

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2023 M. GRUODŽIO 31 D.

Panevėžio kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

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

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024 m. vasario 20 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 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 | 2 116 | 5 294 |
| II. | Investicijos į vertybinius popierius | 2 | 671 | 607 |
| III. | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 3 | 7 445 | 4 407 |
| IV. | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 4 | 26 892 | 24 647 |
| V. | Kitas finansinis turtas | | | |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | 5 | 25 | 26 |
| VII. | Ilgalaikis materialusis turtas | 6 | 332 | 342 |
| VIII. | Nematerialusis turtas | | | |
| | TURTO IŠ VISO | | 37 480 | 35 323 |
| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| B. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | 32 450 | 31 096 |
| I. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | 7 | 843 | 1 145 |
| II. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 8 | 31 540 | 29 882 |
| III. | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 9 | 67 | 69 |
| IV. | Atidėjiniai | | | |
| V. | Subordinuotieji įsipareigojimai | | | |
| C. | NUOSAVAS KAPITALAS | | 5 030 | 4 227 |
| I. | Pajinis kapitalas | 10 | 3 004 | 2 927 |
| II. | Privalomieji rezervai ir kapitalas | 10 | 1 300 | 674 |
| III. | Perkainojimo rezervas | | | |
| IV. | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | | 726 | 626 |
| IV.1. | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | 726 | 626 |
| IV.2. | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | | |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | 37 480 | 35 323 |

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

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

Kazimieras
Antanynas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Loreta Lupeikytė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Panevėžio kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

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

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2024 m. vasario 20 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------|
| I. | Palūkanų pajamos | 11 | 1 981 | 1 322 |
| II. | Palūkanų sąnaudos | 11 | 353 | 139 |
| III. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 12 | 322 | 294 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 12 | 61 | 62 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 13 | 32 | 319 |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos | 13 | 32 | 319 |
| V.2. | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | | | |
| VI. | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | | | |
| VII. | Bendrosios ir administracinės sąnaudos | 14 | 1168 | 1 082 |
| VIII. | Kitos veiklos pajamos | 15 | 5 | 4 |
| IX. | Kitos veiklos sąnaudos | | | |
| X. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ | | 757 | 656 |
| XI. | Pelno mokestis | 16 | 31 | 30 |
| XII. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | | 726 | 626 |

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kazimieras Antanynas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Loreta Lupeikytė

(vardas ir pavardė)

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

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

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

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

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

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

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

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

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

Unijos registracijos adresas yra Bažnyčios g. 2A, LT-38261 Ramygala, Panevėžio r. Veiklos vykdymo vieta - Topolių al. 17, Panevėžys. Unija yra ne PVM mokėtoja.

Kredito unija 2023 m. gruodžio 31 d. turėjo šias nutolusias kasa:

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 23 darbuotojai (2022 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 | 5 598 | | 5 736 | |
| Juridiniai asmenys | | 329 | | 364 |

II. APSKAITOS POLITIKA

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2023 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusias Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, 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.

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas. Taip pat pinigai kelyje, kurie yra inkasuoti, tačiau dar neįskaityti į banko sąskaitą.

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius.

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kredito unija neturi vertybinių popierių.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

| Paskolų rizikos grupė | Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc. | |
|----------------------------------------|-------------------------------------------|---------|
| | 2023 m. | 2022 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 6 proc. (2022 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 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 tikraja verte atėmus pardavimo išlaidas (jo perėmimo verte), o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Atsargos" nuostatas.

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2022 m. - 500 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos 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. Mokėtinos 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 mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Pelno mokestis", 31-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų

palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinta.

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

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

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

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2023 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2022 metų - 15 proc.

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

Nuosavas kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės išmokos. 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 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

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

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

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

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

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

Neapibrėžtumai

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

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

Po ataskaitiniai įvykiai

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3% 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.

