

**ŠILALĖS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

112046953, J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)



Administracijos vadovė

(Tvirtinimo žyma)

Eligija Gerčytė

*[Handwritten signature]*

**2022 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS**

2023-03-02 Nr. 2303/032

(ataskaitos sudarymo data)

**2022 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>12528</b>      | <b>11489</b>             |
| I.        | Pinigai ir pinigų ekvivalentai                                          | 6            | 3744              | 3034                     |
| II.       | Investicijos į vertybinius popierius                                    | 7            | 278               | 228                      |
| III.      | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos      | 8            | 66                | 66                       |
| IV.       | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 9            | 8405              | 8125                     |
| V.        | Kitas finansinis turtas                                                 | 10           | 4                 | 5                        |
| VI.       | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas                            | 11           | 2                 | 2                        |
| VII.      | Ilgalaikis materialusis turtas                                          | 12           | 3                 | 2                        |
| VIII.     | Nematerialusis turtas                                                   | 12           | 26                | 27                       |
|           | <b>TURTO IŠ VISO:</b>                                                   |              | <b>12528</b>      | <b>11489</b>             |

|           | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI                               | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|
| <b>B.</b> | <b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>                           |              | <b>11214</b>      | <b>10301</b>             |
| I.        | Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms                   | 13           |                   | 586                      |
| II.       | Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams | 14           | 11169             | 9681                     |
| III.      | Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų                               | 15           | 45                | 34                       |
| IV.       | Atidėjiniai                                                         |              |                   |                          |
| V.        | Subordinuoti įsipareigojimai                                        |              |                   |                          |
| <b>C.</b> | <b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>                                           |              | <b>1314</b>       | <b>1188</b>              |
| I.        | Pajinis kapitalas                                                   | 16           | 545               | 510                      |
| II.       | Privalomieji rezervai ir kapitalas                                  | 16           | 678               | 603                      |
| III.      | Perkainojimo rezervas                                               |              |                   |                          |
| IV.       | Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)                                  | 23           | 91                | 75                       |
| IV.1.     | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)                               | 23           | 91                | 75                       |
| IV.2.     | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)                                 |              |                   |                          |
|           | <b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>                  |              | <b>12528</b>      | <b>11489</b>             |

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

*[Handwritten signature]*  
(parašas)

Eligija Gerčytė

(vardas ir pavardė)

Ksavera Uksienė

(vardas ir pavardė)

**ŠILALĖS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

112046953, J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PATVIRTINTA  
2023-03-30 VNS

(Tvirtinimo žyma)

Administracijos vadovė

Eligija Gerčytė

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

2023-03-02 Nr. 2303/033

ataskaitos sudarymo data)

**2022 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| Eil. Nr. | Straipsniai                                                       | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|----------|-------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|
| I.       | Palūkanų pajamos                                                  | 1            | 492               | 456                      |
| II.      | Palūkanų sąnaudos                                                 | 1            | 58                | 71                       |
| III.     | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos                  | 2            | 52                | 54                       |
| IV.      | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos                 | 2            | 22                | 20                       |
| V.       | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas       | 3            | -2                | -2                       |
| V.1.     | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos                                   | 3            | 2                 | 2                        |
| V.2.     | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 3            |                   | 0                        |
| VI.      | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)      |              |                   |                          |
| VII.     | Bendrosios ir administracinės sąnaudos                            | 4            | 354               | 330                      |
| VIII.    | Kitos veiklos pajamos                                             |              |                   |                          |
| IX.      | Kitos veiklos sąnaudos                                            |              |                   |                          |
| X.       | <b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>                    |              | <b>108</b>        | <b>87</b>                |
| XI.      | Pelno mokestis                                                    | 5            | 17                | 12                       |
| XII.     | <b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>                               |              | <b>91</b>         | <b>75</b>                |

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Eligija Gerčytė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Ksavera Uksienė  
(vardas ir pavardė)

## Šilalės kredito unija

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2022 M. GRUODŽIO 31 D.

2023-03-02 Nr. 2303/034

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

### BENDROJI INFORMACIJA

Šilalės kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2000 m. spalio 26 d. Lietuvos bankas 2000 m. spalio 26 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Šilalės kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų 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, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos (JCKU) narė. Vadovaudamasi LR Centrinų kredito unijų įstatymo, įsigaliojusio 2017 m. sausio 1 d. nuostatomis, Šilalės kredito unija tapo Jungtinės centrinės kredito unijos nare ir veiklą vykdo kaip šios centrinės kredito unijos narė. Šilalės kredito unijos su kitomis dešimt kredito unijų įsteigtai Jungtinei centrinei kredito unijai (toliau JCKU) Europos Centrinis bankas kartu su Lietuvos banku, 2017 m. gruodžio 21 d. suteikė veiklos licenciją. JCKU 2017 m. gruodžio 28 d. buvo įregistruota VĮ Registrų centro Juridinių asmenų registre.

