

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2021 M. GRUODŽIO 31 D.

Panevėžio kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

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

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2021 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2022 m. vasario 15 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2021 m. (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. EUR (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	6 976	7 452
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	578	717
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	3 176	2 756
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	20 822	19 122
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	36	27
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	349	345
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO		31 937	30 419
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		28 390	27 660
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	7	1 236	452
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	8	27 094	27 134
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	9	60	74
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		3 547	2 759
I.	Pajinis kapitalas	10	2 873	2 855
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		1	67
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	673	-163
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		769	565
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-96	-728
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		31 937	30 419

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Kazimieras Antanynas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

Bej

(parašas)

Ingrida Balnienė

(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)

2021 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2022 m. vasario 15 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2021 m.
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

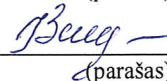
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamas	11	1147	953
II.	Palūkanų sąnaudos	11	117	106
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamas	12	275	267
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	12	61	54
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13	430	307
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	13	430	308
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	13		-1
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	14	885	780
VIII.	Kitos veiklos pajamas	15	3	3
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		792	590
XI.	Pelno mokestis	16	23	25
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		769	565

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)

Ingrida Balnienė
(vardas ir pavardė)

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2021 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 buveinės adresas yra Bažnyčios g. 2A, Ramygala, Panevėžio raj. Biuro adresas - Topolių al. 17, Panevėžys.

Kredito unija 2021 m. gruodžio 31 d. turėjo šias nutolusias kasas:

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. 2, Ramygala, Panevėžio rajonas;
8. Žibartonių kasa: Žibartonių g. 60, Žibartoniai, Panevėžio rajonas.
9. Laisvės a. kasa: Laisvės a. 18, Panevėžys

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 24 darbuotojai (2020 m. pabaigoje – 24 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	5 809		6 075	
Juridiniai asmenys		342		312

II. APSKAITOS POLITIKA

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2021 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2021 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusius 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, eurais.

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 todėl 2021 m. gruodžio 31 d. neturi užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių.

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo 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 vyriausybės 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. Unija 2021 m. gruodžio 31 d. neturėjo iki išpirkimo termino laikomų vertybinių popierių.

- 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 kotiruojamos pirkimo kainos. Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos. Unija 2021 m. gruodžio 31 d. neturėjo parduoti laikomų vertybinių popierių.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo 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.	
	2021 m.	2020 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. (2020 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-jo 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 tikrąja 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 500 Eur (2020 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:	6
- ne senesni kaip 5 metų	
- kiti 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 šiems 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, 2021 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2020 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 paskirstytojo 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 paskirstytojo 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 2021 m. ir 2020 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 atskaitų 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	92	68
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos centrinėje kredito unijoje	6 883	7 384
Pinigai kelyje		
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	6 975	7 452

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)		305
Paruoti laikomi VVP		20
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)		-
Viso investicijos į VVP		325
Investicijos į LCKU pajus	578	426
Investicijos į LCKU pajus nusidėvėjimas	38	34
Iš viso	616	717

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 2021 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas nebuvo skaičiuojamas (2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaityta 8 proc. t.y 34 088 Eur).

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
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	2 904	2 506
1.1. iki 3 mėnesių		1 206
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	2 904	1 300
1.3. nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	273	250
Iš viso	3 177	2 756

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2021 m. svyravo nuo 0,91 proc. iki 1,09 proc. (2020 m. nuo 0,41 proc. iki 0,84 proc.).

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos						
Standartinė	612	13204		605	11 994	
Galimos rizikos	76	3492	3	86	2 731	4
Padidintos rizikos	45	1660	9	44	1 567	7
Abejotina	21	861	9	21	797	9
Nuostolinga	44	1810	183	55	3 348	1 295
Iš viso	798	21027	204	811	20 437	1 315
Amortizuota savikaina		20823			19 122	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2021 metų pradžioje buvo 1 315 tūkst. Eur, per 2021 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 1 111 tūkst. Eur, tam įtakos turėjo paskolų V rizikos grupėje sumažėjimas.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. Didžiausia kredito unijos paskolų portfelio dalį, kaip ir 2020 m., sudaro paskolos būstui įsigyti ir žemės ūkio veiklai. 2021 m. nebuvo pastebėta, kad būtų reikšmingai padidėjęs asmenų, besikreipiančių dėl paskolų grafiko pertvarkymo, skaičius.