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Pinigai kasose | 80 | 84 |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | - | 1 |
| Lėšos centrinėje kredito unijoje | 2 006 | 5 209 |
| Pinigai kelyje | 30 | |
| Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso: | 2 116 | 5 294 |

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Investicijos į LCKU pajus | 671 | 607 |
| Investicijos į LCKU pajus nuvertėjimas | | |
| Iš viso: | 671 | 607 |

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turta, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė būklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2021-2023 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2023 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur.

2020 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2020 m. kovo 26 d. buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2023 m. padidino savo investicijas į LCKU pajus 64 tūkst. Eur. (2022 m. 29 tūkst. Eur.).

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Terminuotieji indėliai LCKU | | |
| 1. Terminuoti indėliai | 7 128 | 4 105 |
| 1.1. iki 3 mėnesių | 4 803 | |
| 1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų | 2 325 | 4 105 |
| 1.3. nuo 1 iki 5 metų | | |
| 1.4. daugiau kaip 5 metų | | |
| Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos) | 316 | 302 |
| Iš viso | 7 445 | 4 407 |

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. svyravo nuo 0,95 proc. iki 3,80 proc. (2022 m. nuo 0,48 proc. iki 0,98 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 | 601 | 15 594 | | 645 | 16 394 | |
| Galimos rizikos | 65 | 5 973 | 6 | 72 | 4 304 | 2 |
| Padidintos rizikos | 33 | 2 433 | 7 | 33 | 2 381 | 5 |
| Abejotina | 26 | 1 866 | 16 | 10 | 180 | 2 |
| Nuostolinga | 33 | 1 222 | 167 | 36 | 1 561 | 164 |
| Iš viso | 758 | 27 087 | 196 | 796 | 24 820 | 173 |
| Amortizuota savikaina | | 26 892 | | | 24 647 | |

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje sudarė 173 tūkst. Eur (2022 m. pradžioje sudarė 205 tūkst. Eur), per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 23 tūkst. Eur (per 2022 m sumažinti 32 tūkst. Eur). Padidėjimui įtakos turėjo paskolų V rizikos grupėje padidėjimas.

Nors tam tikriems klientams karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfeliui reikšminga neigiama įtaką identifikuota nebuvo. 2023 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė

paskolos būstui įsigyti ir kreditai verslui (2022 m. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos būstui įsigyti ir žemės ūkio veiklai). 2023 m. asmenų, besikreipiančių dėl paskolų grafiko pertvarkymo, reikšmingo padidėjimo pastebėta nebuvo.

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 | 7 | 7 |
| Už skolas perimtas nefinansinis turtas | | |
| Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas | | |
| Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma | | |
| Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje | 7 | 7 |
| Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje | | |
| Būsimo laikotarpio išlaidos | 16 | 17 |
| Kitas turtas | 2 | 2 |
| Atidėto pelno mokesčio turtas | | |
| Iš viso | 25 | 26 |

2023 m. gruodžio 31 d. už skolas perimtas turtas sudarė 7 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d.- 7 tūkst. Eur.).

6 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas (Eurais)