Kredito unija yra įsikūrusi adresu: J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė.

KU nuo 2019-06-13 naudoja E-banksis programą.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirba visi darbuotojai.

| Informacija apie unijos darbuotojus     | 2022-12-31 | 2021-12-31 |
|-----------------------------------------|------------|------------|
| Darbuotojų skaičius                     | 7          | 7          |
| Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius | 7          | 7          |
| Vidutinis darbo užmokestis              | 1750       | 1611       |

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

|                           | 2022-12-31 |                   | 2021-12-31 |                   |
|---------------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
|                           | Nariai     | Asocijuoti nariai | Nariai     | Asocijuoti nariai |
| <i>Fiziniai asmenys</i>   | 2382       | 0                 | 2402       | 0                 |
| <i>Juridiniai asmenys</i> | 0          | 55                | 0          | 52                |

## APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2021 metų finansinių ataskaitų parengimui.

### Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009-12-31 ir pakeista 2021-03-30.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkstančiais eurų (tūkst. Eur.).

### Pagrindiniai principai

*Įmonės principas.* Unija yra atskiras apskaitos vienetas ir buhalterinėje apskaitoje registruojamas bei finansinėse ataskaitose rodomas tik Unijos kontroliuojamas turtas, nuosavas kapitalas, įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos bei pinigų srautai.

*Veiklos tęstinumo principas.* Rengiant finansines ataskaitas daroma prielaida, kad Unijos veikla trunka neribotą laikotarpį ir nėra priežasčių bei vadovybės sprendimų, dėl kurių Unija galėtų būti likviduota arba reikšmingai sumažėtų jos veiklos apimtys.

*Pastovumo principas.* Unijos pasirinktą apskaitos politiką taiko nuolat arba pakankamai ilgą laiką, nebent reikšmingi įvykiai ar aplinkybės nulemtų būtinybę ją pakeisti. Finansinių ataskaitų straipsnių klasifikavimas ar informacijos pateikimo būdas keičiamas tik tada, kai paaiškėja, kad taikomi apskaitos metodai neleidžia teisingai parodyti Grupės rezultatų ir finansinės būklės.

*Piniginio mato principas.* Visas Unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai finansinėse ataskaitose išreiškiami pinigais.

*Kaupimo principas.* Kaupimo principo tikslas – parodyti Unijos būsimus pinigų srautus finansinės būklės ataskaitoje. Sandoriai bei operacijos pripažįstamos tuomet, kai jie įvyksta, o nepriklausomai nuo to kada yra gaunami pinigai, ir jie registruojami apskaitoje ir įtraukiami į finansines ataskaitas tais laikotarpiais, kuriems priklauso. Uždirbamos pajamos yra registruojamos apskaitoje tada, kai jos uždirbamos, o joms uždirbti patirtos sąnaudos tada, kai jos patiriamos, nepriklausomai nuo pinigų gavimo ar išmokėjimo.

*Palyginamumo principas.* Unijos sąnaudas pripažįsta tą ataskaitinį laikotarpį, kai buvo uždirbtos su jomis susijusios pajamos.

*Atsargumo principas.* Unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais vadovaujantis turto, nuosavo kapitalo ir įsipareigojimų bei pajamų ir sąnaudų vertė negali būti nepagrįstai padidinta arba sumažinta.

*Turinio viršenybės prieš formą principas.* Atspindėdama ūkines operacijas ir įvykius, Unija daugiausiai dėmesio skiria jų turiniui ir prasmei, o ne tik formaliems pateikimo reikalavimams. Unijos ūkines operacijas ir įvykius registruoja apskaitoje ir pateikia finansinėse ataskaitose pagal jų turinį ir ekonominę prasmę net ir tada, kai pateikimas skiriasi nuo teisinės formos.

