA-BBB-)	439	372

2025 m. gruodžio 31 d ir 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU lėšas laikė Lietuvoje registruotų bankų ar užsienio bankų Lietuvos padalinių (šiuo atveju pateikiami motininių bankų reitingai) sąskaitose.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

Likvidumo rizika

Įprastinėmis verslo sąlygomis LCKU susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. LCKU likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad LCKU bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima LCKU valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą, likvidumo atsargos formavimą, numatomų piniginių įplaukų/ išmokų, grynosios finansavimo spragos skaičiavimus. LCKU likvidumo valdymas skirstomas į einamojo, trumpalaikio, vidutinio ir strateginio likvidumo valdymą. Likvidumo rizika valdoma vykdant padengimo likvidžiuoju turto (angl. *liquidity coverage ratio*, toliau – LCR) normatyvą bei vidinius LCKU likvidumo normatyvus, kas mėnesį sudarant LCKU piniginių srautų ataskaitas, atliekant likvidumo rizikos testavimus nepalankiausiomis sąlygomis, vertinant likvidumo atsargą, atsvaros pajėgumą, grynąją finansavimo spragą ir t. t.

Kiekvieną dieną pabaigus operacinį LCKU darbą, atsakingas darbuotojas privalo patikrinti likvidumo rodiklio vykdymą ir įvertinti pinigų srautų suderinamumą, išėjusius ir įėjusius pinigų srautus bei įvertina būsimus tikėtinus pinigų srautus. LCKU nustatyti vidiniai limitai, kuriuos pasiekus turi būti informuota LCKU vadovybė. LCKU vadovybė pagal nustatytą sistemą priklausomai nuo likvidumo normatyvo dydžio ne rečiau kaip kartą per mėnesį analizuoja ir vertina informaciją dėl pinigų srautų suderinamumo ir likvidumo rodiklio vykdymo. Priimant sprendimus dėl paskolų išdavimo, kiekvieno stambaus indėlio priėmimo LCKU vadovybė įvertina kaip tai darys įtaką pinigų srautams ir likvidumo rodiklio vykdymui.

Dalis LCKU investicijų į vertybinius popierius yra laikoma siekiant surinkti pinigų srautus ir parduoti (investiciniai vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas), todėl esant galimiems pinigų srautų ar likvidumo sutrikimams, gali būti nedelsiant realizuota. Jei sutriko LCKU likvidumas ar prognozuojamas likvidumo sutrikimas, LCKU naudoja turimus likvidumo šaltinius, atsižvelgdama į jų panaudojimo kaštus, taip pat laikinai sustabdo paskolų išdavimą ir investicijas.

2025 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus pateikta žemiau:

	Pagal pa- reikala- vimą	3 mėn	3-6 mėn	6-12 mėn	1-3 me- tai	3-5 me- tai	5-10 me- tai	> 10 m.	Be ter- mino	Iš viso
Turtas										
Pinigai ir lėšos centriniame banke	47 695	-	-	-	-	-	-	-	-	47 695
Vertybiniai popieriai	-	20	3 563	41 872	73 630	44 733	15 015	-	7 775	186 608
Paskolos ir avansai iš kredito įstaigų	439	51	2 600	8 675	2 379	19 527	10 859	8 485	-	53 015
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	-	8 204	-	26 170	46 356	5 296	22 740	15 443	-	124 209
Iš viso turto	48 134	8 275	6 163	76 717	122 365	69 556	48 614	23 928	7 775	411 527
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai										
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	89 224	128 950	35 582	30 370	36 985	4 036	3 900	26 647	-	355 694
Kitų asmenų indėliai	70	-	-	-	-	-	-	-	-	70
Likvidumo palai- kymo rezervas	9 341	-	-	-	-	-	-	-	-	9 341
Subordinuoti įsi- pareigojimai	-	38	13	-	1 900	2 000	7 500	-	-	11 451
Kiti įsipareigojimai, atidėto pelno mo- kesčio įsipareigoji- mai ir atidėjiniai	635	2 103	130	-	-	-	-	-	-	2 868
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	34 592	34 592
Iš viso įsipareigo- jimų, kapitalo ir rezervų	99 270	131 091	35 725	30 370	38 885	6 036	11 400	26 647	34 592	414 016
Skirtumas tarp turto ir įsipareigo- jimų, kapitalo ir rezervų	(51 136)	(122 816)	(29 562)	46 347	83 480	63 520	37 214	(2 719)	(26 817)	(2 489)
Nebalansiniai įsi- pareigojimai	-	24 608	-	-	-	-	-	-	6 797	31 405

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2024 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus pateikta žemiau:

	Pagal parei- kala- vimą	3 mėn	3-6 mėn	6-12 mėn	1-3 metai	3-5 me- tai	5-10 metai	> 10 m.	Be ter- mino	Iš viso
Turtas										
Pinigai ir lėšos centri- niame banke	113 094	-	-	-	-	-	-	-	-	113 094
Vertybinių popierių	-	629	-	16 060	74 117	33 294	4 959	-	5 087	134 146
Paskolos ir avansai iš kredito įstaigų	372	605	4 385	6 297	4 920	8 018	15 846	1 034	-	41 477
Paskolos ir avansai iš kitų asmenų	-	2 691	2 535	15 367	23 752	7 781	26 443	11 052	-	89 621
Iš viso turto	113 466	3 925	6 920	37 724	102 789	49 093	47 248	12 086	5 087	378 338
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai										
Įsiskolinimai kredito įstai- goms ir kitoms finansų institucijoms	91 490	146 377	27 876	23 158	28 749	6 199	7 748	990	-	332 587
Kitų asmenų indėliai	40	-	-	-	-	-	-	-	-	40
Likvidumo palaikymo re- zervas	8 090	-	-	-	-	-	-	-	-	8 090
Subordinuotieji įsiparei- gojimai	-	42	-	-	-	1 900	5 500	-	-	7 442
Kiti įsipareigojimai, ati- dėto pelno mokesčio įsi- pareigojimai ir atidėjiniai	554	1 234	145	-	-	-	-	-	-	1 933
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	-	-	30 561	30 561
Iš viso įsipareigojimų, kapitalo ir rezervų	100 174	147 653	28 021	23 158	28 749	8 099	13 248	990	30 561	380 653
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapi- talo ir rezervų	13 292	(143 728)	(21 101)	14 566	74 040	40 994	34 000	11 096	(25 474)	(2 315)
Nebalansiniai įsiparei- gojimai	-	14 883	-	-	-	-	-	-	5 066	19 949

LCR rodiklis yra skirtas nustatyti trumpalaikį LCKU likvidumo rizikos atsparumą. Šis rodiklis reiškia, kad LCKU turėtų nerizikingo turto, kuris galėtų būti lengvai likviduojamas rinkose, siekiant atlikti reikalingus mokėjimų srautus neskaitant įplaukų per trisdešimties dienų krizės laikotarpį be centrinio banko paramos. Europos Komisijos Dele-
guotame Reglamente Nr. 2015/61 bei Lietuvos banko teisės aktuose reglamentuota minimali LCR reikšmė yra 100 proc. Atsižvelgiant į Lietuvos banko 2022 m. birželio 13 d. Nr. V 2022/(1.160.E-9004)-441-121 sprendimu LCKU (solo lygiu) nustatytą ne mažesnę kaip 50 proc. padengimo likvidžiuoju turto rodiklio bei grynojo stabilaus finansavimo rodiklio reikalavimą, bei atsižvelgiant į LCKU ir LCKU grupės veiklos rizikos valdymo strategijoje apibrėžtą priimtina vidutinį rizikos lygį, taikytu vidinė LCR rodiklio vykdymo sistema („šviesoforo principas“).

