

**KREDITO UNIJA „TAUPA“**  
**2023 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

2024 m. kovo 28 d.

**I. BENDROJI INFORMACIJA**

Kredito unija „Taupa“ (buvęs pavadinimas – kredito unija „Taupyklė“) (toliau – Unija) buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1997 m. lapkričio 6 d. Lietuvos bankas licenciją išdavė taip pat 1997 m. lapkričio 6 d. Unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė. Unija yra įsikūrusi adresu Kalvarijų g. 140, Vilnius (unijos kodas – 112040886).

Kredito unija „Taupa“ – tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Nuo 2022 m. gruodžio 1 d. Unija priklauso Lietuvos centrinei kredito unijai.

Unija nutolusių kasų neturi.

Unijos sąrašinis vidutinis darbuotojų skaičius 2023 m. buvo 32, 2022 m. – 29.

Informacija apie kredito unijos narius:

	2023-12-31		2022-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	3 042	-	2 905	-
Juridiniai asmenys	-	332	-	298

**II. APSKAITOS POLITIKA**

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2023 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 prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Finansinių ataskaitų valiuta yra euras. Finansinės ataskaitos sudaromos tūkst. EUR tikslumu.

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

## **Pagrindiniai principai**

Tvarkant Unijos apskaitą ir sudarant finansines ataskaitas vadovaujamosi šiais apskaitos principais: įmonės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo ir turinio svarbos.

## **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. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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 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 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).

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 Unijos suteiktoms paskoloms, vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis Unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

#### *Paskolų vertės sumažėjimas*

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

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. 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, 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 0 proc. diskonto norma (2022 metais taikyta – 0 proc. diskonto norma).

Sudarydama specialiuosius atidėjinius (vertindama paskolų vertės sumažėjimą) 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 Unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolas 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 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.

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 EUR) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
Pastatai	20
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4
Nuomojamų patalpų remontas	Iki 2026-04-30

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 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 Unijos nariams straipsnyje parodoma visa Unijos įsipareigojimų klientams (ne kredito įstaigoms) ir Unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir 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 Unijos įsipareigojimus sudaro 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, 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 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 Unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos 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 Unijos veikla.

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

Baudos, delspinigiai už pavėluotus ar neįvykdytus atsiskaitymus pripažįstami pajamomis, kai pinigai yra gauti, arba, kai atsiranda įrodymų, kad jie bus gauti, o tikimybė, kad jų nebus gauta, yra maža.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma Unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu pelno mokesčio tarifas - 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra skaičiuojamas 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. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną, yra naudojami atidėtojo pelno mokesčio apskaičiavimui.

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

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 įmokos. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš Unijos pelno atskaitymų. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 proc. 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 Unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik Unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo ir (arba) atsargos kapitalo 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.

Unijos privalomasis rezervas 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai suformuotas.

### **Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Unijos nustatytas esminės klaidos dydis, taikytas sudarant šias finansines ataskaitas, yra 0,1% nuo Unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 50 000 Eur. Taisant esmines klaidas, taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lėšos Lietuvos banke	0	1348	-1348
Lėšos centrinėje kredito unijoje	5994	2492	3502
Lėšos komerciniuose bankuose	16	676	-660
Grynieji pinigai kasoje	140	66	74
<b>Iš viso</b>	<b>6150</b>	<b>4582</b>	<b>1568</b>

#### 2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lietuvos Respublikos vyriausybės obligacijos, atkarpu palūkanų norma 0,4%, išpirkimo terminai 2024-04-17	316	817	-501
Rumunijos vyriausybės obligacijos, atkarpos palūkanų norma 2,75%, išpirkimo terminas 2026-02-26	122	123	-1
Vengrijos vyriausybės obligacijos, atkarpos palūkanų norma 1,125%, išpirkimo terminas 2026-04-28	121	121	0
Sukauptos palūkanos	6	4	2
<b>Iš viso</b>	<b>565</b>	<b>1065</b>	<b>-500</b>

Vertybinių popierių sąskaitos saugomos įmonėje UAB FMĮ „Orion Securities“.