*Reikšmingumas.* Reikšminga yra tokia informacija, kurios nepateikimas arba klaidingas ar neaiškus pateikimas pagrįstai tikėtina gali daryti įtaką sprendimams, kuriuos pagrindiniai bendrosios paskirties finansinių ataskaitų vartotojai priima remdamiesi tomis finansinėmis ataskaitomis, kuriose pateikiama Unijos finansinė informacija. Reikšmingumas priklauso nuo informacijos pobūdžio arba apimties, arba šių abiejų dalykų. Unija įvertina, ar informacija atskirai arba kartu su kita informacija yra reikšminga, atsižvelgdamas į visas savo finansines ataskaitas. Informacija pateikiama neaiškiai, jeigu ji pateikiama tokiu būdu, kuris turėtų panašų poveikį pagrindiniams finansinių ataskaitų vartotojams kaip tos informacijos nepateikimas ar klaidingas pateikimas.

## **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose 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**

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 apskaičiuotų palūkanų metodą).

### *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 tvarka 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 atitinkamai paskolų rizikos grupei.

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

| <b>Paskolų rizikos grupė</b>           | <b>Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.</b> |         |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------|---------|
|                                        | 2022 m.                                          | 2021 m. |
| standartinė (I rizikos grupė)          | 0                                                | 0       |
| galimos rizikos (II rizikos grupė)     | 5                                                | 5       |
| padidintos rizikos (III rizikos grupė) | 25                                               | 25      |
| abejotina (IV rizikos grupė)           | 50                                               | 50      |
| nuostolinga (V rizikos grupė)          | 100                                              | 100     |

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5 proc. diskonto norma paskoloms (2021 metais taikyta 4,95 proc. diskonto norma paskoloms).

Paskolų vertės sumažėjimas 2021 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis 2018-03-13 Lietuvos banko nutarimu Nr.03-39 „Dėl tikėtinų kredito nuostolių apskaičiavimo reikalavimų aprašo patvirtinimo“ (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais), 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų paskolų vertinimo taisyklių patvirtinimo“ (su vėlesniais pakeitimais ir papildymais), tarptautiniais apskaitos standartais ir Europos bankininkystės institucijos 2017-09-20 priimtomis kredito įstaigų kredito rizikos valdymo praktikos ir tikėtinų kredito nuostolių apskaitos gairėmis (EBA/GL/2017/06) bei kitais teisės aktais.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo 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, 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 „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 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 yra tokie:

| <b>Ilgalaikio turto grupė</b>            | <b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b> |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>MATERIALUS TURTAS</b>                 |                                                         |
| Pastatai                                 | 25                                                      |
| Statiniai (negyvenamos paskirties)       | 20                                                      |
| Mašinos, įrengimai                       | 6                                                       |
| Lengvieji automobiliai                   | 6; 10                                                   |
| Baldai, inventorius                      | 6                                                       |
| Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės | 3                                                       |
| Kitas materialus turtas                  | 4                                                       |
| <b>NEMATERIALUS TURTAS</b>               |                                                         |
| Prestižas                                | 15                                                      |
| Licencijos                               | 5                                                       |
| Programinė įranga                        | 5                                                       |

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. Mokėtinų 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. Mokėtinų 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 mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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 pasitikėtinės (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 neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautos 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. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudų yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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.

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

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2022 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, kaip ir 2021 metų.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, 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. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

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

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

### **Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas. Jei pajamų/sąnaudų straipsniuose suma didesnė nei 1% atitinkamai unijos metinių pajamų. Turto, įsipareigojimų arba nuosavybės straipsniuose suma didesnė nei 10 % unijos visų aktyvų.

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

### 1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

| Straipsnis                        | 2022 m.    | 2021 m.    |
|-----------------------------------|------------|------------|
| Už paskolas                       | 492        | 456        |
| <b>Iš viso pajamų</b>             | <b>492</b> | <b>456</b> |
| Už indėlius                       | 49         | 47         |
| Už paskolą JCKU                   | 6          | 14         |
| Už paskolas KU                    | 3          | 10         |
| <b>Iš viso sąnaudų</b>            | <b>58</b>  | <b>71</b>  |
| <b>Grynosios palūkanų pajamos</b> | <b>434</b> | <b>385</b> |

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

| Straipsnis                                                        | 2022 m.   | 2021 m.   |
|-------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos                          | 49        | 50        |
| Pajamos iš stojamojo mokesčio                                     | 1         | 1         |
| Delspinigių pajamos                                               | 2         | 3         |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos                         | 22        | 20        |
| <b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b> | <b>30</b> | <b>34</b> |

### 3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

| Straipsnis                              | 2022 m.  | 2021 m.  |
|-----------------------------------------|----------|----------|
| <b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b> | <b>2</b> | <b>2</b> |
| Spec. atidėjimai paskoloms              | 2        | 2        |
| <b>Rezultatas</b>                       | <b>2</b> | <b>2</b> |

