



Kredito unija „Prienų taupa“
Finansinių ataskaitų rinkinys už metus,
pasibaigusius 2022 m. gruodžio 31 d.

Kredito unija „Prienų taupa“
Įmonės kodas 112046234

Vytauto g. 1A-3,
LT-59114 Prienai

Tel./faksas 8 31952833
El.paštas kupt@lku.lt
www.prienuunija.lku.lt

Kredito unija „Prienų taupa“

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A-3, Prienai, tel./faksas 831952833, el.paštas kupt@lku.lt

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2023-03-17

(ataskaitos sudarymo data)

2022 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| | TURTAS | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|---------------------|--------------------------|---------------------------------|
| A. | TURTAS | | | |
| I. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 1 | 1125 | 1983 |
| II. | Investicijos į vertybinius popierius | 2 | 232 | 224 |
| III. | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 3 | 3511 | 2705 |
| IV. | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 4 | 7967 | 7244 |
| V. | Kitas finansinis turtas | | - | - |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | 5 | 9 | 5 |
| VII. | Ilgalaikis materialusis turtas | 6 | 52 | 60 |
| VIII. | Nematerialusis turtas | 6 | - | - |
| | TURTO IŠ VISO: | | 12896 | 12221 |
| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| B. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | 11682 | 11100 |
| I. | Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | 7 | 86 | 63 |
| II. | Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 8 | 11569 | 11012 |
| III. | Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai | 9 | 27 | 25 |
| IV. | Atidėjiniai | | - | - |
| V. | Subordinuoti įsipareigojimai | | - | - |
| C. | NUOSAVAS KAPITALAS | | 1214 | 1121 |
| I. | Pajinis kapitalas | 10 | 665 | 674 |
| II. | Privalomieji rezervai ir kapitalas | 10 | 447 | 321 |
| III. | Perkainojimo rezervas | | - | - |
| IV. | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | 15 | 102 | 126 |
| IV.1. | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | 15 | 102 | 126 |
| IV.2. | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | - | - |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | 12896 | 12221 |

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Rimantas Slavinskas
(vardas ir pavardė)

(parašas)

Laimutė Gudauskienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Prienų taupa“

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A-3, Prienai, tel./faksas 831952833, el. paštas kupt@lku.lt

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2023-03-17

(ataskaitos sudarymo data)

2022 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | Palūkanų pajamos | 11 | 400 | 369 |
| II. | Palūkanų sąnaudos | 11 | 8 | 9 |
| III. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 12 | 93 | 89 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 12 | 18 | 20 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 13 | 8 | 26 |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos | | -8 | -26 |
| V.2. | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | | - | - |
| VI. | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | | - | - |
| VII. | Bendrosios ir administracinės sąnaudos | 14 | 356 | 311 |
| VIII. | Kitos veiklos pajamos | | - | - |
| IX. | Kitos veiklos sąnaudos | | - | - |
| X. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ | | 119 | 144 |
| XI. | Pelno mokestis | 15 | 17 | 18 |
| XII. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | | 102 | 126 |

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Rimantas Slavinskas

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Laimutė Gudauskienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „PRIENŲ TAUPA“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2022 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Prienų taupa“ (toliau KU) buvo užregistruota LR juridinių asmenų registre 1999 m. spalio 28 d.

Lietuvos bankas 1999 m. spalio 28 d. išdavė licenciją vykdyti indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimo, valiutos keitimo (grynais pinigais) operacijas.

Kredito unija „Prienų taupa“, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, 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 numatytiems 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, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais aktais ir savo įstatais.

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau tekste LCKU) narė.

KU įsikūrusi adresu Prienai, Vytauto g. 1A-3.