#### 3 pastaba. Investicijos į centrinės kredito unijos kapitalą

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Investicijos į LCKU kapitalą	1329	1219	110
<b>Iš viso</b>	<b>1329</b>	<b>1219</b>	<b>110</b>

#### 4 pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai centrinėje kredito unijoje	6000	3000	3000
Sukauptos palūkanos	1	0	1
<b>Iš viso</b>	<b>6001</b>	<b>3000</b>	<b>3001</b>

#### 5 pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus	
		Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	10640	0	16463	10328	0	17173	312	0
2	Galimos rizikos	15399	-7	22266	4474	-1	6186	10925	-6
3	Padidintos rizikos	5238	-17	7372	3010	-1	5430	2228	-16
4	Abejotina	19542	-27	28446	26530	-34	36313	-6988	7



5	Nuostolinga	8834	-22	12312	13282	-38	19205	-4448	16
	Iš viso	59653	-73	86859	57624	-74	84307	2029	1
	Paskolų amortizuota savikaina	59580			57550			2030	

**6 pastaba.** Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Gautinos sumos	397	1100	-703
Specialieji atidėjiniai gautinoms sumoms	-38	0	-38
Iš viso	359	1100	-741

Pirktos reikalavimo teisės į suteiktas paskolas. Šie paskolų gavėjai nėra Unijos nariai.

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	0	0	0	1	0	7	-1	0
2	Galimos rizikos	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Padidintos rizikos	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Abejotina	0	0	0	1	0	28	-1	0
5	Nuostolinga	0	0	0	8	0	16	-8	0
	Iš viso	0	0	0	10	0	51	-10	0
	Reikalavimo teisių amortizuota savikaina	0			10			-10	

**7 pastaba.** Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už skolas perimtas turtas	890	581	309
Už skolas perimto turto paruošimo pardavimui išlaidos	0	190	-190
Išankstiniai apmokėjimai	238	158	80
Iš viso	1128	929	199

**8 pastaba.** Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Nuomojamų patalpų (remontas)	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2023 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	362	624	116	1102
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija	-197	-332	-53	-582
Likutinė vertė	165	292	63	520
Apyvarta per 2023 metus				
Įsigijimai	56	180		236
Pardavimai		-20		-20
Nurašymai				

Nusidėvėjimas/amortizacija	-64	-115	-20	-199
<b>Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.</b>				
Isigijimo vertė	418	784	116	1318
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija	-261	-447	-73	-781
<b>Likutinė vertė</b>	<b>157</b>	<b>337</b>	<b>43</b>	<b>537</b>

**9 pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir Unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams		1834	6
	1840		
- kredito unijų asocijuotų narių	2178	1011	1167
- kitoms organizacijoms	1	6	-5
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b>	<b>4019</b>	<b>2851</b>	<b>1168</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	59198	55495	3703
- kredito unijų asocijuotų narių	4834	4125	709
- kitoms organizacijoms	42	0	42
<b>Viso terminuotų indėlių:</b>	<b>64074</b>	<b>59620</b>	<b>4454</b>
<b>Iš viso</b>	<b>68093</b>	<b>62471</b>	<b>5622</b>

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius 2023m. fiziniams nariams svyravo nuo 2,1 % iki 4,7 % (2022 m. nuo 0,2 % iki 3,8 %), juridiniams nariams – nuo 1,944 % iki 4,7 % (2022 m. nuo 0,4 % iki 3,1 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2022 m. – iki 0,8 %).

**10 pastaba.** Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Skolos tiekėjams	62	59	3
Atostoginių kaupiniai	33	39	-6
Mokėtinas pelno mokestis	18	0	18
Nepaskirstytos lėšos	5	261	-256
Mokėtinos palūkanos už obligacijas	5	5	0
<b>Iš viso</b>	<b>123</b>	<b>364</b>	<b>-241</b>

**11 pastaba.** Subordinuoti įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Subordinuota paskola	1000	1000	1000
Obligacijos	100	100	100
<b>Iš viso</b>	<b>1100</b>	<b>1100</b>	<b>1100</b>

Subordinuotos paskolos sutartis sudaryta su UAB „European Merchant Bank“. Paskola gauta septynerių metų laikotarpiui. Už paskolą mokamos 9% metinės palūkanos. Paskolos gažinimo termino 2028-06-18.

2022 m. balandžio 1 d. išplatintos Unijos obligacijos. Obligacijų išplatinta už 100 tūkst Eur. Už jas mokamos 6% metinės palūkanos. Išpirkimo terminas 2027-04-01.