### 4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

| Straipsnis                                 | 2022 m. | 2021 m. |
|--------------------------------------------|---------|---------|
| Darbo jėgos išlaidos                       | 149     | 138     |
| Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas | 4       | -1      |
| Reklamos ir marketingo išlaidos            | 6       | 7       |
| FA , vidaus audito išlaidos                | 4       | 2       |
| Komandiruotės ir transporto išlaidos       | 2       | 2       |
| Tantjemų išlaidos                          | 19      | 15      |
| Nuomos                                     | 15      | 14      |

|                                             |            |            |
|---------------------------------------------|------------|------------|
| Patalpų išlaikymo išlaidos                  | 9          | 7          |
| Nusidėvėjimo išlaidos                       | 11         | 11         |
| Ofiso reikmenų išlaidos                     | 2          | 4          |
| Įrangos priežiūros išlaidos, ryšių išlaidos | 38         | 34         |
| Kitos operacinės išlaidos                   | 3          | 4          |
| Indėlių draudimo įmokų išlaidos             | 10         | 8          |
| Atskaitymų į stabilizacijos fondą išlaidos  | 16         | 20         |
| JCKU valdymo mokestis                       | 56         | 52         |
| Kitos įvairios išlaidos                     | 10         | 8          |
| Labdara parama                              | 0          | 5          |
| <b>Iš viso</b>                              | <b>354</b> | <b>330</b> |

#### 5 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

| Straipsnis                            | 2022 m.   | 2021 m.   |
|---------------------------------------|-----------|-----------|
| Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos | 17        | 12        |
| <b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b> | <b>17</b> | <b>12</b> |

#### 6 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai 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                                         | 2022-12-31  | 2021-12-31  |
|----------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Grynieji pinigai                                   | 54          | 68          |
| Pinigai kelyje (inkasuoti pinigai į Šiaulių banką) | 0           | 0           |
| Lėšos JCKU atsiskaitomosiose sąskaitose            | 3690        | 2966        |
| <b>Iš viso</b>                                     | <b>3744</b> | <b>3034</b> |

Pagal CKUĮ 3 skirsnio 13 str. 8 dalies 1 punktą savo lėšas pagal indėlio ar banko sąskaitos sutartis KU gali laikyti tik CKU, kurios nare ji yra.

Šilalės kredito unija turi sąskaitą SEB banke ir Šiaulių banke. Per Šiaulių banko sąskaitą atliekamos inkasacijos. Į šią sąskaitą vežami inkasuoti pinigai, kai lėšų kiekis seife yra arti minimalaus likučio, arba iš šios sąskaitos atvežamos lėšos, kai lėšų kiekis seife yra arti minimalaus limito.

#### 7 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Unija yra investavusi į centrinės kredito unijos kapitalą. 2017 metų gruodžio 28 d. unija investavo į naujos Jungtinės CKU kapitalą: 1000 eurų privalomo pajaus ir 131695 eurų papildomo

pajaus. Per 2018 metus dar kartus buvo investuota į JCKU kapitalą 50405 eurai ir 50400 eurai. Nuo 2018 m. investicijos į JCKU kapitalą sudarė 1000 eur privalomo pajaus ir 232500 eurų papildomo pajaus. 2018 m. investicijoms į JCKU kapitalą suformuota 2,2 proc. atidėjinių, kas sudaro 5,24 tūkst. Eur. Ši atidėjinių suma ir liko tokia pati ir 2022 metais. 2022 m. į JCKU kapitalą buvo investuota 50000,00 eurų

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūrą buvo tokie:

| <b>Straipsnis</b>               | <b>2022-12-31</b> | <b>2021-12-31</b> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Investicijos į KB JCKU kapitalą | 283               | 233               |
| Pajų į JCKU nuvertinimas        | -5                | -5                |
| <b>Iš viso</b>                  | <b>278</b>        | <b>228</b>        |

Unija atliko investicijų į Jungtinės centrinės kredito unijos pajus vertės sumažėjimo testą, naudodama Jungtinės centrinės kredito unijos parengtus skaičiavimus, pagrįstus diskontuotų pinigų srautų metodu. Remiantis atlikta analize Unijos vadovybė neįžvelgia galimo investicijų vertės sumažėjimo požymių, išskyrus suformuotą 2,2 proc. vertės sumažėjimą 2018 metais. Tačiau egzistuoja neapibrėžtumas, nes vertinamas yra paremtas būsimųjų pinigų srautų prognozėmis, kurių realizavimas yra priklausomas nuo ateities įvykių.