5 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	10	3
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		7
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	3	
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	7	10
Būsimo laikotarpio išlaidos	29	17
Kitas turtas		
Atidėto pelno mokesčio turtas		
Iš viso	29	27

Kredito unija 2021 m. pardavė už skolas perimtą turtą (1 žemės sklypas) už 2,7 tūkst. Eur. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 7 tūkst. Eur, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje – 10 tūkst. Eur.

6 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (Euris)

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2020 m. sausio 1 d.								
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
Likutinė vertė	20 075	288 419	11 790	378	9 401	15 002	-	345 065
Apyvarta per 2020 metus								
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
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.								
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
Likutinė vertė	20 075	288 419	11 790	378	9 401	15 002	-	345 065
Apyvarta per 2021 metus								
Įsigijimai			5 742		3 466	17 900		27 108
Pardavimai								
Nurašymai						13 322		13 322
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-7 219	-6 907	-	-4 175	-4 737		-23 038
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.								
Įsigijimo vertė	20 075	371 600	43 198	41 015	79 157	64 332	2 158	621 534
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-90 400	-32 572	-40 637	-70 465	-36 169	-2 158	-272 401
Likutinė vertė	20 075	281 200	10 625	378	8 692	28 163	-	349 133

7 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	738	5
Tikslinė kredito linija iš LCKU	498	446
Iš viso	1 236	452

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	25 885	24 782
1.1. Terminuotieji indėliai	16 434	14 534
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	9 451	10 248
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	1 209	2 352
2.1. Terminuotieji indėliai	107	109
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	1 102	2 243
Iš viso:	27 094	27 134

2021 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,1 proc. iki 2 proc. (2020 m. - nuo 0,1 proc. iki 2,3 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,6 proc. iki 1,2 proc. (2020 m. - nuo 0,6 proc. iki 1,5 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

9 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		
Atostogų rezervas	42	38
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	13	15
Mokėtinas pelno mokestis	-	10
Surinkti mokėtini mokesčiai	2	2
Kiti įsipareigojimai (nepaskirstytos lėšos)	3	9
Iš viso:	60	74

10 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	2 873	2 855
Tvarus pajinis kapitalas:	2743	2 716
Privalomasis pajinis kapitalas	513	549
Tvarus papildomas pajus	2 230	2 167
Netvarus pajinis kapitalas:	130	139
Grąžintini pajai	89	62
Nesutvarinti papildomi pajai	41	77

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 1 d. (imtinai) dydis negali būti mažesnis kaip 30 eurų. Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą iki 2017 m. kovo 31 d. (imtinai), dydis turėjo būti ne mažesnis kaip 86,89 eurų. Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2017 m. balandžio 1 d. (imtinai) iki 2020 m. gegužės 31 d. (imtinai) 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 negali būti mažesnis už jos pajinį kapitalą.

Unijos nuosavas kapitalas 2021 m. gruodžio 31 d. buvo 3 547 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas - 2 855 tūkst. Eur. Nuosavas kapitalas viršija pajinį kapitalą 692 tūkst. Eur. Unijos nuosavo ir pajinio kapitalo santykis atitinka LR Kredito unijų įstatymo nuostatas.

11 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	1 132	932
Už vertybinius popierius	2	6
Už lėšas LCKU	13	15
Iš viso pajamų	1 147	953
Už indėlius	116	105
Už tikslinių programų paskolas	1	1
Iš viso sąnaudų	117	106
Grynosios palūkanų pajamos	1 030	847

12 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	141	144
Komisinių pajamos už pervedimus	61	55
Kortelių aptarnavimo pajamos	27	27
Delspinigių pajamos	15	21
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	6	7
Kitos pajamos	21	13
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	271	267
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	34	27
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	21	19
Paskolų administravimo sąnaudos	6	8
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	61	54
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	210	213

13 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	430	307
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	430	308
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	1 111	1 771
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	34	8
Nurašytų paskolų sąnaudos	-872	-1 634
Susigrąžintos nurašytos paskolos	157	163
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-1
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų		
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų		-
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų		-1

14 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	572	493
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	98	103
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	38	34
Ofiso reikmenys	24	30
Indėlių draudimo sąnaudos	27	22
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	23	18
Reklamos ir marketingo sąnaudos	20	16
Kitos išlaidos patalpoms	20	15
Komandiruotės ir transportas	10	10
Telefonas ir ryšio sąnaudos	5	10
Draudimo išlaidos	4	4
Audito išlaidos	5	4
Teisinės išlaidos	0	2
Kitos išlaidos	21	19
Iš viso	867	780

15 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	3	3

16 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	23	25
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)		
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	23	25