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU finansinių įsipareigojimų analizė finansinių atskaitų dienai, pagal likusį iki sutarties galiojimo pabaigos laiką pateikta žemiau. Atskleistos sumos yra sutartiniai nediskontuoti pinigų srautai:

	Pagal pa- reikala- vimą	3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	3-5 metai	5-10 metai	>10 metų	Iš viso
2025 12 31									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	89 224	129 314	35 921	31 424	38 361	3 226	6 367	27 800	361 637
Kitų asmenų indėliai	70	-	-	-	-	-	-	-	70
Likvidumo palaikymo rezervas	9 341	-	-	-	-	-	-	-	9 341
Subordinuoti įsipareigojimai	-	77	78	222	2 766	2 601	8 163	-	13 907
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	883	-	105	-	-	-	-	988
Iš viso finansinių įsipareigojimų	98 635	130 274	35 999	31 751	41 127	5 827	14 530	27 800	385 943
	Pagal pa- reikala- vimą	3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	3-5 metai	5-10 metai	>10 metų	Iš viso
2024 12 31									
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	91 490	146 758	28 237	23 919	30 096	2 437	7 748	990	331 676
Kitų asmenų indėliai	40	-	-	-	-	-	-	-	40
Likvidumo palaikymo rezervas	8 090	-	-	-	-	-	-	-	8 090
Subordinuoti įsipareigojimai	-	97	70	268	1 070	2 807	6 745	-	11 056
Kiti finansiniai įsipareigojimai	-	430	-	4	-	-	-	-	434
Iš viso finansinių įsipareigojimų	99 620	147 285	28 307	24 191	31 166	5 244	14 493	990	351 296

Rinkos rizika

Rinkos rizikos įvertinimas

LCKU prisiima rinkos riziką, kuri apibrėžiama kaip rizika patirti nuostolių dėl rinkos kainų ir palūkanų normų svyravimo finansų rinkose. Rinkos rizikos valdymas apima ir įvertina rinkos riziką, įvardytą bankinėje knygoje ir, jei yra pozicijų, prekybos knygoje. LCKU rinkos rizika skirstoma į 4 porūšius:

- Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolių dėl rinkos palūkanų normų pokyčių, kurie gali padidinti LCKU įsipareigojimų išlaidas ir sumažinti iš turto gaunamas pajamas;
- Skolos vertybinių popierių kainų rizika – rizika, kad LCKU patirs nuostolių dėl turimų skolos vertybinių popierių kainų skirtumų ir svyravimo;
- Nuosavybės VP kainų rizika – rizika, kad LCKU patirs nuostolių dėl turimų nuosavybės vertybinių popierių kainų svyravimo;
- Valiutos kursų rizika – rizika patirti nuostolių dėl valiutų kursų pokyčių ir dėl užsienio valiuta denominuotų LCKU balansinių ir nebalansinių straipsnių konvertavimo į eurus.

LCKU rinkos rizikai vertinti taiko scenarijų analizę, kuri apima standartinius ir vidaus scenarijus, įskaitant tiek labiausiai tikėtinius, tiek nepalankius (blogiausius) rinkos pokyčius. Scenarijų analizė grindžiama tiek istoriniais įvykiais, turėjusiais reikšmingą poveikį finansų rinkoms, tiek tikėtiniais (spėjamais) įvykiais, kurie gali įvykti ateityje. Vertinimas apima kelių rizikos veiksnių vienu metu pokyčių poveikį LCKU finansinei padėčiai.

LCKU vertina palūkanų normų riziką bankinėje knygoje taikydama tiek grynųjų palūkanų pajamų, tiek ekonominės vertės jautrumo analizę. Vertinant poveikį, analizuojami visi palūkanų normos svyravimams jautrūs balanso ir nebalansiniai turto bei įsipareigojimų straipsniai, atsižvelgiant į jų peržiūrėjimo terminus, sutartines ir elgsenos prielaidas. Taikomi keli standartizuoti ir vidiniai palūkanų normų šoko scenarijai (įskaitant lygiagrečius ir nelygiagrečius pokyčius), vertinant jų poveikį tiek trumpalaikėms grynosioms palūkanų pajamoms, tiek ilgalaikiai ekonominei vertei.

Valiutų kursų rizika

Valiutos kurso rizika vertinama kaip tam tikros valiutos atviroji turto ir įsipareigojimų pozicija. 2025 ir 2024 m. LCKU didžiąją dalį pozicijų turėjo EUR valiuta, todėl reikšmingų valiutos pozicijų nėra.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

Palūkanų normos kitimo rizika

Pinigų srautų palūkanų normos rizika apibrėžiama kaip rizika, kad ateities pinigų srautai iš finansinių priemonių gali svyruoti dėl rinkos palūkanų normų pokyčių. Tikrosios vertės palūkanų normos rizika – rizika, kad finansinių priemonių tikroji vertė gali kisti keičiantis rinkos palūkanų normoms. LCKU vadovybė valdo palūkanų normos riziką reguliariai vertindama palūkanų normos rizikos rodiklius, įskaitant grynujų palūkanų pajamų ir ekonominės vertės jautrumą, bei laikydamosi nustatytų limitų.

Palūkanų normos rizika valdoma:

- nustatant ir stebint palūkanų normos rizikos limitus;
- analizuojant turto ir įsipareigojimų struktūrą pagal terminus;
- reguliariai peržiūrint paskolų ir indėlių kainodarą;
- priimant sprendimus dėl fiksuotų ir kintamų palūkanų normų taikymo;
- valdant turto ir įsipareigojimų struktūrą siekiant riboti jautrumą palūkanų normų pokyčiams.

Žemiau pateiktos lentelės apibendrina LCKU palūkanų normos riziką 2025 m. ir 2024 m. Lentelėse pateiktas LCKU turtas ir įsipareigojimai, suskirstyti pagal ankstesnę iš sutartyje numatyto palūkanų normų peržiūrėjimo ar išpirkimo (pasibaigimo) datą.

LCKU palūkanų normos rizika 2025 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	>3 metai	Be palūkanų ir neigiamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	47 695	47 695
Vertybiniai popieriai	20	-	3 563	41 872	73 630	59 748	7 775	186 608
Paskolos ir avansai iš kredito įstaigų ir kitų asmenų	4 143	4 112	2 600	34 845	48 735	82 350	439	177 224
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	516	177	-	-	859	1 552
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-	937	937
Iš viso turto	4 163	4 112	6 679	76 894	122 365	142 098	57 705	414 016
Įsipareigojimai ir rezervai								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	87 800	41 150	35 582	30 370	36 985	34 583	89 224	355 694
Kitų asmenų indėliai	-	-	-	-	-	-	70	70
Likvidumo palaikymo rezervas	9 341	-	-	-	-	-	-	9 341
Subordinuotieji įsipareigojimai	-	38	13	-	1 900	9 500	-	11 451
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	2 868	2 868
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	34 592	34 592
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	97 141	41 188	35 595	30 370	38 885	44 083	126 754	414 016
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(92 978)	(37 076)	(28 916)	46 524	83 480	98 015	(69 049)	-

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

LCKU palūkanų normos rizika 2024 m. gruodžio 31 d.:

	Iki 1 mėn.	1-3 mėn.	3-6 mėn.	6-12 mėn.	1-3 metai	>3 metai	Be palūkanų ir neigiamos	Iš viso
Turtas								
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	-	-	-	-	-	113 094	113 094
Vertybiniai popieriai	-	629	-	16 060	74 117	38 253	5 087	134 146
Paskolos ir avansai iš kredito įstaigų ir kitos paskolos	2 733	562	6 920	21 664	28 672	69 139	1 407	131 097
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	445	231	-	-	899	1 575
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	-	-	-	741	741
Iš viso turto	2 733	1 191	7 365	37 955	102 789	107 392	121 228	380 653
Įsipareigojimai ir rezervai								
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	96 541	49 836	27 876	23 158	28 749	14 937	91 490	332 587
Kitų asmenų indėliai	-	-	-	-	-	-	40	40
Likvidumo palaikymo rezervas	8 090	-	-	-	-	-	-	8 090
Subordinuotieji įsipareigojimai	-	-	7 442	-	-	-	-	7 442
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	-	-	-	1 933	1 933
Kapitalas ir rezervai	-	-	-	-	-	-	30 561	30 561
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	104 631	49 836	35 318	23 158	28 749	14 937	124 024	380 653
Balansinis skirtumas dėl jautrumo palūkanoms	(101 898)	(48 645)	(27 953)	14 797	74 040	92 455	(2 796)	-

Žemiau pateikta lentelė apibendrina 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūrą:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos		Be palūkanų	Iš viso
		Euribor	Unibor		
Turtas					
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	46 562	-	1 133	47 695
Vertybiniai popieriai	186 608	-	-	-	186 608
Paskolos ir avansai iš kredito įstaigų	7 178	20 239	25 159	439	53 015
Kitos paskolos ir avansai	869	123 340	-	-	124 209
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	1 552	1 552
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	937	937
Iš viso turto	194 655	190 141	25 159	4 061	414 016
Įsipareigojimai ir rezervai					
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	231 639	4 284	-	119 771	355 694
Kitų asmenų indėliai	-	-	-	70	70
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	9 341	9 341
Subordinuotieji įsipareigojimai	4 013	7 438	-	-	11 451
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	2 868	2 868
Kapitalas ir rezervai	3 979	-	-	30 613	34 592
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	239 631	11 722	-	162 663	414 016
Balansinis skirtumas	(44 976)	178 419	25 159	(158 602)	-

