

**PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA**  
**FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS**  
**UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS**  
**2020 M. GRUODŽIO 31 D.**

**Panevėžio kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2A, Ramygala, Panevėžio r. sav.**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**2020 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2021 m. vasario 22 d.

(ataskaitos sudarymo data)

**2020 m.**

(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst. EUR**

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	<b>TURTAS</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	7 452	1 438
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	717	2 040
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	2 756	4 424
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	19 122	15 235
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	27	25
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	345	351
VIII.	Nematerialusis turtas			
	<b>TURTO IŠ VISO</b>		<b>30 419</b>	<b>23 513</b>
	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>27 660</b>	<b>21 357</b>
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	7	452	345
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	27 134	20 946
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	9	74	66
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>2 759</b>	<b>2 156</b>
I.	Pajinis kapitalas	10	2 855	2 884
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		67	141
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	-163	-869
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		565	435
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-728	-1 304
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>30 419</b>	<b>23 513</b>

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kazimieras  
Antanynas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Irena Ragelienė

(vardas ir pavardė)

**Panevėžio kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

**Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2A, Ramygala, Panevėžio r. sav.**

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**2020 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**

2021 m. vasario 22 d.

(ataskaitos sudarymo data)

**2020 m.**

(ataskaitinis laikotarpis)


**tūkst. Eur**

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
I.	Palūkanų pajamos	11	953	816
II.	Palūkanų sąnaudos	11	106	92
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	12	267	174
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	12	54	49
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13	307	271
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	13	308	278
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13	-1	-7
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	780	667
VIII.	Kitos veiklos pajamos	15	3	3
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ</b>		590	456
XI.	Pelno mokestis	16	25	21
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		565	435

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

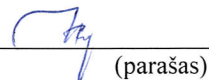
  
(parašas)

Kazimieras Antanynas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

  
(parašas)

Irena Ragelienė

(vardas ir pavardė)

## PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2A, Ramygala, Panevėžio r. sav.

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 M. GRUODŽIO 31 D.

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

#### I. BENDROJI INFORMACIJA

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

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

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

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

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

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

Unijos registracijos adresas yra Bažnyčios g. 2A, Ramygala, Panevėžio raj. Veiklos adresas - Topolių al. 17, Panevėžys.

Kredito unija 2020 m. gruodžio 31 d. turėjo šias nutolusias kasa:

1. Krekenavos kasa: Birutės a. 1, Krekenava, Panevėžio rajonas;
2. Naujamiesčio kasa: S. Neries g. 14, Naujamiestis, Panevėžio rajonas;
3. Raguvos kasa: Laisvės a. 13, Raguva, Panevėžio rajonas;
4. Smilgių kasa: Naujoji g. 12, Smilgiai, Panevėžio rajonas;
5. Miežiškių kasa: Taikos g. 1, Miežiškiai, Panevėžio rajonas;
6. Vadoklių kasa: Ramygalos g. 39, Vadokliai, Panevėžio rajonas;
7. Ramygalos kasa: Bažnyčios g. 2A, Ramygala, Panevėžio rajonas;
8. Žibartonių kasa: Žibartonių g. 60, Žibartoniai, Panevėžio rajonas.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 24 darbuotojai (2019 m. pabaigoje – 27 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	6075		6 215	
Juridiniai asmenys		312		260

## II. APSKAITOS POLITIKA

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2020 m. finansines ataskaitas.

### Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2020 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusių Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurai.

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

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

Kredito unija nuo 2020 m. liepos 1 d. nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių.

### Pagrindiniai principai

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

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

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

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

**Apskaitos pastovumas.** Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

**Kaupimas.** Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos,

parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

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

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

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

## Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas. Taip pat pinigai kelyje, kurie yra inkasuoti, tačiau dar neįskaityti į banko sąskaitą.

## Finansinis turtas

### Investicijos į vertybinius popierius.

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

Kredito unija turi:

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

- parduoti laikomų vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte. Parduoti laikomas turtas - tai turtas, kuris buvo įsigytas siekiant parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskirtas prie iki išpirkimo termino laikomam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų. Toks turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas vertinamas tikrąja verte - rinkos verte. Nustatant rinkos kainą imamos ne mažiau kaip 2 rinkos dalyvių kotiruojamoms pirkimo kainoms. Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos.