**12 pastaba. Pajinis kapitalas**

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>5257</b>	<b>5212</b>	<b>45</b>
<b>Tvarus pajinis kapitalas:</b>	<b>5219</b>	<b>5174</b>	<b>45</b>
<i>Privalomi pajai</i>	<i>101</i>	<i>96</i>	<i>5</i>
<i>Tvarūs papildomi pajai</i>	<i>5118</i>	<i>5078</i>	<i>40</i>
<b>Netvarus pajinis kapitalas:</b>	<b>38</b>	<b>38</b>	<b>0</b>
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	<i>35</i>	<i>38</i>	<i>-3</i>
<i>Grąžintini pajai</i>	<i>3</i>	<i>0</i>	<i>3</i>

Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą visuotinio narių susirinkime, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio.

**13 pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai**

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr. 1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

**14 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos**

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas	5048	3602	1446
Už vertybinius popierius	6	4	2
Už lėšas centrinėje kredito unijoje	108	0	108
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>5162</b>	<b>3606</b>	<b>1556</b>
Už indėlius	1896	1258	638
Už lėšas bankuose	0	84	-84
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>1896</b>	<b>1342</b>	<b>554</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>3266</b>	<b>2264</b>	<b>1002</b>

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>			
Paskolų administravimo pajamos	256	281	-25
Delspinigių pajamos	158	162	-4
Komisinių pajamos už raštus	10	18	-8
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	17	24	-7
Kitos pajamos	1	48	-47
<b>Iš viso</b>	<b>442</b>	<b>533</b>	<b>-91</b>
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>			
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	14	13	1
<b>Iš viso</b>	<b>14</b>	<b>13</b>	<b>1</b>

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-):</b>	<b>-37</b>	<b>-5</b>	<b>-32</b>
Spec. atidėjiniai paskoloms sąnaudos (-)	1	-5	6
Paskolų nurašymo sąnaudos (-)	0	0	0
Pajamos, susigražinus užstatą už paskolas	0	0	0
Spec. atidėjiniai kitam turtui sąnaudos (-)	-38	0	-38
<b>Rezultatas</b>	<b>-37</b>	<b>-5</b>	<b>-32</b>

**17 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos**

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	941	852	89
Kitos su personalu susiję išlaidos	123	85	38
Reklamos ir marketingo sąnaudos	371	290	81
Teisinių ir konsultacinių paslaugų sąnaudos	624	285	339
Patalpų nuomos ir išlaikymo sąnaudos	265	239	26
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	259	146	113
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	214	189	25
IT sąnaudos	63	281	-218
Komandiruočių ir transporto sąnaudos	232	191	41
Už skolas perimto turto sąnaudos	14	12	2
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	83	66	17
Stojimo į centrinę kredito uniją sąnaudos	0	16	-16
Telefono ir ryšio paslaugų sąnaudos	16	15	1
Audito sąnaudos	8	12	-4
Ofiso reikmenų sąnaudos	94	22	72
Labdaros, paramos sąnaudos	11	16	-5
LB priežiūros sąnaudos	10	2	8
Draudimo sąnaudos	2	8	-6
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	87	8	79
LCKU įmoka už kapitalo kaštus	54	0	54
Kitos sąnaudos	41	55	-14
<b>Iš viso</b>	<b>3512</b>	<b>2790</b>	<b>722</b>

**18 pastaba. Kitos veiklos pajamos**

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Seifų nuomos pajamos	37	28	9
Patalpų nuomos pajamos	0	1	-1
Perimto už skolas turto vertės pasikeitimas	88	0	88
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>125</b>	<b>29</b>	<b>96</b>

**19 pastaba. Kitos veiklos sąnaudos**

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**20 pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtojo mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	0	0

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

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	14711	9352	21838	25579	4169	75649
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	17970	33699	17400	248	6332	75649
Likvidusis turtas						6017
Netenkamas pinigų srautas						6855
Likvidumo rodiklis						351,10

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	9195	10068	19568	27780	3363	69975
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	13605	34623	14570	1138	6039	69975
Likvidusis turtas						3905
Netenkamas pinigų srautas						5965
Likvidumo rodiklis						187,49

**22 pastaba.** Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms.

Normatyvas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	13,02	13,55	2023-12-31 – 7,88 proc. 2024-01-01 – 8,40 proc.
Likvidumo normatyvas, proc.	351,10	187,49	> 100 proc.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	0	0	≤15 proc. (išskyrus EUR)
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo			< 25 proc. perskaičiuoto kapitalo
<i>I skolininkas</i>	22,02	21,39	
<i>II skolininkas</i>	21,18	20,24	
<i>III skolininkas</i>	21,03	19,13	
<i>IV skolininkas</i>	20,42	18,35	
<i>V skolininkas</i>	19,86	16,95	