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

2024 m. gruodžio 31 d. LCKU turto ir įsipareigojimų palūkanų struktūra:

	Fiksuotos palūkanos	Kintamos palūkanos		Be palūkanų	Iš viso
		Euribor	Unibor		
Turtas					
Pinigai ir lėšos centriniame banke	-	111 325	-	1 769	113 094
Vertybiniai popieriai	134 146	-	-	-	134 146
Paskolos ir avansai iš kredito įstaigų	5 672	-	35 433	372	41 477
Kitos paskolos ir avansai	2 574	87 047	-	-	89 621
Ilgalaikis mat. ir nemat. turtas	-	-	-	1 574	1 574
Kitas ir atidėto pelno mokesčio turtas	-	-	-	741	741
Iš viso turto	142 392	198 372	35 433	4 456	380 653
Įsipareigojimai ir rezervai					
Įsiskolinimai kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms	217 734	5 179	-	109 674	332 587
Kitų asmenų indėliai	-	-	-	40	40
Likvidumo palaikymo rezervas	-	-	-	8 090	8 090
Subordinuoti įsipareigojimai	-	7 442	-	-	7 442
Kiti įsipareigojimai	-	-	-	1 933	1 933
Kapitalas ir rezervai	5 279	-	-	25 282	30 561
Iš viso įsipareigojimų ir rezervų	223 013	12 621	-	145 019	380 653
Balansinis skirtumas	(80 621)	185 751	35 433	(140 563)	-

LCKU atliekami testavimai nepalankiausiomis sąlygomis kredito, likvidumo, rinkos, koncentracijos ir operacinei rizikoms. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis tikslas – įvertinti ar LCKU kapitalo pakanka neįprastiems nuostoliams, kurie gali būti patirti jei pasitvirtintų testavimo prielaidos ir parengti LCKU veiklos nenumatytais atvejais planą. Siekiant įvertinti nuostolius, kurie gali būti patirti dėl aukščiau nurodytų rizikų pasireiškimo, naudojami standartinis, galimas ir blogiausias scenarijai. Testavimo nepalankiausiomis sąlygomis rezultatai LCKU valdybai pateikiami pagal poreikį, bet nerečiau kaip 1 kartą per metus. Terminuotų indėlių ir paskolų apyvartinėms lėšoms palūkanų nustatymui LCKU naudoja UNIBOR – indeksą, kuris nustatomas apskaičiuojant vidutinę LCKU sistemai priklausančių kredito unijų išteklių kainą.

Lentelėje žemiau apibendrinta 2025 m. gruodžio 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU 1 proc. palūkanų normos rizikos pokyčių ataskaitų sudarymo dienai, poveikis grynosioms palūkanų pajamoms:

	2025 m. gruodžio 31 d.	2024 m. gruodžio 31 d.
Palūkanų norma padidėja 1 proc.	(1 124)	(1 637)
Palūkanų norma sumažėja 1 proc.	1 124	1 637

Operacinė rizika

Operacinė rizika - tai rizika, kad LCKU patirs nuostolių dėl netinkamų ir neįgyvendintų vidaus kontrolės procesų, darbuotojų klaidų ir/ ar neteisėtų veiksmų, informacinių sistemų veiklos sutrikimų arba dėl išorės įvykių įtakos. Operacinė rizika taip pat apima teisinę ir reputacijos, atitikties, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo, informacinių ir ryšių technologijų saugumo bei kitas rizikas, jei jos neišskiriamos atskirai, nelaimės ir krizes, kurių atveju iškyla grėsmė LCKU turtui.

Pagrindinis operacinės rizikos vertinimo ir valdymo tikslas – užtikrinti, kad LCKU prisiimamos operacinės rizikos valdymas ir vertinimas būtų tinkamai organizuotas, veiksmingas, nuolat besitęsiantis ir užtikrintų saugią ir stabilią LCKU veiklą. Ne rečiau kaip vieną kartą per kalendorinius metus (LCKU savęs vertinimo, operacinės rizikos vidaus audito metu arba LCKU administracijos vadovo sprendimu) įvertinami LCKU procesai, struktūrinių padalinių veikla, produktai (paslaugos) ir identifikuojama, ar neatsirado naujų reikšmingų operacinę riziką LCKU galinčių sukelti įvykių.

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

5 PASTABA. KAPITALO VALDYMAS

Išskiriami šie pagrindiniai LCKU kapitalo valdymo tikslai:

- Užtikrinti riziką ribojančių normatyvų valdymą ir vykdymą;
- Užtikrinti LCKU galimybę tęsti savo veiklą – tai veiklos stabilumo garantas;
- Auganti LCKU kapitalo bazė sudaro galimybę didinti LCKU turtą, išduodamų paskolų vienam skolininkui limitą.

Taikomi 3 kapitalo pakankamumo rodikliai – I lygio, I ir I papildomo lygio bei bendras kapitalo pakankamumo normatyvas. Rodikliai skaičiuojami pagal CRDVI direktyvos ir CRR tiesioginio taikymo reglamento reikalavimus. Apskaičiuojant kapitalo pakankamumą įvertinamos kredito, rinkos, operacinės, valiutos kursų rizikos. Kredito rizikai vertinti LCKU naudoja standartizuotą rizikos vertinimo metodą, rinkos rizikai vertinti – standartizuotą, operacinei rizikai vertinti – bazinio indikatorius metodus. Kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymas ir kapitalo panaudojimas LCKU vadovybės stebimas kasdien. Priežiūros institucijai informacija apie kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymą ir kapitalo panaudojimą teikiama kas ketvirtį. LCKU įdiegtas vidaus kapitalo pakankamumo vertinimo procesas (toliau - VKPVP). Tai papildomi (II pakopos) reikalavimai, papildantys bendruosius (I pakopos) kapitalo pakankamumo apskaičiavimo reikalavimus. Remiantis VKPVP LCKU atlieka išsamią analizę identifikuojant rizikas, įvertina jų valdymą ir skaičiuoja su tuo susijusio vidaus kapitalo poreikį.

LCKU kapitalas skirstomas į 2 dalis. Į I lygio kapitalą įskaitoma pajinis, atsargos ir kiti papildomi kapitalai bei rezervai, finansinio turto perkainavimo rezervo dalis bei praėjusių metų nepaskirstytas pelnas (nuostolis), kitos bendrosios pajamos. Iš I lygio kapitalo atskaitoma nematerialusis turtas, gražintini pajai, praėjusių laikotarpių nuostolis, atidėto pelno mokesčio turtas, tikėtinų kredito nuostolių grynas neigiamas pokytis per metus, atvaizduojamas bendrųjų pajamų ataskaitoje. Į II lygio kapitalą įskaitomi subordinuotieji įsipareigojimai, atitinkantys reikalavimus. Skaičiuojant kapitalo pakankamumo normatyvus II lygio kapitalas negali viršyti 1/3 I lygio kapitalo. Kapitalas yra atskleidžiamas jau įtraukiant einamųjų metų pelną.