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

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

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

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

### **Paskolų vertės sumažėjimas**

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2020 m.	2019 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5 proc. (2019 m. 5 proc.) diskonto norma.

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

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

## Nefinansinis turtas

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

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

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto "Nematerialus turtas" nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur (2019 m. - 435 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	50
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4-15

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

## Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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



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

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

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

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

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

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

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

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2020 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2019 metų - 15 proc.

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

## Nuosavas kapitalas

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

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

Kredito unijos privalomasis rezervas 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

## Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Verslo apskaitos standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsiami įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Rengiant finansines ataskaitas, vis dar egzistavo neapibrėžtumas dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi ir galimos jos įtakos atskiriems sektoriams, todėl egzistuoja tikimybė, kad faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų.

## Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai bus prarasti, yra labai maža.

Neapibrėžtas turtas finansinėse ataskaitose nėra pripažįstamas, tačiau jis yra aprašomas finansinėse ataskaitose tuomet, kai yra tikėtina, kad bus gautos pajamos arba ekonominė nauda.

## Poataskaitiniai įvykiai

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

### **Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 1,5% nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas.

Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	68	88
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	52
Lėšos centrinėje kredito unijoje	7 384	1 274
Pinigai kelyje		24
<b>Pinigų ir ju ekvivalentų iš viso:</b>	<b>7 452</b>	<b>1 438</b>

#### 2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	305	1 112
Parduoti laikomi VVP	20	545
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
<b>Viso investicijos į VVP</b>	<b>325</b>	<b>1 657</b>
Investicijos į LCKU pajus	426	426
Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas	34	43
<b>Iš viso:</b>	<b>717</b>	<b>2 040</b>

Kredito unijos turimus iki išpirkimo termino laikomus VVP ir parduoti laikomus VVP 2019 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. sudarė LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2020 m. svyravo nuo 0,76 proc. iki 1,08 proc. (2019 m. nuo 0,015 proc. iki 1,08 proc.).

Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2020-2021 metais.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unijos VVP 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 1,07 proc. unijos turto (2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 7,05 proc.)

apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3,5 metų. Unijos MFT 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 0,66 metų (2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 0,61 m.).

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU turimą sukauptą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 8 proc., t.y. 34 088 Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 10 proc., 42 610 Eur) vertės sumažėjimas.

LCKU 2020 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2020 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto).

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Terminuotieji indėliai LCKU</b>		
<b>1. Terminuoti indėliai</b>	<b>2 506</b>	<b>4 216</b>
1.1. iki 3 mėnesių	1 206	2 807
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	1 300	1 409
1.3. nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	<b>250</b>	<b>208</b>
<b>Iš viso</b>	<b>2 756</b>	<b>4 424</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020 m. svyravo nuo 0,41 proc. iki 0,84 proc. (2019 m. nuo 0,45 proc. iki 0,7 proc.).

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b>						
Standartinė	605	11 994		583	8 145	
Galimos rizikos	86	2 731	4	86	2 852	4
Padidintos rizikos	44	1 567	7	51	1 196	15
Abejotina	21	797	9	17	475	5
Nuostolinga	55	3 348	1 295	59	5 653	3 062
<b>Iš viso</b>	<b>811</b>	<b>20 437</b>	<b>1 315</b>	<b>796</b>	<b>18 321</b>	<b>3 086</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>		<b>19 122</b>			<b>15 235</b>	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje sudarė 3 086 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 1 771 tūkst. Eur. Sumažėjimui turėjo įtakos nurašyta reikšminga paskola, kuriai buvo suformuota specialiųjų atidėjinių 1 534 tūkst. Eur.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos būstui įsigyti ir žemės ūkio veiklai. 2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausanti kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniams ir juridiniams asmenims. Iki 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos patenkintų klientų prašymų dėl paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymo, atsižvelgiant į COVID -19 situacijos sukeltus padarinius skolininkams, apimtis bendraja verte sudarė 2 527 tūkst. Eur (tai sudarė 12 proc. kredito unijos paskolų portfelio bendrąją vertę), iš jų 992 tūkst. Eur sudarė pertvarkymai, atitinkantys paskelbtų moratoriumų sąlygas. Daugiausia pertvarkymai buvo atlikti žemės ūkio ir paslaugų teikimo sektoriaus klientams.