Kredito unija 2022 m. gruodžio 31 d. turėjo 3 nutolusias kasas (2021 m. gruodžio 31 d. -3 nutolusios kasos):

1. Jiezno nutolusi kasa, J. Basanavičiaus g. 1, Jiezne
2. Stakliškiškių nutolusi kasa, Prienų g. 3, Stakliškėse
3. Veiverių nutolusi kasa, Kauno g. 33, Veiveriuose.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 10 darbuotojų (2021 m. pabaigoje – 10 darbuotojų). Vidutinis darbuotojų darbo užmokestis -1744 eurų, praėjusiais metais - 1650 eurų.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

| | 2022-12-31 | | 2021-12-31 | |
|---------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| | Nariai | Asocijuoti nariai | Nariai | Asocijuoti nariai |
| <i>Fiziniai asmenys</i> | 3155 | | 3484 | 0 |
| <i>Juridiniai asmenys</i> | | 132 | | 126 |

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant 2022 metų finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2022 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos nacionaline, eurais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. Eurų, jeigu nenurodyta kitaip. Dėl sumų apvalinimo iki tūkst. Eurų, sumos lentelėse gali nesutapti, bet tokie nesutapimai yra nereikšmingi.

Kredito unija nevykdo sandorių užsienio valiuta ir neturi užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių.

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį 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 praeitį, dabartį ir ateitį įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius bei Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija vertybinių popierių neturi.

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

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

Kredito unijos įsigytos reikalavimo teisių sutartys (pirktos paskolos) yra priskiriamos finansiniam turtui - paskoloms ir gautinoms sumoms, pirkimo metu pripažįstamos įsigijimo

savikaina, t.y. už jas sumokėto atlygio suma, o vėliau vertinamos amortizuota savikaina. Joms taip pat kaip kitoms kredito unijos suteiktoms paskoloms vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

Paskolų vertės sumažėjimas

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

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai 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. | |
|--|---|---------|
| | 2022 m. | 2021 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 5,05 proc. diskonto norma (2021 metais taikyta 8 proc. diskonto norma).

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

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur, (2021 m. – 500 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

| Ilgalaikio turto grupė | Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais |
|-------------------------------|---|
| Programinė įranga | 3 |
| Pastatai | 20 |
| Lengvieji automobiliai | 6 ; 10 |
| Baldai | 6 |
| Kompiuterinė įranga | 3 |
| Kita įranga | 4 ; 5 |

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas

pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir 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 įvertinama.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito 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 iškart 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 ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos 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 finansinio ir investicinio 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 LR pelno mokesčio įstatymu, 2022 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2021 metų - 15 proc.

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

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

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 2022 m. ir 2021m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

Neapibrėžtumai

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

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

Poataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3% nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400,00 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos atskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Grynieji pinigai | 35 | 79 |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 60 | 1 |
| Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 1031 | 1903 |
| Iš viso | 1125 | 1983 |

2 PASTABA. INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Iki išpirkimo termino laikomi VVP | - | - |
| Parduoti laikomi VVP | - | - |
| Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas) | - | - |
| Viso investicijos į VVP | - | - |
| Investicijos į LCKU pajus | 232 | 224 |
| Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas | - | - |
| Iš viso | 232 | 224 |

Kredito unija 2022-12-31 VVP neturėjo. (2021 m. gruodžio 31 d. - neturėjo).

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas, turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas

todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą, buvo nagrinėjama LCKU finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams.

Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2022 m. gruodžio 31 d. ir 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 eurų. 2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2022 m. padidino savo investicijas į LCKU pajus.

3 PASTABA. KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodytos šalies kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai parodomi su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną.

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|--------------------------|---------------------------------|
| Terminuotieji indėliai LCKU | | |
| 1. Terminuoti indėliai | 3402 | 2603 |
| 1.1. iki 3 mėnesių | 1801 | 1102 |
| 1.2. nuo 3 mėn. iki 1 metų | 1601 | 1501 |
| Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos) | 108 | 102 |
| Iš viso | 3511 | 2705 |

Už trumpalaikius terminuotus indėlius 2022 m. LCKU buvo mokamos nuo 0,10 proc. iki 0,59 proc. metinės palūkanos (2021m. 0,05 iki 0,86 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 | |
|--|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai |
| Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos | | | | |
| Standartinė | 4545 | | 4154 | 0 |
| Galimos rizikos | 1341 | | 1344 | 1 |
| Padidintos rizikos | 819 | | 749 | 10 |
| Abejotina | 765 | | 759 | 3 |
| Nuostolinga | 609 | | 353 | 101 |
| Iš viso | 8079 | 112 | 7359 | 115 |
| Amortizuota savikaina | 7967 | 112 | 7244 | 115 |
| Specialiųjų atidėjinių santykis su KU nariams suteiktų paskolų suma, proc. | 1,39 | | 1,56 | |

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2022 metų pradžioje buvo 115 tūkst. Eur, per 2022 metus specialieji atidėjiniai paskoloms buvo sumažinti 3 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfeliui reikšminga neigiama įtaka indentifikuota nebuvo. 2022 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos žemės ūkiui ir būstui įsigyti.