Kapitalo pakankamumo rodiklis 2025 m. gruodžio mėn. 31 d. ir 2024 m. gruodžio 31 d. pateiktas žemiau:

	2025	2024
I lygio kapitalas		
Pajinis kapitalas	23 334	22 428
Finansinio turto perkainavimo rezervo dalis	325	162
Rezervai	7 970	5 724
Nematerialusis turtas	(301)	(323)
Neveiksnių paskolų nepakankamo padengimo efektas	0	(5)
Einamųjų metų rezultatas	2 963	2 247
Atidėto pelno mokesčio turtas	-	-
Specialiųjų atidėjinių paskoloms pokytis apskaitomas per pelną/nuostolį	(2 599)	(1 805)
Viso I lygio kapitalas	31 692	28 428
Viso II lygio kapitalas	10 397	6 957
Iš viso kapitalo bazė	42 089	35 385
Kapitalo reikalingo kredito rizikai, gautinų sumų sumažėjimo rizikai poreikis	178 929	109 185
Kapitalo reikalingo operacinei rizikai padengti poreikis	15 431	16 779
Viso kapitalo poreikis	194 360	125 964
I lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	16,31%	22,57%
I ir I papildomo lygio kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	16,31%	22,57%
Bendras kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	21,65%	28,09%

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

2015 m. birželio 30 d. Lietuvoje įsigaliojęs kapitalo apsaugos rezervas (2,5 proc.) bendro I lygio nuosavo kapitalo reikalavimą padidino nuo 4,5 proc. iki 7 proc., bendro kapitalo reikalavimą – nuo 8 proc. iki 10,5 proc. Nuo 2018 m. gruodžio 31 dienos Lietuvoje galioja anticiklinis kapitalo rezervas, kurio dydis priklauso nuo turimų pozicijų Lietuvoje vertės, įvertintos pagal rizikos koeficientus. 2022 m. spalio 5 d. Lietuvos banko valdyba priėmė sprendimą nuo 2023 m. spalio 1 d. anticiklinio kapitalo rezervo normą padidinti iki 1 proc. Tiek 2024 m. gruodžio 31 d., tiek 2025 m. gruodžio 31 d. galiojo 1 proc. anticiklinis kapitalo rezervas.

Atsižvelgus į 2024 m. Lietuvos banko atlikto LCKU priežiūrinio tikrinimo ir vertinimo rezultatus 2025 m. gruodžio mėn. LCKU buvo nustatytas 2,42 proc. papildomas (Pillar II) kapitalo pakankamumo rodiklis. Atsižvelgiant į galiojusius visus jungtinio kapitalo rezervo reikalavimus, LCKU 2025 m. gruodžio 31 d. turėjo tenkinti tokius individualius minimalius nuosavų lėšų reikalavimus: 9,36 proc. bendro I lygio nuosavo kapitalo pakankamumo normatyvą, 11,32 proc. I lygio kapitalo pakankamumo normatyvą ir 13,92 proc. bendro kapitalo pakankamumo normatyvą. Be minimalių reikalavimų, 2025 m. taip pat buvo rekomenduojamas 0,5 proc. papildomas antros pakopos gairių kapitalo reikalavimo normatyvas. LCKU kapitalo pakankamumo rodiklis atitiko reikalavimus 2025 ir 2024 metais.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

KITOS FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

6 PASTABA. GRYNOSIOS PALŪKANŲ PAJAMOS

	2025	2024
Palūkanų pajamos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą:		
už paskolas	1 731	3 112
už centriniame banke laikomas lėšas	1 618	1 513
už kitų asmenų paskolas	9 121	7 735
už vertybinius popierius vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	2 314	824
už vertybinius popierius vertinamus amortizuota savikaina	2 574	1 040
delspinigių pajamos	99	48
Iš viso palūkanų pajamų	17 457	14 272
Palūkanų išlaidos apskaičiuotos taikant efektyvios palūkanų normos metodą:		
už kredito įstaigų indėlius	3 902	3 519
už kitų finansų įstaigų indėlius	3 055	2 023
Palūkanų išlaidos už centriniame banke laikomas lėšas:	-	18
už išleistas obligacijas	13	-
už gautas subordinuotas paskolas	480	501
už valstybės kapitalo pagalbą	-	58
už kitas gautas paskolas ir lėšas	161	428
Finansinės nuomos palūkanų išlaidos	1	-
Iš viso palūkanų išlaidų	7 612	6 547
Grynosios palūkanų pajamos	9 845	7 725

7 PASTABA. GRYNOSIOS PASLAUGŲ IR KOMISINIŲ PAJAMOS

	2025	2024
Paslaugų ir komisinių pajamos iš kredito unijų:		
už operacijas mokėjimo kortelėmis	534	511
už pervedimo operacijas	232	185
už komunalinių įmokų surinkimą	13	14
už suteiktas garantijas	191	138
Iš viso paslaugų ir komisinių pajamų	970	848
Paslaugų ir komisinių išlaidos:		
už operacijas mokėjimo kortelėmis	695	725
už pervedimo operacijas	82	88
finansų maklerio įmonių komisiniai	102	72
kitos paslaugų ir komisinių išlaidos	149	90
Iš viso paslaugų ir komisinių išlaidų	1 028	975
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos (sąnaudos)	(58)	(127)

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

8 PASTABA. KITOS PAJAMOS

	2025	2024
Grynasis pelnas iš finansinio turto vertės pripažinimo nutraukimo	-	8
POCI pervertinimo pajamos	69	183
Nefinansinių paslaugų kredito unijoms pajamos	2 085	2 120
Kitos pajamos	280	9
Iš viso kitų pajamų	2 434	2 320

LCKU kredito unijoms taip pat teikia nefinansinės veiklos paslaugas (įvairias centralizuotas paslaugas), kurios nėra pagrindinė LCKU veikla. Šios paslaugos yra papildomos. Didžiausią sumą sudaro pajamos už i-kubo paslaugas LCKU narėms - 696 tūkst. EUR (2024 m. – 645 tūkst. EUR). Kitų pajamų reikšmingą dalį 2025 m. sudarė pajamos, uždirbtos iš pirkėtų paskolų portfelių pervertinimo.

9 PASTABA. GRYNASIS REZULTATAS IŠ OPERACIJŲ VERTYBINIAIS POPIERIAIS

	2025	2024
Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais vertinamais tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas	37	1
Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais vertinamais tikrąja verte per pelną (nuostolius)	4	159
Nerealizuotas pelnas iš vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius)	535	134
Nerealizuotas nuostolis iš vertybinių popierių, vertinamų tikrąja verte per pelną (nuostolius)	-	(71)
Grynasis rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais	576	223

10 PASTABA. PASKOLŲ IR KITO TURTO VERTĖS (SUMAŽĖJIMAS) ATSTATYMAS

	2025	2024
Paskolų ir avansų vertės (sumažėjimas) atstatymas	(455)	(761)
Per metus nurašytos paskolos	(173)	(2)
Vertybinių popierių vertės (sumažėjimas) atstatymas	(296)	(4)
Paskolų ir kito turto vertės (sumažėjimas) atstatymas	(924)	(767)

11 PASTABA. KITOS VEIKLOS SĄNAUDOS

	2025	2024
IT įrangos priežiūra	531	172
Pelno mokesčio lengvata filmų gamybai	433	267
Teisinės ir konsultacijų išlaidos	315	240
Reklamos ir marketingo išlaidos	267	249
Mokymų išlaidos	214	142
Atlygis už dalyvavimą posėdžiuose	153	165
Finansinių ataskaitų audito išlaidos	125	163
Transporto, pašto ir ryšių paslaugos	99	100
Patalpų išlaikymas ir ūkio išlaidos	79	62
LB, ECB ir susiję mokesčiai už priežiūrą	61	47
Narystės mokesčiai	45	25
Patalpų nuomos išlaidos	3	1
Kitos išlaidos	474	430
Iš viso	2 799	2 063

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

12 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

	2025	2024
Einamųjų metų pelno mokestis	385	297
Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(138)	(34)
Atidėtojo pelno mokesčio pokytis	5	-
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	252	263

Pelnas / (nuostoliai) prieš apmokestinimą	3 215	2 510
Pelno mokestis taikant 15 proc. tarifą	514	376
Pelno mokestis taikant papildomą 5 proc. tarifą	94	51
Apmokestinamojo pelno nemažinančių sąnaudų pelno mokestis	150	81
Praėjusio laikotarpio pelno mokesčio koregavimas	(138)	(34)
Neapmokestinamosios pajamos	(103)	(41)
Pelno mokesčio mažinimas dėl paramos filmų kūrėjams	(265)	(170)
Pelno mokesčio (pajamos)/ sąnaudos	252	263

Atidėtojo pelno mokesčio turto / (įsipareigojimo) judėjimas

Likutis metų pradžioje	(11)	172
Atidėtasis mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(39)	(183)
Sąnaudos pelno (nuostolių) straipsnyje	(5)	-
Likutis metų pabaigoje	(55)	(11)

Atidėtojo pelno mokesčio turtas / (įsipareigojimai)

