# PAGĖGIŲ KREDITO UNIJOS
# FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
# UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
# 2021 M. GRUODŽIO 31 D.

PAGĖGIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110086753 Vilniaus g.36, Pagėgiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2021m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2022 03 02

(ataskaitos sudarymo data)

2021 metų (ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| | TURTAS | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|---|---|---|---|
| 15 | TURTAS | | 5275,07 | 5125,01 |
| I. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 5 | 946,57 | 914,46 |
| II. | Investicijos į vertybinius popierius | 6 | 96,70 | 87,03 |
| III. | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 7 | 2006,39 | 1892,49 |
| IV. | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 8 | 2156,46 | 2158,37 |
| V. | Kitas finansinis turtas | | 0,00 | 0,00 |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | 9 | 1,35 | 1,43 |
| VII. | Ilgalaikis materialusis turtas | 10 | 67,60 | 71,23 |
| VIII. | Nematerialusis turtas | | 0,00 | 0,00 |
| | TURTO IŠ VISO: | | 5275,07 | 5125,01 |

| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|---|---|---|---|
| B. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | 4942,29 | 4801,48 |
| I. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | | | |
| II. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 11 | 4935,63 | 4793,49 |
| III. | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 12 | 6,66 | 7,99 |
| IV. | Atidėjiniai | | | |
| V. | Subordinuoti įsipareigojimai | | | |
| C. | NUOSAVAS KAPITALAS | | 332,78 | 323,53 |
| I. | Pajinis kapitalas | 13 | 385,04 | 385,66 |
| II. | Privalomieji rezervai ir kapitalas | | 0,00 | 0,00 |
| III. | Perkainojimo rezervas | | 0,00 | 0,00 |
| IV. | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | | -52,26 | -62,13 |
| IV.1. | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | 9,87 | 4,40 |
| IV.2. | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | -62,13 | -66,53 |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | 5275,07 | 5125,01 |

Administracijos vadovė — Raimonda Tutlienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė — Dalia Mankienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas) (parašas) ( vardas ir pavardė)

PAGĖGIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110086753 Vilniaus g.36, Pagėgiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2022 03 02

(ataskaitos sudarymo data)

**2021 metų** (ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|---|---|---|---|
| I. | Palūkanų pajamos | 1 | 173,90 | 172,89 |
| II. | Palūkanų sąnaudos | 1 | 20,51 | 21,64 |
| III. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 2 | 41,11 | 32,67 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 2 | 11,91 | 9,71 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 3 | 9,37 | 8,45 |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos | 3 | 0,00 | 1,75 |
| V.2. | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 3 | 16,35 | 10,20 |
| VI. | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | | 0,00 | 0,00 |
| VII. | Bendrosios ir administracinės sąnaudos | 4 | 182,09 | 178,26 |
| VIII. | Kitos veiklos pajamos | | 0,00 | 0,00 |
| IX. | Kitos veiklos sanaudos | | 0,00 | 0,00 |
| **X.** | **PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ** | | **9,87** | **4,40** |
| XI. | Pelno mokestis | | 0,00 | 0,00 |
| **XII.** | **GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)** | | **9,87** | **4,40** |

Administracijos vadovė — Raimonda Tutlienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė — Dalia Mankienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas) (parašas) ( vardas ir pavardė)

Pagėgių kredito unija

110086753, Vilniaus g.36,Pagėgiai

**AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

**2021 M. GRUODŽIO 31 D.**

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

## I. BENDROJI INFORMACIJA

Pagėgių kredito unija buvo užregistruota 2020 m.birželio 18d.. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2002 m. birželio 6 d. išdavė licenciją Pagėgių kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu Vilniaus g.36,Pagėgiai.

Kredito unija 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 7 darbuotojai (2020 m. pabaigoje 7 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

| | **Finansiniai metai** | | **Praėję finansiniai metai** | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nariai** | **Asocijuoti nariai** | **Nariai** | **Asocijuoti nariai** |
| Fiziniai asmenys | 2811 | | 2794 | |
| Juridiniai asmenys | | 39 | | 36 |

## II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

### Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2021 m. gruodžio 31 d. galiojusįjį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką.

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais.