Jungtinės centrinės kredito unijos 2021-2025 m. veiklos planuose numatytas nuoseklus pajamų augimas iš palūkanų pajamų teikiant paskolas ir Unijų grupės valdymo mokesčio pajamų augimo.

Vertės sumažėjimas priklauso nuo to, ar būsimieji pinigų srautai išaugs tiek, kiek planuojama.

## **8 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.

Pagal CKUĮ 3 skirsnio 13 str. 8 dalies 1 punktą nuo 2018 m. sausio 1 d. naujų indėlių unijos negali dėti niekur, net ir savo grupės unijose, išskyrus savo centrinę kredito uniją, t. y. savo lėšas pagal indėlio ar banko sąskaitos sutartis K U gali laikyti tik CKU, kurios nare ji yra.

Iki 2022 m. skolinimas tarp CKU narių kredito unijų neribojamas. 2022 m. Lietuvos bankas JCKU pripažino Institucine užtikrinimo sistema (IUS), nuo tada skolinimas tarp CKU narių kredito unijų nebegalimas. Unija 2022 m. pabaigoje indėlių JCKU neturėjo.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas JCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas JCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, JCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos JCKU narės specialiai tam tikslui JCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti ne mažiau JCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurai ir užsienio valiuta lėšų. Vadovaujantis 2018-01-18 JCKU valdybos posėdžio nutarimu kredito unijos įpareigtos suformuoti 1 % specialaus likvidumo palaikymo rezervą skaičiuojamą nuo kredito unijos pritrauktų indėlių sumos 2017 m. pabaigai. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijos palūkanos nemokamos.

2018 m. sausio 29 d. buvo pervestos lėšos į likvidumo palaikymo rezervą JCKU 65568 Eurų suma. Nei 2019,2020,2021.2022 metais likvidumo rezervo suma nepasikeitė.

| <b>Straipsnis</b>                           | <b>2022-12-31</b> | <b>2021-12-31</b> |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU | 66                | 66                |
| <b>Iš viso</b>                              | <b>66</b>         | <b>66</b>         |

## 9 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, tūkst. eurų:

| Eil. Nr. | Rizikos grupė                                                                          | 2022-12-31            |                      |                                                  | 2021-12-31            |                      |                                                  |
|----------|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
|          |                                                                                        | Apskai-<br>tinė vertė | Spec.<br>atidėjiniai | Užtikrinimo<br>priemonių<br>diskontuota<br>vertė | Apskai-<br>tinė vertė | Spec.<br>atidėjiniai | Užtikrinimo<br>priemonių<br>diskontuota<br>vertė |
| 1        | Standartinė                                                                            | 6666                  | 0                    | 10196                                            | 5296                  | 0                    | 8089                                             |
| 2        | Galimos rizikos                                                                        | 943                   | 2                    | 1564                                             | 1849                  | 2                    | 2817                                             |
| 3        | Padidintos rizikos                                                                     | 479                   | 4                    | 894                                              | 440                   | 0                    | 748                                              |
| 4        | Abejotina                                                                              | 10                    | 0                    | 102                                              | 17                    | 0                    | 102                                              |
| 5        | Nuostolinga                                                                            | 322                   | 8                    | 620                                              | 536                   | 10                   | 1181                                             |
| 6        | <b>Iš viso</b>                                                                         | <b>8420</b>           | <b>14</b>            | <b>13376</b>                                     | <b>8138</b>           | <b>12</b>            | <b>12937</b>                                     |
| 7        | Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc. | <b>0,17</b>           |                      |                                                  | <b>0,15</b>           |                      |                                                  |

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2022-12-31 dienos būklei yra 18,99 proc., o 2021-12-31 buvo 14,17 proc.