	Vertybinių popierių vertė	Sukauptos sąnaudos ir mokestiniai nuostoliai	Iš viso
2024 m. sausio 1 d.	164	8	172
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) straipsnyje	(2)	2	-
Atidėtasis pelno mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(183)	-	(183)
2024 m. gruodžio 31 d.	(21)	10	(11)
Pajamos (sąnaudos) pelno (nuostolių) straipsnyje	(1)	(4)	(5)
Atidėtasis pelno mokestis (apskaitomas per kitas bendrąsias pajamas)	(39)	-	(39)
2025 m. gruodžio 31 d.	(61)	6	(55)

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

13 PASTABA. PINIGAI IR LĖŠOS CENTRINIAME BANKE

	2025	2024
Pinigai kasoje	1 133	1 769
Lėšos centriniame banke	46 562	111 325
iš jų UAB ILTE lėšos	3 770	4 819
Iš viso	47 695	113 094

LCKU privalo turėti ir laikyti Lietuvos banke privalomąsias atsargas, 2025 m. gruodžio 31 d. privalomų atsargų suma buvo 652 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. - 576 tūkst. EUR). Už korespondentinę sąskaitą EUR mokamos Europos centrinio banko nustatytos palūkanos 2 proc. (2024 m. gruodžio 31 d. buvo mokama 3 proc.). Esamos ir būsimos lėšos, esančios atsiskaitomosiose sąskaitose, ir susijusios su UAB ILTE priemonėmis, kurių likutis 2025 m. gruodžio 31 d. yra lygus 3 770 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 4 819 tūkst. EUR) yra įkeistos UAB ILTE gautų lėšų gražinimui užtikrinti ir šios lėšos turės būti pervestos minėtai įstaigai, vykdant sutartinius įsipareigojimus (taip pat žr. 20 pastabą).

14 PASTABA. PASKOLOS IR AVANSAI IŠ KREDITO INSTITUCIJŲ

	2025	2024
Lėšos bankų korespondentinėse sąskaitose	439	372
Paskolos kredito unijoms	52 576	41 105
Iš viso	53 015	41 477

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas, kurios neviršija 1 000 tūkst. EUR, bankų korespondentinėse sąskaitose 2025 m. ir 2024 m. – 0 %, apskaičiuotosios palūkanų normos už paskolas kredito unijoms 2025 m. svyravo nuo 2,91 % iki 8,14 % (2024 m. – nuo 4,10 % iki 8,30 %). Informacija dėl gautinų sumų vertės sumažėjimo atskleista Apskaitos principų svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje bei Finansinės rizikos valdymo kredito rizikos dalyje.

15 PASTABA. PASKOLOS IR AVANSAI IŠ KITŲ ASMENŲ

	2025	2024
Paskolos fiziniams ir juridiniams asmenims	124 209	89 621
Iš viso	124 209	89 621

Informacija dėl paskolų ir avansų vertės sumažėjimo atskleista Apskaitos principų svarbių apskaitinių vertinimų ir sprendimų dalyje bei Finansinės rizikos valdymo kredito rizikos dalyje.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

16 PASTABA. VERTYBINIAI POPIERIAI

	2025	2024
Vertybiniai popieriai, vertinami tikrąja verte per bendrąsias pajamas	84 431	65 045
Vertybiniai popieriai, vertinami amortizuota savikaina	94 402	64 014
Vertybiniai popieriai vertinami tikrąja verte per pelną (nuostolius)	7 775	5 087
Iš viso	186 608	134 146

Vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas sudaro šių valstybių vertybiniai popieriai:

	2025	2024
Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	72 701	57 619
Lietuvos Respublikos įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)	1 032	505
Lietuvos Respublikos įmonių vertybiniai popieriai (skolos)	1 905	974
ES šalių vyriausybių vertybiniai popieriai (skolos)	4 114	3 069
ES šalių įmonių vertybiniai popieriai (skolos)	1 084	555
ES šalių įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)	3 595	2 323
Iš viso	84 431	65 045

Vertybinius popierius, vertinamus amortizuota savikaina sudaro šių valstybių vertybiniai popieriai:

	2025	2024
Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybiniai popieriai (skolos)	76 042	50 449
Lietuvos Respublikos įmonių vertybiniai popieriai (skolos)	5 027	3 434
Lietuvos Respublikos įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)	1 010	-
ES šalių vertybiniai popieriai (skolos)	6 738	6 238
ES šalių įmonių vertybiniai popieriai (skolos)	1 668	400
ES šalių įstaigų vertybiniai popieriai (skolos)	3 917	3 493
Iš viso	94 402	64 014

Vertybinius popierius, vertinamus tikrąja verte per pelną (nuostolius) sudarė šių šalių vertybiniai popieriai:

	2025	2024
Lietuvos Respublikos nuosavybės vertybiniai popieriai (kolektyviniai investavimo subjektai)	7 775	5 087
Iš viso	7 775	5 087

Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos 2025 m. svyruoja nuo -0,12 % iki 10,0 % (2024 m. – 0,27 % iki 8,0 %) ir yra fiksuotos.

Nepanaudotą kredito liniją sudaro įkeisti vertybiniai popieriai, kurių panaudojimo terminas yra skirtingas, kadangi kiekvienas iš šių turi savo išpirkimo datą. 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU įkeistų vertybinių popierių vertė siekė 2 273 tūkst. EUR (iš jų 299 tūkst. EUR vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ir 1 975 tūkst. EUR vertinami amortizuota savikaina), kurie buvo įkeisti Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. Dėl šių vykdomų pinigų politikos operacijų, turimos, bet nepanaudotos kredito linijos suma 2025 m. gruodžio 31 d. sudarė 2 mln. EUR. Nepanaudotą kredito liniją sudaro įkeisti vertybiniai popieriai, kurių panaudojimo terminas yra skirtingas, kadangi kiekvienas iš šių turi savo išpirkimo datą.

2024 m. gruodžio 31 d. LCKU įkeistų vertybinių popierių vertė siekė 4 717 tūkst. EUR (iš jų 1 335 tūkst. EUR vertinami tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas ir 3 382 tūkst. EUR vertinami amortizuota savikaina), kurie buvo įkeisti Lietuvos centriniam bankui kaip pinigų politikos operacijų užtikrinimo priemonė. Dėl šių vykdomų pinigų politikos operacijų, turimos, bet nepanaudotos kredito linijos suma 2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 4 mln. EUR.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

17 PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUS IR NAUDOJIMO TEISE VALDOMAS TURTAS

2024 ataskaitiniai metai	Kompiuterinė įranga	Kita įranga	Pastatai	Balgai	Lengvieji automobiliai	Naudojimo teise valdomas turtas	
						Patalpos	Iš viso
Likutinė vertė	70	13	884	78	27	10	1 082
Įsigijimai	68	23	55	16	159	-	321
Nurašymai	(8)	-	-	-	-	-	(8)
Sutarčių nutraukimai	(1)	-	-	-	(36)	-	(37)
Nurašyto / perduoto/ nutrauktų sutarčių turto nusidėvėjimas	9	-	-	-	35	-	44
Nusidėvėjimas	(46)	(11)	(40)	(25)	(23)	(6)	(151)
Likutinė vertė	92	25	899	69	162	4	1 251
2024 m. gruodžio 31 d.							
Įsigijimo vertė	617	63	1288	159	224	28	2 379
Sukauptas nusidėvėjimas	(525)	(38)	(389)	(90)	(62)	(24)	(1 128)
Likutinė vertė	92	25	899	69	162	4	1 251
2025 ataskaitiniai metai							
Likutinė vertė	92	25	899	69	162	4	1 251
Įsigijimai	41	22	-	9	-	113	185
Nurašymai	(79)	-	-	-	-	-	(79)
Sutarčių nutraukimai	(3)	(6)	-	-	-	-	(9)
Nurašyto / perduoto/ nutrauktų sutarčių turto nusidėvėjimas	82	-	-	-	-	-	82
Nusidėvėjimas	(55)	(8)	(40)	(27)	(37)	(12)	(179)
Likutinė vertė	78	33	859	51	125	105	1 251
2025 m. gruodžio 31 d.							
Įsigijimo vertė	582	73	1 288	168	224	141	2 476
Sukauptas nusidėvėjimas	(504)	(40)	(429)	(117)	(99)	(36)	(1 225)
Likutinė vertė	78	33	859	51	125	105	1 251

LCKU ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas 2025 m. sudaro 179 tūkst. EUR, 2024 m. - 151 tūkst. EUR. Visa suma įtraukta į veiklos sąnaudas. Dalis LCKU ilgalaikio materialaus turto, kurio įsigijimo vertė 2025 m. gruodžio 31 d., buvo lygi 486 tūkst. EUR, buvo visiškai nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama LCKU veikloje (2024 m. gruodžio 31 d. – 492 tūkst. EUR).