2020 m. gruodžio 31 d. jau buvo suėjęs atidėjimo terminas 496 tūkst. Eur dėl COVID-19 atidėtoms paskoloms, iš jų apie 8 proc. kreipėsi dėl papildomo pertvarkymo. 2021 m. sausio mėn. moratoriai fiziniams ir juridiniams asmenims buvo pratęsti, tačiau nebuvo pastebėta, kad būtų reikšmingas naujai besikreipiančių asmenų skaičius.

#### 5 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Už skolas perimtas nefinansinis turtas</b>		
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	7	
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma		
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>	<b>10</b>	<b>3</b>
<b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>		
Būsimo laikotarpio išlaidos	17	22
Kitas turtas		
Atidėto pelno mokesčio turtas		
<b>Iš viso</b>	<b>27</b>	<b>25</b>

Kredito unija 2020 m. perėmė turto už skolas (du žemės sklypus) už 7 tūkst. Eur. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtas turtas sudarė 10 tūkst. Eur, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 3 tūkst. Eur (taip pat žemės sklypas).

**6 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (Eurai)**

<b>Straipsnis</b>	<b>Žemė</b>	<b>Pastatai</b>	<b>Kompiuterinė įranga</b>	<b>Baldai</b>	<b>Kitas ilgalaikis turtas</b>	<b>Transporto priemonės</b>	<b>Nematerialusis turtas</b>	<b>Iš viso</b>
<b>Likučiai 2019 m. sausio 1 d.</b>								
Įsigijimo vertė	20 075	371 600	43 069	41 015	77 534	59 754	2 158	615 205
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-68 742	-38 530	-40 637	-60 819	-39 752	-2158	-250 638
<b>Likutinė vertė</b>	<b>20 075</b>	<b>302 858</b>	<b>4 539</b>	<b>378</b>	<b>16 715</b>	<b>20 002</b>	<b>-</b>	<b>364 567</b>
<b>Apyvarta per 2019 metus</b>								
Įsigijimai			1 978		1 466			3 444
Pardavimai								
Nurašymai								
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-7219	-1 982	0	-5 170	-2 500		-16 871
<b>Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.</b>								
Įsigijimo vertė	20 075	371 600	45 047	41 015	79 000	59 754	2 158	618 649
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-75 961	-40 512	-40 637	-65 990	-42 252	-2 158	-267 509
<b>Likutinė vertė</b>	<b>20 075</b>	<b>295 639</b>	<b>4 535</b>	<b>378</b>	<b>13 011</b>	<b>17 502</b>	<b>-</b>	<b>351 140</b>
<b>Apyvarta per 2020 metus</b>								
Įsigijimai			11 460		540			12 000
Pardavimai								
Nurašymai			19 052		3 849			22 901
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-7 219	-4 198	0	-4 148	-2 500		-18 066
<b>Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.</b>								
Įsigijimo vertė	20 075	371 600	37 456	41 015	75 691	59 754	2 158	607 749
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-83 181	-25 666	-40 637	-66 290	-44 752	-2 158	-262 684
<b>Likutinė vertė</b>	<b>20 075</b>	<b>288 419</b>	<b>11 790</b>	<b>378</b>	<b>9 401</b>	<b>15 002</b>	<b>-</b>	<b>345 065</b>

**7 Pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Paskolos iš LCKU	5	
Tikslinė kredito linija iš LCKU	446	345
<b>Iš viso</b>	<b>452</b>	<b>345</b>

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti.

Tikslinės kredito linijos panaudojimo terminas yra iki 2023-10-31. Galutinis tikslinės kredito linijos grąžinimo terminas 2033-11-05.