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 **2021-12-31**

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	7 712	5 341	8 132	9 439	1 313	31 937
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>						
- <i>Paskolos</i>	707	2 438	8 132	9 439	106	20 822
- <i>Lėšos LCKU</i>	6 883	2 904			272	10 060
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	14 200	11 841	2 345	46	3 505	31 937
- <i>Priimti indėliai</i>	13 287	11 708	2 053	46		27 094
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-6 488	-6 500	5 787	9 393	-2 192	0
Likvidusis turtas						6 975
Grynasis netenkamas pinigų srautas						3 112
Likvidumo rodiklis, proc.						22

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	9 198	4 467	7 670	7 982	1 102	30 419
- <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
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	15 449	10 346	1 828	71	2 725	30 419
- <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 netenkamas pinigų srautas						3 264
Likvidumo rodiklis, proc.						238

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	22,09	17,96	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	224,16	238,36	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	9,86	13,81	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	0	0	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo

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

2021 m. 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. 2020 m. 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 tarybą baigė veiklą.

Iš viso susijusių asmenų metų pabaigai yra 10. Iš jų susijusių su kredito unija darbo santykiais yra 6 asmenys (2020 m gruodžio 31 d. susijusių asmenų – 9, iš jų su darbo santykiais susiję asmenys - 5).

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Susijusių asmenų skaičius	10	9
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	190	135
Išmokos už dalyvavimą posėdžiuose	4	4
Priskaičiuotas atostogų rezervas	12	10
Iš viso:	206	149
Įsipareigojimai vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių	12	10

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	89	96
Palūkanų pajamos	2	3
Priimtų indėlių likučiai	75	37
Palūkanų išlaidos		

20 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kreditų limitai mokėjimo kortelėse (nepanaudoti)	9	10
Neišmokėtų paskolų dalis	543	1 068
Iš viso:	552	1 078

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, 2021 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" 2021 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 7 862 590 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" 2021 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 1 605 900 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

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	- 96 165,04
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	769 403,92
Pervedimai iš rezervų nuostoliams dengti:	
privalomojo rezervo	
atsargos kapitalo	
kitų rezervų	
Paskirstytinas rezultatas	673 238,88
Pelnas paskirtas į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	673 238,88
Pelnas paskirtas į atsargos kapitalą	
Pelnas paskirtas į kitus rezervas	
Pelnas paskirtas dividendams išmokėti	
Pelnas paskirtas kitiems tikslams	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

23 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas



Kazimieras Antanynas

Vyriausioji buhalterė



Ingrida Balnienė

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

2021 m.


tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2 884		19		-1 323	2 156
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2 884		141		-869	2 156
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					565	565
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos			67			67
Sudaryti rezervai					141	0
Panaudoti rezervai			-141			-29
Pajinio kapitalo pokytis	-29					
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2 855		67		-163	2 759
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					769	769
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			1			1
Panaudoti rezervai			-67		67	0
Pajinio kapitalo pokytis	18					18
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2 873		1		673	3 547

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) Ingrida Balnienė
(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)

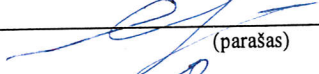
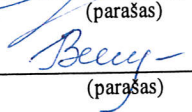
PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI2021 m. vasario 15 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2021 m.

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		1 155	971
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		109	93
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1 046</i>	<i>878</i>
I.2.1.	gauti komisiniai		235	232
I.2.2.	sumokėti komisiniai		62	54
<i>I.2.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>173</i>	<i>178</i>
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		8 420	4 344
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		9 614	8 059
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-1 194</i>	<i>-3 715</i>
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		96 235	81 647
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		96 283	75 435
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-48</i>	<i>6 212</i>
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		5 815	6 808
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		5 572	5 049
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>243</i>	<i>1 759</i>
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		42	37
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		876	757
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		33	16
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-867</i>	<i>-736</i>
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-647	4 576
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		324	1 324
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		152	-
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-172</i>	<i>1 324</i>

II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	28	12
II.2.	<i>Rezultatas</i>	-28	-12
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos	3	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		
II.3.	<i>Rezultatas</i>	3	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	147	1 312
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1.1.	pajų įmokos	79	201
III.1.2.	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	55	75
III.1.3.	pelno dalės išmokėjimas kredito unijos nariams		
III.1	<i>Rezultatas</i>	24	126
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>		
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	24	126
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-476	6 014
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	7 452	1 438
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	6 976	7 452

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)	Ingrida Balnienė (vardas ir pavardė)