18 PASTABA. NEMATERIALUSIS TURTAS

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

	Kompiuterinės programos	LCKU kuriamos kompiuterinės programos	Licencijos	Iš viso
2024 m. sausio 1 d				
Įsigijimo vertė	103	1 808	332	2 243
Sukaupta amortizacija	(90)	(1 492)	(330)	(1 912)
Likutinė vertė	13	316	2	331
2024 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	13	316	2	331
Įsigijimai	-	149	-	149
Nurašymai	-	(8)	-	(8)
Nurašyto / parduoto turto nusidėvėjimas	-	8	-	8
Amortizacija	(8)	(140)	(1)	(149)
Likutinė vertė	5	317	1	323
2024 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	103	1 957	332	2 392
Sukaupta amortizacija	(98)	(1 640)	(331)	(2 069)
Likutinė vertė	5	317	1	323
2025 ataskaitiniai metai				
Likutinė vertė	5	317	1	323
Įsigijimai	-	129	1	130
Nurašymai	-	-	-	-
Nurašyto / parduoto turto nusidėvėjimas	-	-	-	-
Amortizacija	(5)	(147)	-	(152)
Likutinė vertė	-	299	2	301
2025 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	103	2 086	333	2 522
Sukaupta amortizacija	(103)	(1 787)	(331)	(2 221)
Likutinė vertė	-	299	2	301

LCKU kuriama kredito unijų kompiuterinė programa yra i-kubas. Per 2025 m. šios programos kūrimui patirti darbuotojų darbo užmokesčio kaštai, kurių suma 129 tūkst. EUR, priskirti LCKU nematerialiajam turtui (2024 m. – 149 tūkst. EUR). 2025 m. gruodžio 31 d. į eksploataciją įvestų kuriamų programų likutinė vertė – 174 tūkst. EUR, į eksploataciją neįvestų programų likutinė vertė – 125 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 308 tūkst. EUR ir 1 tūkst. EUR). LCKU ilgalaikio nematerialaus turto amortizacija 2025 m. sudaro 152 tūkst. EUR, 2024 m. – 149 tūkst. EUR. Visos šios išlaidos įtraukiamos į veiklos sąnaudas. Dalis LCKU ilgalaikio nematerialaus turto, kurio įsigijimo vertė 2025 m. gruodžio 31 d., buvo lygi 1 914 tūkst. EUR, buvo visiškai nusidėvėjusi, tačiau vis dar naudojama LCKU veikloje (2024 m. gruodžio 31 d. – 1 828 tūkst. EUR).

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

19 PASTABA. KITAS TURTAS

	2025	2024
Trumpalaikis turtas	41	37
Kitos gautinos sumos	699	526
Ateinančių laikotarpių sąnaudos	195	169
Kitas turtas	2	9
Iš viso	937	741

20 PASTABA. ĮSISKOLINIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS IR KITOMS FINANSŲ INSTITUCIJOMS

	2025	2024
Kredito įstaigų ir kitų finansų institucijų indėliai:		
terminuotieji indėliai	231 639	217 734
indėliai iki pareikalavimo	89 224	91 490
Lėšos gautos iš kredito įstaigų ir kitų finansų institucijų:	34 831	23 363
tikslinio finansavimo lėšos iš UAB ILTE fondų (a)	31 323	19 351
kitos paskolos (b)	3 507	4 012
Iš viso	355 694	332 587

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius kredito įstaigoms ir kitoms finansų institucijoms svyruoja nuo 1,51 % iki 4,99 % (2024 m. 1,19 % iki 4,99 %), už indėlius iki pareikalavimo – nuo 0 % iki 1 % (2024 m. - nuo 0 % iki 1,75 %).

Lėšos gautos iš kredito įstaigų ir kitų finansų institucijų:

a) Tikslinio finansavimo lėšos iš UAB ILTE fondų:

2016 m. spalio mėn. LCKU atstovaudama kredito unijų konsorciumą pasirašė Finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamos iš Europos socialinio fondo“ įgyvendinimo sutartį su UAB ILTE (anksčiau - UAB „Investicijų garantijų fondas“ (INVEGA)). Pagal šią sutartį 2025 m. gruodžio 31 d. gautų paskolų balansinė vertė 3 328 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 5 393 tūkst. EUR). 2025 m. LCKU taip pat dalyvavo UAB ILTE finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 3“ (VSF3) įgyvendinime, pagal kurią 2025 m. gruodžio 31 d. gautų paskolų balansinė vertė sudarė 4 800 tūkst. EUR.

2025 ir 2024 metais LCKU dalyvavo finansinėse priemonėse, skirtose palengvinti sąlygas šalies žemės ūkio subjektams. 2025 m. gruodžio 31d. LCKU, pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, buvo gavusi paskolas pagal šias finansines priemones:

- UAB ILTE (anksčiau - UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo) įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolų, finansuojamų iš įgyvendinant Lietuvos kaimo plėtros 2007–2013 metų programos finansines priemones gražintų lėšų, teikimas pirmine gamyba užsiimantiems ūkio subjektams“. Pagal šią priemonę 2025 m. gruodžio 31 d. gautų paskolų balansinė vertė buvo 777 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 1 167 tūkst. EUR).
- UAB ILTE įgyvendinama "Jaunųjų ūkininkų įsikūrimo" finansinė priemonė. Pagal šią priemonę gautų paskolų balansinė vertė buvo 957 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 990 tūkst. EUR).
- UAB ILTE įgyvendinama finansinė priemonė "Paskolos investicijoms, įskaitant tvarias, į žemės ūkio valdas" Pagal šią priemonę gautų paskolų balansinė vertė buvo 3 189 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 1 750 tūkst. EUR).

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

- UAB ILTE įgyvendinama finansinė priemonė "Pasidalytos rizikos paskolos, finansuojama iš Europos regioninės plėtros fondo". Pagal šią priemonę gautų paskolų balansinė vertė buvo 572 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 600 tūkst. EUR).
- UAB ILTE įgyvendinama finansinė priemonė "Paskolos investicijoms į žemės ūkio produktų perdirbimą". Pagal šią priemonę gautų paskolų balansinė vertė buvo 1 000 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. nebuvo).

2023 m. LCKU atstovaudama kredito unijų konsorciumą su UAB ILTE (anksčiau - „Investicijų ir verslo garantijos“ (INVEGA)) pasirašė Finansinės priemonės "Atviras kreditų fondas 3 (AKF3)" įgyvendinimo sutartį. Pagal šią sutartį 2025 m. gruodžio 31 d. gautų paskolų balansinė vertė 16 700 tūkst. EUR. (2024 m. gruodžio 31 d. – 9 305 tūkst. EUR).

2025 m. gruodžio 31 d. 3 770 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 4 819 tūkst. EUR) vertės lėšos centrinio banko sąskaitoje yra susijusios su LCKU grupės narių finansavimu pagal UAB ILTE priemones, ir šios lėšos turės būti pervestos minėtoms įstaigoms, vykdam sutartinius įsipareigojimus. Papildoma informacija pateikiama 26 pastaboje.

b) Kitos paskolos:

Kitas gautas paskolas sudaro paskolos, gautos iš „Council of Europe Development Bank“. 2025 m. gruodžio 31 d. šių paskolų balansinė vertė sudarė 3 507 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 4 012 tūkst. EUR).

2025 m. gruodžio 31 d. LCKU paskolos gautos naudojantis eurosistemos pinigų politikos operacijomis panaudotos nebuvo, nepanaudota paskolos dalis sudarė 2 mln. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. panaudotos paskolos taip pat nebuvo, nepanaudota paskolos dalis sudarė 4,1 mln. EUR). Tai Lietuvos banko suteikta kredito linija už įkeistus skolos vertybinius popierius. Likusių paskolų, gautų iš kredito įstaigų ir kitų finansų institucijų, sumą sudaro gautos, bet dar negrąžintos lėšos pagal minėtus įsipareigojimus.

21 PASTABA. KITŲ ASMENŲ INDĖLIAI

	2025	2024
Juridinių asmenų indėliai iki pareikalavimo	70	40
Iš viso	70	40

2025 m. ir 2024 m. palūkanų normos už juridinių asmenų indėlius iki pareikalavimo - 0 %.