5 PASTABA. ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje | | |
| Būsimo laikotarpio išlaidos | 7 | 3 |
| Atidėto pelno mokesčio turtas | 2 | 2 |
| Iš viso | 9 | 5 |

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 15 pastaboje.

6 PASTABA. ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

| Straipsnis | Pastatai | Kitas veikloje naudojamas turtas | Nematerialusis turtas | Iš viso |
|--|-----------|----------------------------------|-----------------------|-----------|
| Likučiai 2021 m. sausio 1 d. | | | | |
| Įsigijimo vertė | 135 | 69 | 1 | 205 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | -72 | -64 | -1 | -137 |
| Likutinė vertė | 63 | 5 | 0 | 68 |
| Apyvarta per 2021 metus | | | | |
| Įsigijimai | 0 | 1 | 0 | 1 |
| Nusidėvėjimas | -7 | -2 | 0 | -9 |
| Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d. | | | | |
| Įsigijimo vertė | 135 | 70 | 1 | 205 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | -79 | -66 | -1 | -137 |
| Likutinė vertė | 56 | 4 | 0 | 68 |
| Apyvarta per 2022 metus | | | | |
| Įsigijimai | 0 | 0 | 0 | |
| Nusidėvėjimas | -6 | -2 | 0 | -8 |
| Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d. | | | | |
| Įsigijimo vertė | 135 | 70 | 1 | 206 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | -85 | -68 | -1 | -154 |
| Likutinė vertė | 50 | 2 | 0 | 52 |

7 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Paskolos iš LCKU | 40 | 51 |
| Tikslinė kredito linija iš LCKU | 46 | 12 |
| Iš viso | 86 | 63 |

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.

Ataskaitiniais metais kredito unija dalyvavo finansinėse priemonėse, skirtose palengvinti sąlygas šalies žemės ūkio subjektams. 2022 m. gruodžio 31d. kredito unija, pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, iš CKU buvo gavusi paskolas pagal šias finansines priemones:

- UAB Žemės ūkio paskolų garantijų fondo įgyvendinama finansinė priemonė „Paskolos nukentėjusiems nuo nepalankių klimato reiškinių“. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 36 mėn.

8 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| 1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims | | |
| | 10666 | 10609 |
| 1.1. Terminuotieji indėliai | 2121 | 2530 |
| 1.2. Indėliai iki pareikalavimo | 8545 | 8079 |
| 2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kitoms organizacijoms | | |
| 2.1. Indėliai iki pareikalavimo | | |
| 3. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims | | |
| | 903 | 403 |
| 3.2. Indėliai iki pareikalavimo | 903 | 403 |
| Iš viso: | 11569 | 11012 |

2022 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,1 proc. iki 0,5 proc., (2021 m. - nuo 0,1 proc. iki 0,5 proc.), už vaikų indėlius 2022 m. svyravo nuo 0,70 iki 2,0 proc. (2021 metais buvo mokamos 0,70 - 2,0 proc. metinės palūkanos). Už taupomuosius indėlius fiziniams asmenims 2022 ir 2021 m. buvo mokamos 0,2 proc. metinės palūkanos. 2022 m. ir 2021 m. už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.

9 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas | 5 | 6 |
| Atostogų rezervas | 16 | 14 |
| Mokėtinos išlaidos SODRAI ir VMI | 6 | 5 |
| Iš viso: | 27 | 25 |

10 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Pajinis kapitalas | 665 | 674 |
| Tvarus pajinis kapitalas: | 635 | 648 |
| Privalomasis pajinis kapitalas | 96 | 105 |
| Tvarus papildomas pajus | 539 | 543 |
| Netvarus pajinis kapitalas | 30 | 26 |
| Grąžintini pajai | 14 | 4 |
| Nesutvarinti papildomi pajai | 16 | 22 |