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

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

### Pagrindiniai principai

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

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

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

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

***Apskaitos pastovumas.*** Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti kredito unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos kredito unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti kredito unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus. Jei

per ataskaitinį laikotarpį arba jam pasibaigus tam tikrų apskaitos sričių politika keičiama, aiškinamajame rašte nurodoma, kokie būtų finansiniai rezultatai, jei būtų taikoma ankstesnė apskaitos politika, ir kokie jie yra dabar.

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

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

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

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

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

**Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

**Finansinis turtas**

**Investicijos į vertybinius popierius**

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

Kredito unija 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 verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

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

**Paskolų vertės sumažėjimas**

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

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

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

| **Paskolų rizikos grupė** | **Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.** | |
|---|---|---|
| | **2021 m.** | **2020 m.** |
| standartinė (I rizikos grupė) | 0 | 0 |
| galimos rizikos (II rizikos grupė) | 5 | 5 |
| padidintos rizikos (III rizikos grupė) | 25 | 25 |
| abejotina (IV rizikos grupė) | 50 | 50 |
| nuostolinga (V rizikos grupė) | 100 | 100 |

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 7,26 proc. (2020 m. 8,47 proc.) diskonto norma.

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

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

**Nefinansinis turtas**

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

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

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

Materialus turtas priskiriamas ilgalaikiam turtui, jeigu jis atitinka ilgalaikio turto požymius:a)Kredito unija ketina jį naudoti ilgiau nei vienerius metus;b)Kredito unija pagrįstai tikisi gauti iš turto ekonominės naudos būsimaisiai laikotarpiais;c)Kredito unija gali patikimai nustatyti turto įsigijimo (pasigaminimo) savikainą;d)Kredito unijai yra perduota rizika, susijusi su materialiuoju turtu.

Ilgalaikis materialusis turtas 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 | 25 |
| Lengvieji automobiliai | 10 |
| Baldai | 6 |
| Kompiuterinė įranga | 3 |
| Kita įranga | 4 |

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

**Finansiniai įsipareigojimai**

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

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

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

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

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

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

**Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais, kitu finansiniu turtu, pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2021 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2020 metų - 5 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 ir patirtų nuostolių perkėlimo.

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 parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

**Nuosavas kapitalas**

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

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

Kredito unijos privalomasis rezervas 2021 m. ir 2020 m. gruodžio 31 d. nebuvo suformuotas.

**Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

Rengiant finansines ataskaitas pagal Verslo apskaitos standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys,

kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsimi įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

**Neapibrėžtumai**

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

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

**Poataskaitiniai įvykiai**

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

**Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

## III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

### 1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

| Straipsnis | 2021 m. | 2020m. |
|---|---|---|
| Už paskolas | 159,08 | 166,34 |
| Už lėšas bankuose | 0,00 | 0,00 |
| Už lėšas LCKU | 14,82 | 6,55 |
| Už vertybinius popierius | 0,00 | 0,00 |
| **Iš viso pajamų** | **173,90** | **172,89** |
| Už indėlius | 20,51 | 21,64 |
| Už LCKU paskolas | 0,00 | 0,00 |
| Už tikslinių programų paskolas | 0,00 | 0,00 |
| **Iš viso sąnaudų** | **20,51** | **21,64** |
| **Grynosios palūkanų pajamos** | **153,39** | **151,25** |

### 2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

| Straipsnis | 2021 m. | 2020 m. |
|---|---|---|
| Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos | 41,11 | 32,67 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos | 11,91 | 9,71 |
| **Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos** | **29,20** | **22,96** |

## 3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

| Straipsnis | 2021 m. | 2020 m. |
|---|---|---|
| **Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:** | **25,72** | **1,75** |
| Spec.atidėjiniai paskoloms | 16,05 | 1,75 |
| Spec.atidėjiniai LCKU pajams | 9,67 | 0,00 |
| **Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas** | -16,35 | 10,20 |
| Nurašytos paskolos | 16,35 | -10,20 |
| **Iš viso pajamų** | **25,72** | **10,20** |
| Pelnas iš operacijų užsienio valiuta | 0,00 | 0,00 |
| **Iš viso sąnaudų** | **16,35** | **1,75** |
| **Rezultatas** | **9,37** | **8,45** |

## 4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

| Straipsnis | 2021 m. | 2020 m. |
|---|---|---|
| Darbo jėgos išlaidos | 110,54 | 109,73 |
| Nusidėvėjimo išlaidos | 5,02 | 5,89 |
| FA audito išlaidos | 1,57 | 1,28 |
| Reklamos ir marketingo išlaidos | 1,60 | 1,28 |
| Kitos išlaidos | 63,36 | 60,08 |
| **Iš viso** | **182,09** | **178,26** |