| Straipsnis | Žemė | Pastatai | Kompiuterinė įranga | Baldai | Kitas ilgalaikis turtas | Transporto priemonės | Nematerialusis turtas | Iš viso |
|----------------------------------------|---------------|----------------|---------------------|------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|----------------|
| Likučiai 2022 m. sausio 1 d. | | | | | | | | |
| Įsigijimo vertė | 20 075 | 371 600 | 43 198 | 41 015 | 79 157 | 64 332 | 2 158 | 621 535 |
| Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija) | | -90 400 | -32 572 | -40 637 | -70 466 | -36 169 | -2158 | -272 402 |
| Likutinė vertė | 20 075 | 281 200 | 10 626 | 378 | 8 691 | 28 163 | - | 349 133 |
| Apyvarta per 2022 metus | | | | | | | | |
| Įsigijimai | | | 3 592 | | 15 500 | | | 19 092 |
| Pardavimai | | | | | | | | |
| Nurašymai | | | | | | | | |
| Nusidėvėjimas (amortizacija) | | -7 219 | -6 330 | 0 | -6 774 | -5 483 | | -25 806 |
| Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | | |
| Įsigijimo vertė | 20 075 | 371 600 | 46 790 | 41 015 | 94 657 | 64 332 | 2 158 | 640 627 |
| Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija) | | -97 619 | -38 902 | -40 637 | -77 240 | -41 652 | -2 158 | -298 208 |
| Likutinė vertė | 20 075 | 273 981 | 7 888 | 378 | 17 417 | 22 680 | - | 342 419 |
| Apyvarta per 2023 metus | | | | | | | | |
| Įsigijimai | | | 11 903 | | 4 050 | | | 15 953 |
| Pardavimai | | | | | | | | |
| Nurašymai | | | -2 866 | | -1 672 | | | -4 538 |
| Nusidėvėjimas (amortizacija) | | -7 220 | -4 838 | 0 | -4 221 | -5 483 | | -21 762 |
| Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d. | | | | | | | | |
| Įsigijimo vertė | 20 075 | 371 600 | 55 827 | 41 015 | 97 035 | 64 332 | 2 158 | 652 042 |
| Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija) | | -104 839 | -43 740 | -40 637 | -81 461 | -47 135 | -2 158 | -319 970 |
| Likutinė vertė | 20 075 | 266 761 | 12 087 | 378 | 15 574 | 17 197 | - | 332 072 |

7 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Paskolos iš LCKU | 641 | 810 |
| Tikslinė kredito linija iš LCKU | 202 | 336 |
| Iš viso | 843 | 1 145 |

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 gražinimo 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 | 28 706 | 28 287 |
| 1.1. Terminuotieji indėliai | 20 482 | 16 904 |
| 1.2. Indėliai iki pareikalavimo | 8 224 | 11 383 |
| 2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims | 2 835 | 1 595 |
| 2.1. Terminuotieji indėliai | 688 | 8 |
| 2.2. Indėliai iki pareikalavimo | 2 147 | 1 587 |
| Iš viso: | 31 540 | 29 882 |

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 1 proc. iki 3,8 proc. (2022 m. - nuo 0,1 proc. iki 2 proc.), juridiniams asmenims - nuo 3 proc. iki 4 proc. (2022 m. - nuo 0,8 proc. iki 0,9 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo buvo mokamos 3 proc. palūkanos.

9 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | | |
| Atostogų rezervas | 36 | 40 |
| Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas | 21 | 19 |
| Mokėtinas pelno mokestis | - | 1 |
| Surinkti mokėtini mokesčiai | 3 | 4 |
| Kiti įsipareigojimai (nepaskirstytos lėšos) | 7 | 5 |
| Iš viso: | 67 | 69 |

10 Pastaba. Nuosavas kapitalas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Pajinis kapitalas | 3 004 | 2 927 |
| | | |
| Tvarus pajinis kapitalas: | 2 880 | 2 807 |
| Privalomasis pajinis kapitalas | 466 | 485 |
| Tvarus papildomas pajus | 2 414 | 2 322 |
| | | |
| Netvarus pajinis kapitalas: | 123 | 120 |
| Grąžintini pajai | 111 | 103 |
| Nesutvarinti papildomi pajai | 12 | 17 |

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. 2020 m. balandžio 17 d. Visuotiniame narių susirinkime patvirtinti nauji Panevėžio kredito unijos įstatai, kuriuose numatytas mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2020 m. birželio 1d. (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, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą. Nesutvarinti papildomi pajai grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Nuosavo kapitalo reikalavimai

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

Unijos nuosavas kapitalas 2023 m. gruodžio 31 d. buvo 5 030 tūkst. Eur (2022 m. – 4 227 tūkst. Eur), o pajinis kapitalas – 3 004 tūkst. Eur (2022 m. – 2 927 tūkst. Eur.). Nuosavas kapitalas viršija pajinį kapitalą 2 026 tūkst. Eur (2022 m. – 1 300 tūkst. Eur). Unijos nuosavo ir pajinio kapitalo santykis atitinka LR Kredito unijų įstatymo nuostatas.