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30,00 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30,00 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. 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

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

11 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SAŪAUDOS

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Už paskolas nariams | 389 | 360 |
| Už vertybinius popierius | | 0 |
| Už lėšas LCKU | 11 | 9 |
| Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose | | 0 |
| Iš viso pajamų | 400 | 369 |

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------|----------------------|-----------------------------|
| Už indėlius | 8 | 9 |
| Už LCKU paskolas | 0 | 0 |
| Už tikslinių programų paskolas | 0 | 0 |
| Iš viso sąnaudų | 8 | 9 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 392 | 360 |

12 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|----------------------|-----------------------------|
| Paskolų administravimo mokesčiai | 25 | 28 |
| Komisinių pajamos už pervedimus | 42 | 37 |
| Kortelių aptarnavimo pajamos | 12 | 12 |
| Pajamos iš stojamojo mokesčio | | 1 |
| Delspinigių pajamos | 10 | 8 |
| Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų | 2 | 2 |
| Kitos pajamos | 2 | 1 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso: | 93 | 89 |
| Kortelių aptarnavimo sąnaudos | 12 | 16 |
| Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas | 6 | 4 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 18 | 20 |
| Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 75 | 69 |

13. PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMI IR PARDAVIMO REZULTATAS

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|----------------------|-----------------------------|
| Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 8 | 26 |
| Specialiųjų atidėjinių sąnaudos: | -8 | -26 |
| Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos | -3 | -2 |
| Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos | | -20 |
| Nurašytų paskolų sąnaudos | -5 | -4 |
| Susigrąžintos nurašytos paskolos | | |
| Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 0 | 0 |

14. PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Darbo užmokesčio išlaidos | 215 | 209 |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | 8 | 9 |
| Reklamos ir marketingo sąnaudos | 4 | 2 |
| Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos | 18 | 18 |
| Indėlių draudimo sąnaudos | 12 | 10 |
| Audito išlaidos | 2 | 2 |
| Ofiso reikmenys | 1 | 2 |
| LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos | 29 | 26 |
| Telefonas ir ryšio sąnaudos | 3 | 3 |
| Kitos išlaidos patalpoms | 13 | 8 |
| Išlaidos kredito unijų asociacijai | 3 | 3 |
| Komandiruotės ir transportas | 8 | 2 |
| Kitos operacinės išlaidos | 11 | 8 |
| Atlygis valdymo organų nariams | 20 | 0 |
| Kitos išlaidos | 9 | 9 |
| Iš viso | 356 | 311 |

15 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS IR ATIDĖTASIS PELNO MOKESTIS

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Einamųjų metų pelno mokestis | 17 | 19 |
| Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos | - | - |
| Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos) | - | -1 |
| Iš viso pelno mokesčių sąnaudų | 17 | 18 |

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Likutis metų pradžioje | 2 | 1 |
| Turto pokytis dėl atostogų rezervo | - | 1 |
| Turto pokytis dėl vertybinių popierių perkainojimo | - | - |
| Likutis metų pabaigoje | 2 | 2 |

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs dėl sukaupto atostogų rezervo.

16 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:

2022-12-31

| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|--|-------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| Turtas | 3261 | 2778 | 4188 | 2669 | 12896 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 9555 | 1660 | 383 | 1298 | 12896 |
| Likvidusis turtas | | | | | 1065 |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas | | | | | 318 |

2021-12-31

| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|--|-------------------|----------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|--------------------|
| Turtas | 3307 | 2598 | 3574 | 2742 | 12221 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 8685 | 1953 | 395 | 1188 | 12221 |
| Likvidusis turtas | | | | | 1982 |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas | | | | | 620 |

17 PASTABA. VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI, ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

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

| Rodiklis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Normatyvo dydis |
|--|-------------------|--------------------------|--|
| Kapitalo pakankamumo normatyvas | 21,22 | 21,56 | 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 | 334,95 | 319,97 | kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis) ne mažesnis kaip 100 proc. |
| Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas | 17,72 | 21,94 | paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 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 2022 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,35 proc., (2021 m. sausio 1 d. – ne mažesnis kaip 6,83 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.