**8 Pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</b>	<b>24 782</b>	<b>20 337</b>
1.1. Terminuotieji indėliai	14 534	13 893
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	10 248	6 444
<b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>	<b>2 352</b>	<b>609</b>
2.1. Terminuotieji indėliai	109	107
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	2 243	502
<b>Iš viso:</b>	<b>27 134</b>	<b>20 946</b>

2020 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,1 proc. iki 2,3 proc. (2019 m. - nuo 0,1 proc. iki 2,3 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,6 proc. iki 1,5 proc. (2019 m. - nuo 0,6 proc. iki 1,5 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

**9 Pastaba.** Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai</b>		
Atostogų rezervas	38	37
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	15	9
Mokėtinas pelno mokestis	10	6
Surinkti mokėtini mokesčiai	2	2
Kiti įsipareigojimai (nepaskirstytos lėšos)	9	12
<b>Iš viso:</b>	<b>74</b>	<b>66</b>



## 10 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>2 855</b>	<b>2 884</b>
<b>Tvarus pajinis kapitalas:</b>	<b>2 716</b>	<b>2 540</b>
Privalomasis pajinis kapitalas	549	558
Tvarus papildomas pajus	2 167	1 982
<b>Netvarus pajinis kapitalas:</b>	<b>139</b>	<b>344</b>
Grąžintini pajai	62	252
Nesutvarinti papildomi pajai	77	92

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. 2020 m. balandžio 17 d. Visuotiniame narių susirinkime patvirtinti nauji Panevėžio kredito unijos įstatai, kuriuose numatytas mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2020 m. birželio 1d. (imtina) dydis negali būti mažesnis kaip 30 eurų. Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą iki 2017 m. kovo 31 d. (imtina), dydis turėjo būti ne mažesnis kaip 86,89 eurų. Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2017 m. balandžio 1 d. (imtina) iki 2020 m. gegužės 31 d. (imtina) dydis negalėjo būti mažesnis kaip 90 eurų. Narys gali turėti tik vieną pagrindinį pajų. Maksimalus pajinio įnašo dydis neribojamas. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

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

### *Nuosavo kapitalo reikalavimai*

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

Unijos nuosavas kapitalas 2020 m. gruodžio 31 d. buvo 2 759 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas - 2 855 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 96 tūkst. Eur. 2019 m. gruodžio 31 d. nuosavo kapitalo trūkumas buvo 728 tūkst. Eur. Administracijos vadovas, laikydamasis LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo unijos Valdybą, kuri 2021-02-24 patvirtino unijos priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo padidinimo 2021 m., ir kuris bus siūlomas tvirtinti Visuotiniame narių susirinkime, įvyksiančiame 2021 m. kovo mėnesį. Projekte numatyta nuosavą kapitalą didinti 2021 m.

veiklos pelnu. Įvykdžius plane numatytas priemones, prognozuojamas nuosavo kapitalo padidėjimas 475 tūkst. Eur., ir metų pabaigai nuosavas kapitalas viršytų pajinį kapitalą 379 tūkst. Eur.

**11 Pastaba.** Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	932	784
Už vertybinius popierius	6	14
Už lėšas LCKU	15	18
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>953</b>	<b>816</b>
Už indėlius	105	91
Už tikslinių programų paskolas	1	1
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>106</b>	<b>92</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>847</b>	<b>724</b>

**12. Pastaba.** Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	144	63
Komisinių pajamos už pervedimus	55	48
Kortelių aptarnavimo pajamos	27	26
Delspinių pajamos	21	18
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	7	6
Kitos pajamos	13	13
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:</b>	<b>267</b>	<b>174</b>
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	27	23
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	19	19
Paskolų administravimo sąnaudos	8	7
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>54</b>	<b>49</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>213</b>	<b>125</b>

**13. Pastaba.** Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>307</b>	<b>271</b>
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>308</b>	<b>278</b>
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	1 771	2 493
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	8	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	-1 634	-2 282
Susigrąžintos nurašytos paskolos	163	67
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>-1</b>	<b>-7</b>
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų		-
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	-
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-1	-7