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

11 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------|--------------------------|---------------------------------|
| Už paskolas nariams | 1 915 | 1 299 |
| Už vertybinius popierius | - | - |
| Už lėšas LCKU | 66 | 23 |
| Iš viso pajamų | 1 981 | 1 322 |
| Už indėlius | 353 | 138 |
| Už tikslinių programų paskolas | - | 1 |
| Iš viso sąnaudų | 353 | 139 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 1 628 | 1 183 |

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Paskolų administravimo mokesčiai | 162 | 148 |
| Komisinių pajamos už pervedimus | 60 | 70 |
| Kortelių aptarnavimo pajamos | 40 | 31 |
| Delspinigių pajamos | 24 | 13 |
| Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų | 6 | 6 |
| Kitos pajamos | 30 | 25 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso: | 322 | 294 |
| Kortelių aptarnavimo sąnaudos | 29 | 31 |
| Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas | 30 | 26 |
| Paskolų administravimo sąnaudos | 1 | 6 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 61 | 62 |
| Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 261 | 231 |

13. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 32 | 319 |
| Specialiųjų atidėjinių sąnaudos: | 32 | 319 |
| Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos | 23 | 32 |
| Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos | - | - |
| Nurašytų paskolų sąnaudos | 7 | 14 |
| Susigrąžintos nurašytos paskolos | 62 | 301 |

14 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Darbo užmokesčio išlaidos | 752 | 642 |
| Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos | 121 | 124 |
| LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos | 58 | 45 |
| Ofiso reikmenys | 27 | 30 |
| Indėlių draudimo sąnaudos | 32 | 31 |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | 25 | 24 |
| Reklamos ir marketingo sąnaudos | 20 | 24 |
| Kitos išlaidos patalpoms | 24 | 29 |
| Komandiruotės ir transportas | 26 | 20 |
| Telefonas ir ryšio sąnaudos | 6 | 5 |
| Draudimo išlaidos | 5 | 4 |
| Audito išlaidos | 4 | 5 |
| Teisinės išlaidos | - | 1 |
| Kitos išlaidos | 69 | 97 |
| Iš viso | 1 168 | 1 082 |

15 Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|------------------------|-------------------|--------------------------|
| Patalpų nuomos pajamos | 5 | 4 |

16 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Einamųjų metų pelno mokestis | 31 | 30 |
| Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos | | |
| Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos) | | |
| Iš viso pelno mokesčių sąnaudų | 31 | 30 |

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 **2023-12-31**

| | 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.: | 7 542 | 5 928 | 9 285 | 13 191 | 1 534 | 37 480 |
| - Paskolos | 605 | 3 602 | 9 285 | 13 191 | 209 | 26 892 |
| - Lėšos LCKU | 2 006 | 7 128 | | | 316 | 9 450 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.: | 14 327 | 15 278 | 2 882 | 34 | 4 959 | 37 480 |
| - Priimti indėliai | 13 466 | 15 215 | 2 825 | 34 | | 31 540 |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų | -6 785 | -9 350 | 6 403 | 13 157 | -3 425 | 0 |
| Likvidusis turtas | | | | | | 2 116 |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas | | | | | | 998 |
| Likvidumo rodiklis, proc. | | | | | | 212,00 |

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 | Neapibrėžti terminai | IŠ VISO |
|-----------------------------------------------------------|---------------|-----------------------|------------------|---------------------|----------------------|---------------|
| Turtas, t.sk.: | 6 352 | 7 777 | 8 660 | 11 127 | 1 407 | 35 323 |
| - Paskolos | 1 039 | 3 672 | 8 660 | 11 127 | 149 | 24 647 |
| - Lėšos LCKU | 5 209 | 4 105 | | | 301 | 9 615 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.: | 16 876 | 12 315 | 1 894 | 43 | 4 195 | 35 323 |
| - Priimti indėliai | 15 900 | 12 203 | 1 734 | 43 | | 29 882 |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų | -10 524 | -4 538 | 6 766 | 11 084 | -2 788 | 0 |
| Likvidusis turtas | | | | | | 5 293 |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas | | | | | | 3 711 |
| Likvidumo rodiklis, proc. | | | | | | 142,65 |

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 | 23,33 | 21,97 | 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 | 212,00 | 142,65 | kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc. |
| Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas | 14,85 | 19,29 | 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 2023 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,88 proc. (2022 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,35 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.