18 PASTABA. SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikoma: unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorė, vidaus audito tarnybos vadovė ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovais artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma | 70 | 61 |
| Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos | 3 | 2 |
| Išmokos susijusiems asmenims už dalyvavimą posėdžiuose | 12 | 0 |
| Iš viso: | 85 | 63 |
| Likę įsipareigojimai vadovybei | 3 | 2 |

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|--------------------------|---------------------------------|
| Išduotų paskolų likučiai | 18 | 22 |
| Palūkanų pajamos | 2 | 2 |
| Priimtų indėlių likučiai | 222 | 390 |
| Palūkanų išlaidos | 0 | 0 |
| Paskolos iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas | 86 | 63 |
| Palūkanų išlaidos už LCKU paskolas | 0 | 0 |
| Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas | 4433 | 4506 |
| Palūkanų pajamos už indėlius LCKU | 11 | 9 |
| Išlaidos LCKU už nefinansines paslaugas | 29 | 26 |

19 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Nebalansinių įsipareigojimų sumas sudaro kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai- 73 tūkst. Eur, pasirašytų bet neišmokėtų paskolų suma - 219 tūkst. Eur, suteikto overdrafto nepanaudota suma 29 tūkst. Eur, (2021 m. kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai 74 tūkst. Eur, suteikto overdrafto nepanaudota suma 29 tūkst. Eur ir pasirašytų bet neišmokėtų paskolų suma 92 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

| Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas | Nuomos trukmė |
|---|----------------------|
| Prienų rajono savivaldybės taryba - J. Basanavičiaus g. 1, Jiezne | 2025-06-08 |
| Prienų rajono savivaldybės taryba - Prienų g. 13, Stakliškėse | 2027-10-10 |
| Prienų rajono savivaldybės taryba - Kauno g. 33, Veiveriuose | 2025-06-08 |

20 PASTABA. INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

21 PASTABA. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija ataskaitiniais metais uždirbo 102 tūkst. eurų pelno, kuriuos planuoja skirti į privalomąjį rezervą.

| | |
|--|------------|
| Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje | 0 |
| Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai) | 102 |
| Atsargos kapitalas | |
| Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje | 102 |
| Pervedimai iš rezervų | |
| Paskirstytinas pelnas | 102 |
| Pelno paskirstymas: | 102 |
| - į privalomąjį rezervą | 102 |
| - atsargos kapitalą | |
| Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje | 0 |

22 PASTABA. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Dėl įvykusios invazijos į Ukrainą buvo atliktas preliminarus galimo neigiamo poveikio įvertinimas kredito unijos paskolų portfeliui. Analizuojant galimą įtaką paskolų portfeliui, buvo nagrinėjami skolininkai (fiziniai ir juridiniai asmenys), kurie gali patirti nuostolių savo veikloje dėl tokių kriterijų kaip pardavimo pajamų sumažėjimas, kai prekės eksportuojamos į Rusiją, Baltarusiją ar Ukrainą, produkcijos tiekimo sutrikimas, kai dalis žaliavų perkama iš paveiktų šalių, darbo jėgos trūkumas, kai samdomi darbuotojai yra iš paveiktų šalių ir dėl susiklosčiusios situacijos nebegalės tęsti darbo santykių, įmonės akcininkų ar valdymo struktūros ypatumai, dėl ko galėtų sutrikti įmonės valdymas, veikla ir pan. Atlikus preliminarų vertinimą buvo padaryta išvada, kad tiesioginis poveikis paskolų portfeliui yra labai ribotas, kredito unijos klientų, turinčių tiesioginių ar netiesioginių sąsajų su paveiktais regionais, skaičius yra nereikšmingas. Tačiau paminėtina, kad situacija yra nuolat kintanti ir nenuspėjama, todėl dėl egzistuojančio didelio neapibrėžtumo finansinių ataskaitų rengimo metu nėra galimybės atlikti pilno galimo poveikio įvertinimo.

Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų pobalansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2022 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovas

Rimantas Slavinskas

Vyriausioji buhalterė

Laimutė Gudauskienė

Kredito unija „Prienų taupa“

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A-3, Prienai, te./faksas 831952833, el. paštas kupt@lku.lt

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2022 metų

tūkst. Eur

| | Pajinis kapitalas | Rezervai ir kapitalai | | | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|---|-------------------|-----------------------|----------|----------|--------------------------------------|-------------|
| | | privalomasis | atsargos | kiti | | |
| Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 675 | 153 | 0 | 0 | 168 | 996 |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas | 0 | | | | | |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas | 0 | | | | | |
| Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 653 | 153 | 0 | 0 | 168 | 996 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | | | | | 126 | 126 |
| Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | 168 | | | -168 | 0 |
| Panaudoti rezervai | | | | | 0 | 0 |
| Pajinio kapitalo pokytis | -1 | | | | 126 | 125 |
| Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje | 674 | 321 | 0 | 0 | 126 | 1121 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | | | | | 102 | 102 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | 126 | 0 | | -126 | 0 |
| Panaudoti rezervai | | | | | | |
| Pajinio kapitalo pokytis | -9 | | | | | -9 |
| Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje | 665 | 447 | 0 | 0 | 102 | 1214 |

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Rimantas Slavinskas

(vardas ir pavardė)

Laimutė Gudauskienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Prienų taupa“

(kredito unijos pavadinimas)

Įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A-3, Prienai, tel./faksas 831952833, el. paštas kupt@lku.lt

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2022 metai

2023-03-17

(ataskaitos sudarymo data)

tūkst. EUR

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|------------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | Pagrindinės veiklos pinigų srautai | | | |
| I.1.1. | gautos palūkanos | | 396 | 365 |
| I.1.2. | sumokėtos palūkanos | | 8 | 9 |
| I.1. | Rezultatas | | 388 | 356 |
| I.2.1. | gauti komisiniai | | 81 | 80 |
| I.2.2. | sumokėti komisiniai | | 18 | 20 |
| I.2.2. | Rezultatas | | 63 | 60 |
| I.3.1. | susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių | | 1815 | 1864 |
| I.3.2. | suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams | | 2526 | 2259 |
| I.3. | Rezultatas | | -711 | -395 |
| I.4.1. | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos | | 36774 | 30119 |
| I.4.2. | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos | | 36217 | 29821 |
| I.4. | Rezultatas | | 557 | 298 |
| I.5.1. | įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos) | | 3764 | 7057 |
| I.5.2. | išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos) | | 4547 | 7230 |
| I.5. | Rezultatas | | -783 | -173 |
| I.6.1. | kitos už paslaugas gautos sumos | | 13 | 10 |
| I.6.2. | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | | 347 | 295 |
| I.6.3. | sumokėtas pelno mokestis | | 21 | 37 |
| I.6. | Rezultatas | | -355 | -322 |
| | Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai | | -841 | -176 |
| II. | Investicinės veiklos pinigų srautai | | | |
| II.1.1. | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | | 0 | 0 |
| II.1.2. | išmokos įsigyjant vertybinius popierius | | 8 | 24 |
| II.1. | Rezultatas | | -8 | -24 |
| II.2.1. | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | 0 | 0 |
| II.2.2. | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | 0 | 1 |
| II.2. | Rezultatas | | 0 | -1 |
| II.3.1. | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | | 0 | 0 |
| II.3.2. | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | | 0 | 0 |
| II.3. | Rezultatas | | 0 | 0 |
| | Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai | | -8 | -25 |

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| III. | Finansinės veiklos pinigų srautai | | | |
| III.1.1. | pajų įmokos | | 8 | 7 |
| III.1.2. | išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai | | 17 | 8 |
| III.1.3. | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams | | 0 | 0 |
| III.1 | Rezultatas | | -9 | -1 |
| III.2.1. | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | | 0 | 0 |
| III.2.2. | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos | | 0 | 0 |
| III.2. | Rezultatas | | 0 | 0 |
| III.3.1. | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos | | 0 | 0 |
| III.3.2. | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos | | 0 | 0 |
| III.3. | Rezultatas | | | 0 |
| | Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai | | -9 | -1 |
| IV. | Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas) | | -858 | -202 |
| V. | Pinigai laikotarpio pradžioje | | 1983 | 2185 |
| VI. | Pinigai laikotarpio pabaigoje | | 1125 | 1983 |

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

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


(parašas)

Rimantas Slavinskas
(vardas ir pavardė)

Laimutė Gudauskienė
(vardas ir pavardė)