Suteiktų paskolų (be specialiųjų atidėjinių ir sukaupėtų palūkanų) portfelio struktūra pagal užtikrinimo priemones:

| <b>Eil.Nr.</b> | <b>Užtikrinimo priemonės</b>                                                    | <b>Suma, tūkst. Eur</b> |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1.             | Paskolos, užtikrintos Vyriausybės garantija                                     | 28,75                   |
| 2.             | Paskolos, užtikrintos Žemės ūkio paskolų garantijų fondo garantija 80 procentų. | 373,37                  |
| 3.             | Paskolos, užtikrintos Žemės ūkio technika, kita žemės ūkio technika             | 3230,82                 |
| 4.             | Paskolos, užtikrintos gyvenamosiomis patalpomis                                 | 7278,32                 |
| 5.             | Paskolos, užtikrintos žemės ūkio paskirties žeme                                | 7368,93                 |
| 6.             | Paskolos, užtikrintos kitu nekilnojamu turtu                                    | 575,32                  |
| 7.             | Paskolos, užtikrintos fizinio arba juridinio asmens garantija arba laidavimu    | 41,90                   |
| 8.             | Paskolos, užtikrintos kitomis užtikrinimo priemonėmis                           | 0,00                    |
| 9.             | Paskolos užtikrintos komercinės paskirties turtu                                | 247,88                  |
| 10.            | Paskolos, neapdraustos užtikrinimo priemonėmis                                  | 127,50                  |

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| <b>Iš viso:</b> | <b>19272,81</b> |
|-----------------|-----------------|

## 10 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialų ir nematerialų turtą, biudžeto skolas unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

| <b>Straipsnis</b>           | <b>2022-12-31</b> | <b>2021-12-31</b> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Kitas turtas (Avansinis PM) | 4                 | 5                 |
| <b>Iš viso:</b>             | <b>4</b>          | <b>5</b>          |

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

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas

| <b>Straipsnis</b>                                                                     | <b>2022-12-31</b> | <b>2021-12-31</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Būsimo laikotarpio išlaidos                                                           | 1                 | 1                 |
| Trumpalaikės skolos                                                                   | 0                 | 1                 |
| Atidėtas pelno mokestis                                                               | 0                 | 0                 |
| <b>Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:</b> | <b>1</b>          | <b>2</b>          |

## 12 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialų 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.

| <b>Straipsnis</b>                      | <b>Pastatai</b> | <b>Kitas veikloje naudojamas turtas</b> | <b>Nematerialusis turtas</b> | <b>Iš viso</b> |
|----------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|------------------------------|----------------|
| <b>Likučiai 1m. sausio 1 d.</b>        |                 |                                         |                              |                |
| Įsigijimo vertė                        |                 | 24                                      | 36                           | 60             |
| Sukauptas nusidėvėjimas                |                 | 20                                      | 7                            | 27             |
| <b>Likutinė vertė</b>                  |                 | <b>4</b>                                | <b>29</b>                    | <b>33</b>      |
| <b>Apyvarta per 2021 metus</b>         |                 |                                         |                              |                |
| Įsigijimai                             |                 |                                         | 6                            | 6              |
| Nusidėvėjimas                          |                 | 2                                       | 8                            | 10             |
| <b>Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.</b> |                 |                                         |                              |                |
| Įsigijimo vertė                        |                 | 24                                      | 42                           | 66             |
| Sukauptas nusidėvėjimas                |                 | 22                                      | 15                           | 37             |

|                                                                   |          |           |           |           |
|-------------------------------------------------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Likutinė vertė</b>                                             |          | <b>2</b>  | <b>27</b> | <b>29</b> |
| <b>Apyvarta per 2022 metus</b>                                    |          |           |           |           |
| Įsigijimai                                                        |          | 3         | 8         | 11        |
| Nurašyta įsigijimo vertė                                          |          | 7         |           | 7         |
| Nusidėvėjimas                                                     |          | 2         | 9         | 11        |
| Nurašyta nusidėvėjimo vertė                                       |          | 7         |           | 7         |
| <b>Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.</b>                            |          |           |           |           |
| Įsigijimo vertė                                                   | 0        | 20        | 50        | 70        |
| Sukauptas nusidėvėjimas                                           | 0        | 17        | 24        | 41        |
| <b>Likutinė vertė</b>                                             | <b>0</b> | <b>3</b>  | <b>26</b> | <b>29</b> |
| <b>Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)</b> | <b>0</b> | <b>11</b> | <b>0</b>  | <b>11</b> |

Nematerialųjį turtą sudaro unijos naudojamos programos (E-Banksis) licencija.

Unija veikloje naudoja nudėvėtą materialųjį turtą (likusį su likvidacine verte),kurio įsigijimo vertė sudaro 11,5 tūkst. eurų.