19 Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi LCKU ir LCKU grupės unijos, Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovais artimaisiais ryšiais susiję asmenys. Kredito unijos visuotiniame narių susirinkime, įvykusiame 2023 m. kovo 24 d. priimtas sprendimas pakeisti kredito unijos įstatus, kuriuose pakeistas valdybos nario atsistatydinimo terminas (buvo 14 d., dabar- 30 d.). Nauji Panevėžio kredito unijos įstatai JAR įregistruoti 2023 m. gegužės 5 d.

Iš viso susijusių asmenų 2023 m. gruodžio 31 d. yra 10. Iš jų susijusių su kredito unija darbo santykiais yra 6 asmenys. (2022 m. gruodžio 31 d. susijusių asmenų -10, iš jų su darbo santykiais susiję asmenys 6).

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Susijusių asmenų skaičius | 10 | 10 |
| Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius | 267 | 228 |
| Išmokos už dalyvavimą posėdžiuose | 11 | 8 |
| Priskaičiuotas atostogų rezervas | 11 | 15 |
| Iš viso: | 289 | 251 |
| Įsipareigojimai vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių | 11 | 15 |

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 | 242 | 260 |
| Palūkanų pajamos | 8 | 6 |
| Priimtų indėlių likučiai | 153 | 113 |
| Palūkanų išlaidos | 2 | 1 |
| Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas | 843 | 1 145 |
| Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą | 1 | 1 |
| Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas | 7 128 | 4 105 |

20 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Kreditų limitai mokėjimo kortelėse (nepanaudoti) | 10 | 13 |
| Neišmokėtų paskolų dalis | 685 | 721 |
| Iš viso: | 695 | 734 |

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus dėl COVID-19 ligos protrūkio ar dėl karo Ukrainoje daromos įtakos laikotarpiu, kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2023 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“ 2023 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 2 644 096 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. -5 551 737 Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas – iki 84 mėn.

- Pagal UAB „Investicijų ir verslo garantijos įgyvendinamą skatinamąją priemonę „Paskolos labiausiai nuo COVID-19 nukentėjusiems verslams“ 2023 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 387 984 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 610 583 Eur). Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas – iki 72 mėn.

- 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 reaguojant į Rusijos agresiją prieš Ukrainą“ 2023 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 2 332 067 Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 835 500 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 | 0 |
| Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai) | 725 759,24 |
| Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje | 725 759,24 |
| Pervedimai iš atsargos kapitalo | |
| Paskirstytinas pelnas | 725 759,24 |
| Pelno paskirstymas: | |
| - į privalomąjį rezervą | 725 759,24 |
| - dividendai | |
| Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje | 0 |

23 Pastaba. Po ataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas

Kazimieras Antanynas

Vyriausioji buhalterė

Loreta Lupeikytė

Panevėžio kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

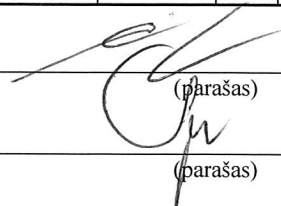
112040352, Bažnyčios g. 2A, Ramygala, LT-38261 Panevėžio r.

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**2023 m.****tūkst. Eur**

| | Pajinis kapitalas | Rezervai ir kapitalai | | | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|--------------|------|--------------------------------------|--------------|
| | | privalomasis | atsargos | kiti | | |
| Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 2 873 | | 1 | | 673 | 3 547 |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas | | | | | | |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas | | | | | | |
| Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 2 873 | | 1 | | 673 | 3 547 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | | | | | 626 | 626 |
| Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | | 673 | | -673 | 0 |
| Panaudoti rezervai | | | | | | |
| Pajinio kapitalo pokytis | 54 | | | | | 18 |
| Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje | 2 927 | | 674 | | 626 | 4 227 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | | | | | 726 | 726 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | | 626 | | -626 | 0 |
| Panaudoti rezervai | | | | | | 0 |
| Pajinio kapitalo pokytis | 77 | | | | | 77 |
| Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje | 3 004 | | 1 300 | | 726 | 5 030 |

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Kazimieras Antanynas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Loreta Lupeikytė
(vardas ir pavardė)

Panevėžio kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

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

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 m. vasario 20 d.