**14 Pastaba.** Bendrosios ir administracinės sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Darbo užmokesčio išlaidos	493	401
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	103	92
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	34	30
Ofiso reikmenys	30	19
Indėlių draudimo sąnaudos	22	19
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	18	17
Reklamos ir marketingo sąnaudos	16	17
Kitos išlaidos patalpoms	15	15
Komandiruotės ir transportas	10	11
Telefonas ir ryšio sąnaudos	10	9
Draudimo išlaidos	4	5
Audito išlaidos	4	4
Teisinės išlaidos	2	-1
Kitos išlaidos	19	29
<b>Iš viso</b>	<b>780</b>	<b>667</b>

**15 Pastaba.** Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Patalpų nuomos pajamos	3	3

**16 Pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Einamųjų metų pelno mokestis	25	21
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
<b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>	<b>25</b>	<b>21</b>

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

**17 pastaba.** Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus **2020-12-31**

	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>IŠ VISO</b>
<b>Turtas, t.sk.:</b>	<b>9 198</b>	<b>4 467</b>	<b>7 670</b>	<b>7 982</b>	<b>1 102</b>	<b>30 419</b>
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>		325				325
- <i>Paskolos</i>	523	2 841	7 670	7 982	105	19 124
- <i>Lėšos LCKU</i>	8 589	1 300			251	10 140
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:</b>	<b>15 449</b>	<b>10 346</b>	<b>1 828</b>	<b>71</b>	<b>2 725</b>	<b>30 419</b>
- <i>Priimti indėliai</i>	15 301	10 228	1 555	50		27 134
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-6 251	-5 879	5 842	7 911	-1 623	0
Likvidusis turtas						7 779
Grynasis netenkanas pinigų srautas						3 264
Likvidumo rodiklis, proc.						238,36

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus **2019-12-31**

	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>Neapibrėžti terminai</b>	<b>IŠ VISO</b>
<b>Turtas, t.sk.:</b>	<b>5 169</b>	<b>4 728</b>	<b>7 003</b>	<b>5 524</b>	<b>1 089</b>	<b>23 513</b>
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	400	928	329			1 657
- <i>Paskolos</i>	499	2 394	6 675	5 523	144	15 235
- <i>Lėšos LCKU</i>	4 081	1 405			208	5 694
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:</b>	<b>9 857</b>	<b>9 973</b>	<b>1 495</b>	<b>59</b>	<b>2 129</b>	<b>23 513</b>
- <i>Priimti indėliai</i>	9 731	9 888	1 268	59		20 946
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4 688	-5 245	5 508	5 465	-1 040	0
Likvidusis turtas						3 050
Grynasis netenkanas pinigų srautas						1 487
Likvidumo rodiklis, proc.						205,11

**18 Pastaba.** Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	17,96	16,64	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	238,36	205,11	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	13,81	13,36	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	0	0,30	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo

\* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2020 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,30 proc.

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

COVID -19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos veiklos normatyvų vykdymui.

### 19 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi LCKU ir LCKU grupės unijos, Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovais artimaisiais ryšiais susiję asmenys. Kredito unijos visuotiniame narių susirinkime, įvykusiame 2020 m. balandžio 17 d. priimtas sprendimas pakeisti kredito unijos įstatus, kuriuose stebėtojų taryba nėra numatyta. Nauji Panevėžio kredito unijos įstatai JAR įregistruoti 2020 m. spalio 8 d. Įregistravus įstatus, stebėtojų taryba baigė veiklą.

Iš viso susijusių asmenų metų pabaigai yra 9. Iš jų susijusių su kredito unija darbo santykiais yra 5 asmenys. Pastaba: Susijusių asmenų skaičius 2019 m. aiškinamajame rašte buvo nurodytas, tik asmenų, susijusių su unija darbo santykiais (5 asmenys).