## 5 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė.

Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

| Straipsnis | 2021 m. | 2020 m. |
|---|---|---|
| Grynieji pinigai | 58,23 | 60,32 |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 0,41 | 0,45 |
| Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 887,93 | 853,69 |
| **Iš viso** | **946,57** | **914,46** |

## 6 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

| Straipsnis | 2021 m. | 2020 m. |
|---|---|---|
| Investicijos į LCKU kapitalą | 96,70 | 96,70 |
| spec.atidėjiniai LCKU pajams | 0,00 | 9,67 |
| **Iš viso investicijų į vertybinių popierių** | **96,70** | **87,03** |

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finasinio turto vertė yra sumažėjusi.Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, 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 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur (2020 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 9,67 tūks. Eur).

2019 m. LCKU visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2019 m. kovo 26 d., buvo nutarta, kad LCKU narių pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 1,9 proc. unijos aktyvų (turto).

## 7 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2021 m. svyravo nuo 0,84 % iki 1,07 % (2020 m. nuo 0,41 % iki 0,84 %).

| Straipsnis | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|---|---|---|
| Terminuoti indėliai LCKU | | |
| Trumpalaikiai | 1958,60 | 1804,09 |
| Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU | 47,79 | 88,40 |
| **Iš viso** | **2006,39** | **1892,49** |

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. 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.

## 8 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

| Eil. Nr. | Rizikos grupė | 2021-12-31 | | 2020-12-31 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai |
| 1 | Standartinė | 1606,89 | 0,00 | 1450,01 | 0,00 |
| 2 | Galimos rizikos | 418,34 | 2,18 | 487,92 | 1,46 |

| Eil. Nr. | Rizikos grupė | 2021-12-31 | | 2020-12-31 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai |
| 3 | Padidintos rizikos | 2,24 | 0,00 | 43,64 | 1,64 |
| 4 | Abejotina | 85,30 | 1,28 | 106,46 | 0,00 |
| 5 | Nuostolinga | 47,15 | 0,00 | 89,86 | 16,42 |
| **6** | **Iš viso** | **2159,92** | **3,46** | **2177,89** | **19,52** |
| 7 | Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc. | **0,16** | | **0,90** | |

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2021 metų pradžioje buvo 19,52 tūkst. Eur, per 2021 metus buvo nurašyta paskola, specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 16,06 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams COVID-19 pandemija turėjo neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfelio kokybei pandemija reikšmingos neigiamos įtakos neturėjo. 2021 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos su nekilnojamojo turto įkeitimu (NT) ir žemės ūkio sektoriams.

2020 m. balandžio mėn. kredito unija (kaip ir visa Lietuvos centrinei kredito unijai priklausančių kredito unijų grupė) prisijungė prie Lietuvos bankų asociacijos paskelbtų moratoriumų, pagal kuriuos buvo siūlomas pagrindinės kredito sumos įmokų atidėjimas fiziniams ir juridiniams asmenims. Dauguma klientų, kuriems buvo atlikti paskolų mokėjimo grafikų pertvarkymai, šiuo metu jau atlieka mokėjimus pagal įprastinius mokėjimo grafikus.

## 9 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

| Straipsnis | 2021 m. | 2020 m. |
|---|---|---|
| **Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje** | | |
| 1.Kitos sukauptos pajamos | 0,01 | 0,01 |
| 2.Būsimo laikotarpio išlaidos | 1,28 | 1,28 |
| 3.Atidėto pelno mokesčio turtas | 0,00 | 0,00 |
| 4. Trumpalaikės skolos | 0,06 | 0,02 |
| 5.Kiti aktyvai (Turtas) | 0,00 | 0,12 |
| **Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:** | **1,35** | **1,43** |