(ataskaitos sudarymo data)

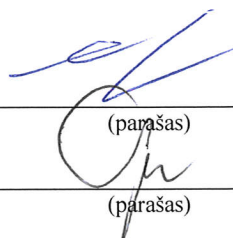
2023 m.

tūkst. Eur

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | Pagrindinės veiklos pinigų srautai | | | |
| I.1.1. | gautos palūkanos | | 1 903 | 1 294 |
| I.1.2. | sumokėtos palūkanos | | 149 | 126 |
| <i>I.1.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>1 754</i> | <i>1 169</i> |
| I.2.1. | gauti komisiniai | | 265 | 251 |
| I.2.2. | sumokėti komisiniai | | 60 | 62 |
| <i>I.2.2.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>205</i> | <i>189</i> |
| I.3.1. | susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių | | 12 431 | 7 293 |
| I.3.2. | suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams | | 14 583 | 8 595 |
| <i>I.3.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>-2 152</i> | <i>-1 303</i> |
| I.4.1. | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos | | 134 115 | 112 415 |
| I.4.2. | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos | | 132 660 | 109 640 |
| <i>I.4.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>1 455</i> | <i>2 775</i> |
| I.5.1. | įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos) | | 275 799 | 7 746 |
| I.5.2. | išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos) | | 279 116 | 6 608 |
| <i>I.5.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>-3 317</i> | <i>1 138</i> |
| I.6.1. | kitos už paslaugas gautos sumos | | 61 | 45 |
| I.6.2. | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | | 1 136 | 1 023 |
| I.6.3. | sumokėtas pelno mokestis | | 32 | 30 |
| <i>I.6.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>-1 107</i> | <i>-1 007</i> |
| | Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai | | -3 163 | 2960 |
| II. | Investicinės veiklos pinigų srautai | | | |
| II.1.1. | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | | - | - |
| II.1.2. | išmokos įsigyjant vertybinius popierius | | - | - |
| <i>II.1.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>-</i> | <i>-</i> |

| | | | | |
|-------------|------------------------------------------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| II.2.1. | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta | | - | - |
| II.2.2. | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta | | 16 | 19 |
| II.2. | <i>Rezultatas</i> | | -16 | -19 |
| II.3.1. | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | | - | - |
| II.3.2. | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | | - | - |
| II.3. | <i>Rezultatas</i> | | - | - |
| | <u>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</u> | | <u>-16</u> | <u>19</u> |
| III. | Finansinės veiklos pinigų srautai | | | |
| III.1.1. | pajų įmokos | | 103 | 204 |
| III.1.2. | išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai | | 26 | 47 |
| III.1.3. | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams | | - | - |
| III.1 | <i>Rezultatas</i> | | 77 ✓ | 156 |
| III.2.1. | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | | - | - |
| III.2.2 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos | | | |
| III.2. | <i>Rezultatas</i> | | - | - |
| III.3.1. | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos | | - | - |
| III.3.2 | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos | | | |
| III.3. | <i>Rezultatas</i> | | | |
| | <u>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</u> | | <u>77</u> | <u>156</u> |
| IV. | Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas) | | -3 102 | 3 098 |
| V. | Pinigai laikotarpio pradžioje | | 10 074 | 6 976 |
| VI. | Pinigai laikotarpio pabaigoje | | 6 972 | 10 074 |

Administracijos vadovas
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)



Kazimieras Antanynas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Loreta Lupeikytė
(vardas ir pavardė)