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Susijusių asmenų skaičius</b>	<b>9</b>	<b>19</b>
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	135	109
Išmokos už dalyvavimą posėdžiuose	4	
Priskaičiuotas atostogų rezervas	10	8
<b>Iš viso:</b>	<b>149</b>	<b>109</b>
Įsipareigojimai vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių	<b>10</b>	<b>8</b>

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	96	113
Palūkanų pajamos	3	3
Priimtų indėlių likučiai	37	
Palūkanų išlaidos		
Paskola (Invega) iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	452	345
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	1	1
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	2 506	4 212
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	23	23
Gautinos sumos iš LCKU	8 026	1 866
Patirtos sąnaudos LCKU	150	144

## 20 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kreditų limitai mokėjimo kortelėse (nepanaudoti)	10	11
Neišmokėtų paskolų dalis	1 068	204
<b>Iš viso:</b>	<b>1 078</b>	<b>215</b>

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, finansiniais metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal šias finansines priemones:

- Pagal UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę "Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu" 2020 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 3 301 276 eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas – iki 36 mėn.

- Pagal UAB "Investicijų ir verslo garantijos įgyvendinamą skatinamąją priemonę "Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams" 2020 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 1 600 562 Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas – iki 72 mėn.

**21 Pastaba.** Informacija apie pinigų srautus

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

**22 Pastaba.** Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

<b>Straipsniai</b>	<b>Suma</b>
<b>Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje</b>	<b>- 728</b>
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	565
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	-163
Pervedimai iš atsargos kapitalo	67
<b>Paskirstytinas pelnas</b>	<b>-96</b>
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	
- dividendai	
<b>Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje</b>	<b>-96</b>

**23 Pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas



Kazimieras Antanynas

Vyriausioji buhalterė



Irena Ragelienė

**Panevėžio kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2A, Ramygala, Panevėžio r. sav.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

2020 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3 069		19		-1 323	1 765
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminų klaidų taisymo rezultatas						
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>3 069</b>		19		<b>-1 323</b>	<b>1 765</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					435	435
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			141			141
Panaudoti rezervai			-19		19	0
Pajinio kapitalo pokytis	-185					-185
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>2 884</b>		<b>141</b>		<b>-869</b>	<b>2 156</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					565	565
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			67			67
Panaudoti rezervai			-141		141	0
Pajinio kapitalo pokytis	-29					-29
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>2 855</b>		<b>67</b>		<b>-163</b>	<b>2 759</b>

Administracijos vadovas  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kazimieras Antanynas  
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Irena Ragelienė  
(vardas ir pavardė)



**Panevėžio kredito unija**

(kredito unijos pavadinimas)

Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2A, Ramygala, Panevėžio r. sav.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

2021 m. vasario 22 d.

(ataskaitos sudarymo data)


2020 m.

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1.	gautos palūkanos		971	797
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		93	79
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		878	718
I.2.1.	gauti komisiniai		232	143
I.2.2.	sumokėti komisiniai		54	49
<i>I.2.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		178	94
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		4 344	3 969
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		8 059	5 439
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-3 715	-1 470
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		81 647	59 479
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		75 435	57 794
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		6 212	1 685
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		6 808	4 018
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		5 049	5 422
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		1 759	-1 404
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		37	35
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		757	643
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		16	
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		-736	-608
	<b>Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>4 576</b>	<b>-985</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1 324	1 036
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		1 324	1 036


II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		12	3
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-12	-3
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>			
	<b><u>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</u></b>		<b><u>1 312</u></b>	<b><u>1 033</u></b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1.	pajų įmokos		201	190
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		75	61
III.1.3.	pelno dalės išmokėjimas kredito unijos nariams			-
III.1	<i>Rezultatas</i>		126	129
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>			
	<b><u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u></b>		<b><u>126</u></b>	<b><u>129</u></b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>6 014</b>	<b>177</b>
<b>V.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pradžioje</b>		<b>1 438</b>	<b>1261</b>
<b>VI.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pabaigoje</b>		<b>7 452</b>	<b>1 438</b>

Administracijos vadovas  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

  
(parašas)

Kazimieras Antanynas  
(vardas ir pavardė)

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

  
(parašas)

Irena Ragelienė  
(vardas ir pavardė)