## 10 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

| Straipsnis | žemė | Pastatai | Kitas veikloje naudojamas turtas | Nematerialusis turtas | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|
| **Likučiai 2020 m. sausio 1 d.** | | | | | |
| Įsigijimo vertė | 4,05 | 109,77 | 42,25 | 0,00 | 156,07 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | 0,00 | 39,19 | 41,031 | 0,00 | 80,22 |
| **Likutinė vertė** | **4,05** | **70,58** | **1,42** | **0,00** | **76,05** |
| **Apyvarta per 2020 metus** | | | | | |
| Likutinė vertė | 4,05 | 70,58 | 1,42 | 0,00 | 76,05 |
| Įsigijimai | 0,00 | 0,00 | 1,07 | 0,00 | 1,07 |
| Nurašymai | 0,00 | 0,00 | 7,75 | 0,00 | 7,75 |
| Nusidėvėjimas | 0,00 | 4,39 | 1,50 | 0,00 | 5,89 |
| **Likutinė vertė** | 4,05 | 66,19 | 0,99 | 0,00 | 71,23 |
| **Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.** | | | | | |
| Įsigijimo vertė | 4,05 | 109,77 | 35,77 | 0,00 | 149,59 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | 0,00 | 43,58 | 34,78 | 0,00 | 78,36 |
| **Likutinė vertė** | **4,05** | **66,19** | **0,99** | **0,00** | **71,23** |

| Straipsnis | žemė | Pastatai | Kitas veikloje naudojamas turtas | Nematerial usis turtas | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|
| **Apyvarta per 2021 metus** | | | | | |
| Likutinė vertė | 4,05 | 66,19 | 0,99 | 0,00 | 71,23 |
| Įsigijimai | 0,00 | 0,00 | 1,39 | 0,00 | 1,39 |
| Nurašymai | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nusidėvėjimas | 0,00 | 4,39 | 0,63 | 0,00 | 5,02 |
| **Likutinė vertė** | 4,05 | 61,80 | 1,75 | 0,00 | 67,60 |
| **Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.** | | | | | |
| Įsigijimo vertė | 4,05 | 109,77 | 37,16 | 0,00 | 150,98 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | 0,00 | 47,97 | 35,41 | 0,00 | 83,38 |
| **Likutinė vertė** | **4,05** | **61,80** | **1,75** | **0,00** | **67,60** |

## 11PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

| Straipsnis | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|---|---|---|
| Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams | 2353,86 | 2081,69 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 143,73 | 129,47 |
| - kredito unijų asociacijų | 0,00 | 0,00 |
| - kitoms organizacijoms | 50,66 | 51,06 |
| **Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:** | **2548,25** | **2262,22** |
| Terminuoti indėliai: - fiziniams nariamas | 2380,69 | 2516,87 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 0,00 | 4,90 |
| - kredito unijų asociacijų | 0,00 | 0,00 |
| - kitoms organizacijoms | 6,69 | 9,50 |
| **Viso terminuotų indėlių:** | **2387,38** | **2531,27** |
| **Iš viso** | **4935,63** | **4793,49** |

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2021 m. nuo 0,70 % iki 1,60 % (2020 m. nuo 0,50 % iki 1,60 %), juridiniams nariams – nuo 0,00 % iki 0,00 % (2020 m. nuo 1,00 % iki 1,00 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 % (2020 m. nuo 0,00%).

## 12 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

| Straipsnis | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|---|---|---|
| Surinkti mokėtini mokesčiai | 0,04 | 0,02 |
| Kaupimai atostogoms | 3,42 | 4,55 |
| Kiti įsipareigojimai | 3,20 | 3,42 |
| **Iš viso** | **6,66** | **7,99** |

## 13 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

| Straipsnis | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|---|---|---|
| **Pajinis kapitalas** | **385,04** | **385,66** |
| **Tvarus pajinis kapitalas** | **376,60** | **375,20** |
| Privalomasis pajinis kapitalas | 82,99 | 82,31 |
| Tvarus papildomas pajus | 293,61 | 292,89 |
| **Netvarus pajinis kapitalas** | **8,44** | **10,46** |
| Grąžintini pajai | 1,91 | 2,07 |
| Nesutvarinti papildomi pajai | 6,53 | 8,39 |

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo ar tvaraus pajaus dydžio.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinus 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.

Unijos nuosvas kapitalas metų pabaigoje buvo mažesnis už pajinį kapitalą. Pagal Lietuvos kredito unijų įstatymo 32str.2 dalį unija turi informuoti unijos narius apie susidariusią padėtį. Kartu turi būti pranešta unijos nariams apie priemones, kurių unija imsis, siekdama ištaisyti susidariusią padėtį. Pranešimas Unijos nariams bus pateiktas per VNS.