### 13 MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

| <b>Straipsnis</b>                             | <b>2022-12-31</b> | <b>2021-12-31</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gautos trumpalaikės paskolos iš kredito unijų | 0                 | 404               |
| Gauta trumpalaikė paskola iš JCKU             | 0                 | 182               |
| <b>Iš viso:</b>                               | <b>0</b>          | <b>586</b>        |

2021 metais gautos kredito unijų paskolos, kurių grąžinimo terminai nuo 2022-02-11 iki 2022-05-19 ir kurių palūkanų normos svyruoja nuo 0,5% iki 2,03%.

### 14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOŠ NARIAMS

| <b>Straipsnis</b>                             | <b>2022-12-31</b> | <b>2021-12-31</b> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams         | 6187              | 4799              |
| - kredito unijų asocijuotų narių              | 740               | 791               |
| <b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b> | <b>6927</b>       | <b>5590</b>       |
| Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams      | 4198              | 4091              |
| <b>Viso terminuotų indėlių:</b>               | <b>4198</b>       | <b>4091</b>       |
| <b>Iš viso</b>                                | <b>11125</b>      | <b>9681</b>       |

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyruoja 2022 m. nuo 0,62 % iki 0,69 % (2021 m. nuo 0,60, % iki 0,62%).

### 15 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

| <b>Straipsnis</b>         | <b>2022-12-31</b> | <b>2021-12-31</b> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Sukauptos audito išlaidos | 2                 | 0                 |
| Mokėtinas pelno mokestis  | 0                 | 0                 |

|                                          |           |           |
|------------------------------------------|-----------|-----------|
| Kaupimai atostogoms                      | 19        | 15        |
| Tantjemoms                               | 9         | 216       |
| Mokėtinės išlaidos už įvairias paslaugas | 5         | 3         |
| <b>Iš viso</b>                           | <b>45</b> | <b>34</b> |

## 16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

### *Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 510 tūkst. Eurų (2020 m. 447 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė buvo 28,96 Eurų. Nuo 2017-01-01 nominali vieno pagrindinio pajaus vertė 30,00 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo tvaraus papildomo pajaus dydžio.

Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas. Pajinis įnašas už pagrindinį pajų, įmokėtą iki 2017-01-01 grąžinamas tik finansiniams metams pasibaigus, unijos visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir priėmus nutarimą dėl pelno paskirstymo ir nuostolių atlyginimo tvarkos. Unija, grąžindama asmeniui, kurio narystė unijoje pasibaigė, jo pajinį įnašą už pagrindinį pajų, privalo jį proporcingai sumažinti, atsižvelgdama į unijos praėjusių metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas nuostolių sumas. Pajinis įnašas už papildomus pajus grąžinamas visas, proporcingai nemažinant pagal unijos praėjusių metų patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas nuostolių sumas.

Pajinis įnašas už pagrindinį ir papildomą pajų, įmokėtą nuo 2017-01-01 grąžinamas jį proporcingai sumažinant, atsižvelgus 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.

Visiems pajinių įnašų grąžinimams yra reikalingas Lietuvos banko leidimas mažinti pajinį kapitalą.

| <b>Straipsnio pavadinimas</b>        | <b>2022-12-31</b> | <b>2021-12-31</b> |
|--------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Pajinis kapitalas</b>             | <b>545</b>        | <b>510</b>        |
| Tvarus pajinis kapitalas:            | 530               | 492               |
| Privalomasis pajinis kapitalas       | 72                | 72                |
| Tvarus papildomas pajus              | 448               | 415               |
| Tvarus papildomas pajus prie indėlių | 10                | 5                 |
|                                      |                   |                   |
| Netvarus pajinis kapitalas:          | 15                | 18                |
| Grąžintini pajai                     | 4                 | 4                 |
| Nesutvarinti papildomi pajai         | 11                | 14                |

### *Privalomasis rezervas*

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % visų metų nepaskirstyto pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. 2022 m. sudarė 678 tūkst. Eur. (2021 m. – 603 tūkst. Eur.).

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

## 17 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

2018 m. spalio 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintos naujos likvidumo rodiklio skaičiavimo taisyklės, kurios įsigaliojo 2019 m. balandžio 1 d.

Pagal naują apibrėžimą, likvidumo rodiklis – tai kredito unijos likvidžiojo turto ir jos grynųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų santykis, išreiškiamas procentais.