**23 pastaba.** Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr. 2 „Pinigų srautų pokyčiai“.

## 24 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu 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	180	177
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	51	43
<b>Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje</b>	220	220

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	135	146
Priimtų indėlių likučiai	90	56

## 25 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Nebalansiniai įsipareigojimai: 2023 m. gruodžio 31 d. Unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 615 tūkst. Eur (2022 m. – 1 627 tūkst. Eur). Tai pasirašytos kredito sutartys, tačiau išmokėjimai dar neatlikti.

## 26 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Pavadinimas	Suma
Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	0
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas - pelnas	252
Atskaitymai į privalomąjį rezervinį kapitalą	252
Nepaskirstytasis pelnas	0

## 27 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Finansinių ataskaitų sudarymo datai poataskaitinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2023 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovas



Karolis Vitkauskas

Vyriausioji buhalterė



Reda Bundonytė

## Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

## 2023 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2024 m. kovo 28 d.

(atskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>75 649</b>	<b>68 755</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	6 150	4 582
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	565	1 065
III.	Investicijos į centrinės kredito unijos kapitalą	3	1 329	1 219
IV.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	6 001	3 000
V.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	5	59 580	57 550
VI.	Kitas finansinis turtas	6	359	1 110
VII.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	7, 18	1 128	929
VIII.	Ilgalaikis materialusis turtas	8	494	456
IX.	Nematerialusis turtas	8	43	63
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>75 649</b>	<b>69 974</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>69 316</b>	<b>63 935</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	68 093	62 471
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	123	364
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	11	1 100	1 100
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>	<b>13</b>	<b>6 333</b>	<b>6 039</b>
I.	Pajinis kapitalas	12	5 257	5 215
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		824	806
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		252	18
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		252	18
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>75 649</b>	<b>69 974</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)

## Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2024 m. kovo 28 d.

(atskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Eur		
		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	5 162	3 606
II.	Palūkanų sąnaudos	14	1 896	1 342
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	442	533
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	14	13
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	(37)	(5)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		(37)	(5)
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	17	3 512	2 790
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	125	29
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	19	-	-
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>270</b>	<b>18</b>
XI.	Pelno mokestis	20	18	
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>252</b>	<b>18</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)



Kredito unija "Taupa"  
(įmonės pavadinimas)Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Privalomieji rezervai ir kapitalas			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>4 660</b>	<b>377</b>			<b>429</b>	<b>5 466</b>
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>4 660</b>	<b>377</b>			<b>429</b>	<b>5 466</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					18	18
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		429			(429)	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	555					555
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>5 215</b>	<b>806</b>			<b>18</b>	<b>6 039</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					252	252
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		18			(18)	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	42					42
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>5 257</b>	<b>824</b>			<b>252</b>	<b>6 333</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)

**Kredito unija "Taupa"**

(jmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(jmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

Metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		5 045	3 606
I.1.2	sumokėtos palūkanos		1 704	1 342
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>3 341</i>	<i>2 264</i>
I.2.1	gauti komisiniai		442	305
I.2.2	sumokėti komisiniai		14	13
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>428</i>	<i>292</i>
I.3.1	sugrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		20 685	23 293
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		18 782	29 407
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1 903</i>	<i>(6 114)</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		141 712	178 391
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		142 751	172 347
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(1 039)</i>	<i>6 044</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		-	100
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		110	4 219
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(110)</i>	<i>(4 119)</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		-	-
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		37	257
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(3 298)	(2 790)
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(3 261)</i>	<i>(2 533)</i>
	<b>Grvnieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1 262</b>	<b>(4 166)</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		500	125
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>500</i>	<i>125</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		236	290
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>(236)</i>	<i>(290)</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-	-
	<b>Grvnieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>264</b>	<b>(165)</b>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų įmokos		42	555
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai			
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>42</i>	<i>555</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-	-
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>			
	<b>Grvnieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>42</b>	<b>555</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>1 568</b>	<b>(3 776)</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		4 582	8 358
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		6 150	4 582

Administracijos vadovas  
(jmonės vadovo pareigų pavadinimas)Karolis Vitkauskas  
(vardas ir pavardė)Vyriausioji buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio  
tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)Reda Bundonytė  
(vardas ir pavardė)