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

## 14 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2021-12-31

| | **Iki 3 mėn.** | **Nuo 3 mėn. iki 1 metų** | **Nuo 1 iki 5 metų** | **Ilgiau kaip 5 metai** | **IŠ VISO** |
|---|---|---|---|---|---|
| Turtas | 1361,11 | 2047,68 | 1043,95 | 822,33 | 5275,07 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 2850,52 | 1512,60 | 579,30 | 332,65 | 5275,07 |
| Likvidusis turtas | | | | | 946,16 |

2020-12-31

| | **Iki 3 mėn.** | **Nuo 3 mėn. iki 1 metų** | **Nuo 1 iki 5 metų** | **Ilgiau kaip 5 metai** | **IŠ VISO** |
|---|---|---|---|---|---|
| Turtas | 1335,64 | 1930,86 | 996,64 | 861,87 | 5125,01 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 2656,28 | 1093,40 | 1049,80 | 325,53 | 5125,01 |
| Likvidusis turtas | | | | | 914,01 |

## 15 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie unijos rodiklius:

| Rodiklis | 2021-12-31 | 2020-12-31 | Normatyvo dydis |
|---|---|---|---|
| Kapitalo pakankamumo normatyvas. | 17,83 | 17,39 | 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 proc.* |
| Likvidumo rodiklis | 290,30 | 298,46 | Kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pajamų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc. |
| Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas | 19,06 | 20,56 | Paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo** |
| Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas | -6,57 | -6,68 | 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 30d. nutarimu Nr.03-106 „Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2020 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 6,30 proc.

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

## 16 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

## 17 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus audito tarnybos vadovė ir administracijos vadovė bei su jais artimaisiais ryšiais susiję asmenys.

| | 2021 m. | 2020 m. |
|---|---|---|
| Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma | 63,93 | 62,76 |
| Kitos priskaičiuotos sumos | 3,22 | 3,12 |
| **Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje** | 67,15 | 65,88 |

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

| | 2021-12-31 | 2020-12-31 |
|---|---|---|
| Išduotų paskolų likučiai | 51,51 | 61,08 |
| Priimtų indėlių likučiai | 93,55 | 20,00 |
| Palūkanų pajamos | 0,08 | 0,06 |
| Palūkanų išlaidos | 3,66 | 5,17 |

## 18 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2021 m. unija nurašė paskolų už 22,14 tūkst.Eur (2020 m. Unija nenurašė paskolų), o susigrąžino 5,77 tūkst. Eur (2020 m.susigrąžino 10,21 tūkst. Eur). 2021 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 120,83 tūkst. Eur (2020 m. –104,46 tūkst. Eur).

## 20 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

| Straipsniai | Suma |
|---|---|
| **Nepaskirstytasis rezultatas-pelnas (nuostoliai)- praėjusių metų pabaigoje** | **-62,13** |
| Grynasis finansinių metų rezultatas-pelnas (nuostoliai) | 9,87 |
| Paskirstytinas rezultatas-pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje | 9,87 |
| Pervedimai iš atsargos kapitalo | 0,00 |
| **Paskirstytinas pelnas** | **9,87** |
| Pelno paskirstymas: | 0,00 |
| - į privalomąjį rezervą | 0,00 |

| Straipsniai | Suma |
|---|---|
| - dividendai | 0,00 |
| **Nepaskirstytasis rezultatas- pelnas (nuostoliai)-finansinių metų pabaigoje** | **-52,26** |

## 21 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

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

Įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovė Raimonda Tutlienė

Vyriausioji buhalterė Dalia Mankienė

Aiškinamojo rašto priedas Nr.1

PAGĖGIŲ KREDITO UNIJA
(įmonės pavadinimas)

110086753 Vilniaus g.36, Pagėgiai
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

**2021 metų** tūkst. Eur

| | Pajinis kapitalas | Rezervai ir kapitalai | | | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | privalomasis | atsargos | kiti | | |
| **Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje** | 395,79 | | | | -66,53 | 329,26 |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas | | | | | | |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas | | | | | | |
| **Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje** | 395,79 | | | | -66,53 | 329,26 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai) | | | | | 4,40 | 4,40 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | | | | | |
| Panaudoti rezervai | | | | | | |
| Pajinio kapitalo pokytis | -10,13 | | | | | -10,13 |
| **Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje** | 385,66 | | | | -62,13 | 323,53 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai) | | | | | 9,87 | 9,87 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | | | | | |
| Panaudoti rezervai | | | | | | |
| Pajinio kapitalo pokytis | -0,62 | | | | | -0,62 |
| **Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje** | **385,04** | | | | **-52,26** | **332,78** |