22 PASTABA. LIKVIDUMO PALAIKYMO REZERVAS

	2025	2024
Likvidumo palaikymo rezervas metų pradžioje	8 090	6 830
Padidėjimas / (sumažėjimas) per metus	1 251	1 260
Likvidumo palaikymo rezervas metų pabaigoje	9 341	8 090

Kredito unijos LCKU narės LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti tam tikrą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje. 2025 m. ir 2024 m. laikyta mažiausiai 1% lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms metinės palūkanos nebuvo mokamos 2025 m. ir 2024 m.

Kiekvieno ketvirčio pabaigoje peržiūrima lėšų, kurias kredito unija privalo laikyti likvidumo palaikymo rezerve, suma. Paskolos kredito unijų likvidumui palaikyti gali būti teikiamos, kai kredito unijos likvidumas tampa mažesnis už nustatytą likvidumo normatyvą ir kai kredito unijos turto ir įsipareigojimų sudėtis pagal terminus artimiausiems mėnesiams rodo tam tikrą nesubalansuotumą, galintį sutrikdyti įvykdyti įsipareigojimus. Kredito unija savo noru likvidumo palaikymo rezerve gali laikyti ir didesnę nei minimali nustatyta suma.

Išstojančios, pašalintos ar likviduojamos kredito unijos lėšos, laikomos LCKU likvidumo palaikymo rezerve, yra gražinamos kredito unijai, įvykdžius visus įsipareigojimus LCKU.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

23 PASTABA. SUBORDINUOTIEJI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2025	2024
Subordinuotos obligacijos	4 013	-
Subordinuotos paskolos	7 438	7 442
Iš viso:	11 451	7 442

2025 m. gruodžio 17 d. LCKU sėkmingai išleido 4 mln. Eur nominalios vertės subordinuotų obligacijų emisiją. Obligacijų metinė palūkanų norma – 8,25 %, palūkanų išmokėjimas numatytas kas pusmetį. Obligacijų išpirkimo data – 2035 m. gruodžio 17 d.

Nuo 2020 m. rugpjūčio mėn. LCKU gavo keturias subordinuotas paskolas iš tarptautinių fondų. Bendra patvirtinta subordinuotų paskolų vertė 2025 m. gruodžio 31 d. 7 438 tūkst. EUR. Šių paskolų lėšos buvo panaudotos taip: 2020 m. – 2 000 tūkst. EUR, 2021 m. – 1 000 tūkst. EUR, 2022 m. – 900 tūkst. EUR, 2024 m. – 3 500 tūkst. EUR. 2025 m. subordinuotų paskolų lėšų panaudota nebuvo. Subordinuotų paskolų palūkanų normos svyruoja nuo 5,44% iki 6,87% (2024 m. – nuo 7,16% iki 7,36%).

24 PASTABA. ATIDĖJINIAI

Atidėjiniai finansinėms garantijoms	44	137
Atidėjiniai kredito įsipareigojimams	270	128
Atidėjiniai	314	265

25 PASTABA. KITI ĮSIPAREIGOJIMAI

	2025	2024
Finansiniai įsipareigojimai:	1 106	442
Surinkti mokėtini mokesčiai	11	11
Finansinės nuomos įsipareigojimai	105	4
Gautos lėšos – momentinė stebėseną	353	91
Kiti įsipareigojimai	637	336
Nefinansiniai įsipareigojimai:	1 263	1 070
Sukauptas atostogų rezervas	634	554
Sukauptos sąnaudos	548	438
Mokėtinas PVM	81	78
Iš viso	2 369	1 512

Surinktus mokėtinus mokesčius sudaro surinktos lėšos komunalinių ir kitų paslaugų tiekėjams. Gautas lėšas sudaro momentinės operacijų stebėsenos metu pagal numatytus scenarijus sustabdyti mokėjimai.

LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.

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

26 PASTABA. FINANSINĖS VEIKLOS ĮSIPAREIGOJIMŲ POKYČIAI

	Subordi- nuotos pas- kolas	Subordinuotos obligacijos	Įsipareigojimai UAB ILTE	Kitos pas- kolas
2024 m. sausio 1 d.	3 949	-	11 479	4 017
Pinigų srautų straipsniai		-	-	-
Gauta	3 500	-	10 540	-
Grąžinta	-	-	(2 669)	-
Ne pinigų srautų straipsniai	-	-	-	-
Sukauptos palūkanos	(6)	-	-	(5)
2024 m. gruodžio 31 d. likutis	7 443	-	19 350	4 012
Pinigų srautų straipsniai		-	-	-
Gauta	-	4 000	14 701	-
Grąžinta	-	-	(2 728)	(500)
Ne pinigų srautų straipsniai	-	-	-	-
Sukauptos palūkanos	(5)	13	-	(4)
2025 m. gruodžio 31 d.	7 438	4 013	31 323	3 508

27 PASTABA. KAPITALAS IR REZERVAI

Pagrindiniai ir papildomi pajai, atsargos kapitalas

	Privalomi pajai (vnt.)	Papildomi pajai (vnt.)
2024 m. gruodžio 31 d.	46	74 607
Narių pajų įsigijimas	-	7 685
Narių pajų grąžinimas	(1)	(4 664)
2025 m. gruodžio 31 d.	45	77 628

2025 m. LCKU pajinį kapitalą sudaro 23 334 tūkst. EUR (2024 m. – 22 428 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 1 000 EUR, o papildomo – 300 EUR. Visas LCKU pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas LCKU pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi balsų skaičių, apskaičiuotą pagal LCKU įstatuose numatytą balsų skaičiavimo metodiką. 2025 m. gruodžio 31 d. pagrindinių pajų skaičius yra 45 (2024 m. gruodžio 31 d. – 46).

2024 m. ir 2025 m. unijų susijungimų nebuvo. 2025m. sausio 1 dieną iš LCKU išstojo Elektrėnų kredito unija.

2017 metais LCKU nare tapo ir pajus (pagrindinį bei papildomą) įsigijo Lietuvos valstybė. Lietuvos valstybės bendras pajinis įnašas sudarė 8 879 800 EUR, iš kurių: a) 1 000 EUR – pagrindinis pajus; b) 8 878 800 EUR – papildomų pajų. Šis pajinis įnašas neatsižvelgiant į jo traktavimą pagal TFAS, reiškia Lietuvos valstybės dalyvavimą LCKU kapitale bei suteikia Lietuvos valstybei 10 proc. balsavimo teisių. 2025 m. gruodžio 31 d. likutis buvo 3 979 000 EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 5 279 200 EUR).

2018 m. kovo 15 d. buvo pasirašyta Sutartis tarp LCKU ir LR Finansų ministerijos atstovų dėl Lietuvos LCKU pajų išpirkimo. Pagal ją LCKU įsipareigojo per 10 m. (paskutinis mokėjimas 2027 m. gruodžio 31 d.) išpirkti šiuos pajus. Valstybės kapitalo pagalbai taip pat yra nustatyti procentais išreikšti aptarnavimo kaštai, kurie apskaitomi Palūkanų ir susijusiose sąnaudose Bendrųjų pajamų ataskaitoje. Dalį šių sąnaudų dengia kredito unijos. Per 2025 m. bendra priskaičiuota valstybės pagalbos aptarnavimo kaštų suma 289 tūkst. EUR (2024 m. – 371 tūkst. EUR). Įvertinus kredito unijų kompensuojamą sumą, 2025 m. LCKU valstybės kapitalo pagalbos aptarnavimo kaštų neapskaitė (2024 m. buvo apskaityta 58 tūkst. EUR).

2025 m. gruodžio 31 d. papildomų pajų skaičius yra 77 628. (2024 m. buvo 74 607). Papildomus pajus įsigijo kredito unijos LCKU narės. 2025 m. LCKU grąžino Lietuvos valstybei priklausančius papildomus pajus už 1 300 tūkst. EUR (2024 m. - 1 300 tūkst. EUR) ir iš LCKU grupės išstojusiai kredito unijai priklausiusius pajus (99 tūkst. EUR).

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

LCKU atsargos kapitalas sudaromas iš LCKU narių papildomų įnašų. LCKU atsargos kapitalas LCKU visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik LCKU veiklos nuostoliams padengti. LCKU privalomas rezervas sudaromas iš LCKU veiklos rezultato. Dėl pelningos veiklos visas pelnas yra skiriamas privalomojo rezervo formavimui, taip stiprinant LCKU ir LCKU grupės kapitalą. Einamųjų metų rezultatas po visuotinio narių susirinkimo yra priskiriamas rezervo formavimui (2025 m. LCKU buvo sudarytas 2 247 tūkst. EUR rezervas, kuris padidino bendrą privalomąjį rezervą iki 7 970 tūkst. EUR).

Finansinio turto perkainavimo rezervas sudaromas perkainuojant LCKU laikomus vertybinius popierius, apskaitomus tikrąja verte per kitas bendrąsias pajamas. 2025 m. gruodžio 31 d. finansinio turto perkainavimo rezervas buvo 325 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 buvo 163 tūkst. EUR). Dėl 2022 m. prasidėjusios Rusijos karinės invazijos išaugusi energetinių išteklių kaina padidino infliaciją, siekiant ją valdyti buvo padidintos tarpbankinės palūkanų normos. Tai lėmė, jog mažesnių palūkanų normų vertybinių popierių tikroji vertė sumažėjo ir 2023 m. buvo suformuotas neigiamas finansinio turto perkainojimo rezervas. 2023 m. tarpbankinės palūkanų normos buvo toliau didinamos, siekiant suvaldyti toliau augančią infliaciją. 2024 m. pradėjo mažėti tarpbankinės palūkanų normos, o tai, lėmė tiek mažesnio pajamingumo ilgalaikių vertybinių popierių tikrosios vertės augimą, tiek naujesnių aukštesnio pajamingumo vertybinių popierių kainos augimą. 2025 m. tarpbankinės palūkanų normos stabilizavosi ir rinkos lūkesčiai susinormalizavo, atitinkamai sumažėjo vertybinių popierių kainų svyravimai. Tai, kartu su artėjančiu anksčiau įsigytų vertybinių popierių išpirkimo terminu ir augančia didesnės atkarpos vertybinių popierių dalimi, lėmė stabilų teigiamą finansinio turto perkainojimo rezervo augimą.

LCKU pajininkas, norintis išstoti iš LCKU, privalo pateikti prašymą LCKU valdybai ne mažiau kaip likus dvejiems metams iki planuojamo išstojimo. Su asmeniu, kurio narystė LCKU pasibaigė, LCKU atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu LCKU pajiniame kapitale tik po to, kai įvertinusi LCKU finansinę būklę, nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės LCKU veiklos stabilumui ir patikimumui. Gražinami pajiniai įnašai ar jų dalis proporcingai sumažinami LCKU ankstesnių metų sukauptų nuostolių ir einamųjų metų, kuriais narystė LCKU pasibaigė, veiklos rezultato suma. Apie sprendimą atsiskaityti su asmeniu, kurio narystė LCKU pasibaigė, LCKU nedelsdama privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir jai pateikti dokumentus ir duomenis, susijusius su atsiskaitymo įtakos LCKU veiklos stabilumui ir patikimumui vertinimu. Priežiūros institucija turi teisę LCKU duoti rašytinį nurodymą sustabdyti atsiskaitymą iki rašytiniame nurodyme nustatyto termino, kuris gali būti apibrėžtas konkrečia data ar susietas su tam tikrų sąlygų atsiradimu (aplinkybių išnykimu), jeigu yra pagrindas daryti išvadą, kad atsiskaitymas keltų grėsmę LCKU veiklos stabilumui ir patikimumui.

**LIETUVOS CENTRINĖ KREDITO UNIJA
FINANSINĖS ATASKAITOS 2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

28 PASTABA. SUSIJUSIOS ŠALYS

LCKU susijusiais asmenimis yra laikomos kredito unijos - LCKU narės, LCKU valdyba, stebėtojų taryba, stabilizacijos fondo komisija bei LCKU vadovybė. Vadovybei 2025 ir 2024 metais priskirti 2 LCKU vadovai.

	2025	2024
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	299	235
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	144	103
Iš viso:	443	338
Vadovybei sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	299	235
Likę įsipareigojimų vadovybei	144	103
Vadovybei suteiktų paskolų likučiai, įskaitant sukauptas palūkanas	338	329

2025 metų gruodžio 31 d. vadovybei buvo suteiktos 5 paskolos (2024 m. gruodžio 31 d. - 3). Paskoloms buvo nustatytos palūkanos atitinkančios rinkos sąlygas - 2025 metų gruodžio 31 d. svertinė palūkanų norma siekė 4,09 proc. (2024 m. gruodžio 31 d. - 5,25 proc.). Paskolos užtikrintos įkeistu gyvenamosios paskirties nekilnojamu turtu.

Informacija apie operacijas su susijusiomis šalimis pateikta šiose finansinių ataskaitų pastabose:

6 pastaboje – apie palūkanas už suteiktas paskolas, kitas palūkanas už priimtus indėlius bei priimtas likvidumo palaikymo rezervo lėšas;

7 pastaboje – apie komisinių pajamas;

8 pastaboje – apie kitas pajamas;

14 pastaboje – apie suteiktas paskolas;

20 pastabose – apie priimtus indėlius;

22 pastaboje – apie įmokas į likvidumo palaikymo rezervą;

27 pastaboje – apie pajinį kapitalą, rezervus ir įmokas į stabilizacijos fondą.

Susijusioms šalims išduotos/grąžintos paskolos ir priimti/grąžinti indėliai (likučiai gruodžio 31 d. ar pajamos/ išlaidos per atitinkamus metus):

	2025	2024
Susijusioms šalims – kredito unijoms išduotos paskolos	52 602	41 068
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti terminuoti indėliai	134 320	148 390
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai iki pareikalavimo	76 004	76 233
Iš susijusių šalių – kredito unijų priimti indėliai į likvidumo rezervą	9 341	8 090
Iš susijusių šalių – kredito unijų gautos palūkanų pajamos	1 731	3 112
Iš susijusių šalių - kredito unijų gautos kitos pajamos	2 879	2 612
Susijusių šalių teikiamos paslaugos LCKU	-	2

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

29 PASTABA. ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

LCKU Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, didelių paskolų ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. LCKU atitiko visus privalomus reikalavimus.

30 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Mokesčių inspekcija gali bet kuriuo metu per 3 po ataskaitinių mokesčių metų iš eilės einančius metus patikrinti apskaitos įrašus bei galimai apskaičiuoti papildomus mokesčius ir baudas. LCKU vadovybei nežinomos jokios ap- linkybės, dėl kurių galėtų iškilti potencialus reikšmingas įsipareigojimas šiuo atžvilgiu.

2025 m. gruodžio 31 d. LCKU valdybos sprendimu paskirtų, bet dar neišmokėtų paskolų suma sudarė 24 608 tūkst. EUR (2024 m. gruodžio 31 d. – 14 883 tūkst. EUR), iš jų 5 314 tūkst. EUR sudaro paskolos, kurių suteikimą patvirtino valdyba, nors 2025 m. gruodžio 31 d. sutartys su klientais dar nebuvo sudarytos, didžioji dalis jų buvo pasirašyta 2026 m. iki finansinių ataskaitų patvirtinimo. 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU buvo suteikusi garantijų, kurių vertė 6 797 tūkst. EUR (2024 m. vertė 5 066 tūkst. EUR). 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU kaip finansų tarpininkas buvo išdavęs 4 mln. EUR vertės paskolų pagal UAB ILTE platinamas priemones asmenims, nukentėjusiems nuo COVID-19 pandemijos padarinių (2024 m. gruodžio 31 d. - 6 mln. EUR), taip pat buvo susijusių grįžusių iš klientų 154 tūkst. EUR lėšų (2024 m. gruodžio 31 d. - 277 tūkst. EUR). 2025 m. gruodžio 31 d. LCKU kaip finansų tarpininkas buvo išdavęs 11 mln. EUR vertės paskolų (2024 m. gruodžio 31 d. - 15 mln. EUR) pagal UAB ILTE (anksčiau - ŽŪPGF) platinamas priemones asmenims, nukentėjusiems nuo karo padarinių, atitinkamai buvo susijusių grįžusių iš klientų 623 tūkst. EUR lėšų (2024 m. gruodžio 31 d. - 696 tūkst. EUR lėšų). Kadangi šios paskolos laikomos neturinčiomis kredito rizikos LCKU, jos ir susijusios lėšos nėra apskaitomos balanse.

31 PASTABA. ĮVYKIAI PO FINANSINĖS PADĖTIES ATASKAITOS DATOS

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