Administracijos vadovė — Raimonda Tutlienė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė — Dalia Mankienė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas) (parašas) ( vardas ir pavardė)

Aiškinamojo rašto priedas Nr.2

PAGĖGIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

110086753 Vilniaus g.36, Pagėgiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

**2021 metų** tūkst. Eur

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Pagrindinės veiklos pinigų srautai** | | | |
| I.1.1 | gautos palūkanos | | 172,27 | 171,77 |
| I.1.2. | sumokėtos palūkanos | | 19,63 | 21,31 |
| *I.1.* | *Rezultatas* | | *152,64* | *150,46* |
| I.2.1 | gauti komisiniai | | 34,73 | 29,56 |
| I.2.2 | sumokėti komisiniai | | 11,91 | 9,71 |
| *I.2.* | *Rezultatas* | | *22,82* | *19,85* |
| I.3.1 | susigražintos paskolos iš kredito unijos narių | | 900,52 | 855,60 |
| I.3.2 | suteiktos paskolos kredito unijos nariams | | 905,49 | 685,14 |
| *I.3.* | *Rezultatas* | | *-4,97* | *170,46* |
| I.4.1 | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos | | 12978,25 | 11989,92 |
| I.4.2 | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos | | 12837 | 11471,01 |
| *I.4.* | *Rezultatas* | | *141,25* | *518,91* |
| I.5.1 | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos | | 1840,61 | 900,00 |
| I.5.2 | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos | | 1950,00 | 1800,00 |
| *I.5.* | *Rezultatas* | | *-109,39* | *-900* |
| I.6.1 | įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos) | | 0,00 | 0,00 |
| I.6.2 | išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos) | | 0,00 | 0,00 |
| *I.6.* | *Rezultatas* | | *0,00* | *0,00* |
| I.7.1 | kitos už paslaugas gautos sumos | | 6,37 | 3,11 |
| I.7.2 | kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos | | | |
| I.7.3 | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | | 174,60 | 172,3 |
| I.7.4 | sumokėtas pelno mokestis | | | |
| *I.7.* | *Rezultatas* | | *-168,23* | *-169,19* |
| | **Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai** | | **34,12** | **-209,51** |
| | | | | |
| **II.** | **Investicinės veiklos pinigų srautai** | | | |
| II.1.1 | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | | 0,00 | 0,00 |
| II.1.2 | išmokos įsigyjant vertybinius popierius | | 0,00 | 0,00 |
| *II.1.* | *Rezultatas* | | *0,00* | *0,00* |
| II.2.1 | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | 0,00 | 0,00 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| II.2.2 | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | 1,39 | 1,07 |
| *II.2.* | *Rezultatas* | | *-1,39* | *-1,07* |
| II.3.1 | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | | | |
| II.3.2 | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | | | |
| *II.3.* | *Rezultatas* | | *0,00* | *0,00* |
| | **Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai** | | **-1,39** | **-1,07** |

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Finansiniai metai |
|---|---|---|---|---|
| **III.** | **Finansinės veiklos pinigų srautai** | | | |
| III.1.1 | pajų įmokos | | 18,78 | 28,52 |
| III.1.2 | išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai | | 19,40 | 38,65 |
| III.1.3 | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams | | | |
| *III.1.* | *Rezultatas* | | *-0,62* | *-10,13* |
| III.2.1 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | | 0,00 | 0,00 |
| III.2.2 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos | | 0,00 | 0,00 |
| *III.2.* | *Rezultatas* | | *0,00* | *0,00* |
| III.3.1 | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos | | | |
| III.3.2 | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos | | | |
| *III.3.* | *Rezultatas* | | *0,00* | *0,00* |
| | **Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai** | | **-0,62** | **-10,13** |
| | | | | |
| **IV.** | **Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)** | | **32,11** | **-220,71** |
| V. | Pinigai laikotarpio pradžioje | | 914,46 | 1135,17 |
| VI. | Pinigai laikotarpio pabaigoje | | 946,57 | 914,46 |

Administracijos vadovė — Raimonda Tutlienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė — Dalia Mankienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas) (parašas) ( vardas ir pavardė)