Kredito unijos likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną. Kai kredito unijos likvidumo rodiklis kuriuo nors momentu tampa mažesnis arba esama pagrįstų priežasčių įtarti, kad jis taps mažesnis nei 100 proc., Lietuvos bankas turi teisę reikalauti papildomai teikti informaciją apie likvidumo rodiklio vykdymą, kol likvidumo rodiklis bus atkurtas iki reikiamo lygio.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2022-12-31

| Balansinės ataskaitos straipsniai                         | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|-----------------------------------------------------------|------------|-----------------------|------------------|---------------------|---------|
| Turtas                                                    | 4106       | 1087                  | 3833             | 3502                | 12528   |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai                    | 7687       | 2235                  | 1264             | 1342                | 12528   |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų | -3581      | -1148                 | 2569             | 2160                |         |
| Likvidusis turtas                                         |            |                       |                  |                     | 3809    |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas                        |            |                       |                  |                     | 780     |
| Likvidumo rodiklis, procentais                            |            |                       |                  |                     | 488     |

2021-12-31

| Balansinės ataskaitos straipsniai                         | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|-----------------------------------------------------------|------------|-----------------------|------------------|---------------------|---------|
| Turtas                                                    | 3413       | 1040                  | 3695             | 3341                | 11489   |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai                    | 6646       | 2648                  | 965              | 1230                | 11489   |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalo, rezervų | -3233      | -1608                 | 2730             | 2111                |         |
| Likvidusis turtas                                         |            |                       |                  |                     | 3099    |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas                        |            |                       |                  |                     | 727     |
| Likvidumo rodiklis, procentais                            |            |                       |                  |                     | 426     |

## 18 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Nuo 2018 metų Lietuvos bankas kredito unijoms nustatė naujus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Kapitalo pakankamumo normatyvas, t. y. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijoms turi būti ne mažesnis kaip 10,5 proc., o kredito unijoms norinčioms gauti sutikimą vykdyti pertvarkymą, - ne mažesnis kaip 14,5 proc.

Lietuvos bankas taip pat nustatė pereinamuosius laikotarpius unijoms, įsteigtoms iki 2018 m. sausio 1 d. ir kurios yra centrinių kredito unijų narės. Tokioms unijoms kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc. ir kasmet turi didėti, kol 2028 m. sausio 1 d. turi atitikti reikalaujamą 10,5 proc. normatyvą.

Šilalės kredito unija jau nuo 2018 m. sausio 1 d. nuolatos vykdo kapitalo pakankamumo rodiklį.

Likvidumo normatyvas, t. y. kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, nuo 2018 m. spalio 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtinus naujas taisykles, kurios įsigaliojo 2019 m. balandžio 1 d., kredito unijos likvidumo rodiklis, tai yra kredito unijos likvidžiojo turto ir jos grynųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų procentinis santykis, turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną.

Šilalės kredito unija nuolatos vykdo likvidumo rodiklį.

Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas, t. y. bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. - ne mažesnis kaip 25 proc., o vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.

Šilalės kredito unija šiuo metu nedirba su užsienio valiutomis, todėl šis normatyvas nėra aktualus.

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, t. y. paskolos suma vienam skolininkui, nuo 2018 m. sausio 1 d. neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. Kredito unijų, kurios yra centrinių kredito unijų narės, tačiau kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc. 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.

Lietuvos bankas turi teisę nustatyti kredito unijai individualius normatyvų dydžius.

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                                                                                                  | 2022-12-31 | 2021-12-31 | LB nustatytas dydis          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------------------------|
| Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.                                                                      | 24,40      | 22,31      | >10,5%                       |
| Likvidumo rodiklis, proc.                                                                                 | 488,09     | 426,17     | 2019-04-01>100%              |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo | 18,99      | 14,17      | <25% taikomas nuo 2013-01-01 |

## 19 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

## 20 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos 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 (itėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

|                                                                                               | 2022 m.   | 2021 m.   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Išipareigojimų likutis laikotarpio pradžiai</b>                                            | <b>19</b> | <b>29</b> |
| Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma                    | 44        | 43        |
| Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios Socialinio draudimo įmokos                 | 5         | 4         |
| Kitos išmokos (tantjemos.)                                                                    | 15        | 15        |
| <b>Iš viso priskaičiuota:</b>                                                                 | <b>64</b> | <b>62</b> |
| Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos                                            | 44        | 43        |
| Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)                                                           | 15        | 24        |
| Atostogų rezervo panaikimas                                                                   | 4         | 5         |
| <b>Iš viso išmokėta:</b>                                                                      | <b>63</b> | <b>72</b> |
| <b>Išipareigojimai vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje</b> | <b>20</b> | <b>19</b> |

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

|                          | 2022-12-31 | 2021-12-31 |
|--------------------------|------------|------------|
| Išduotų paskolų likučiai | 119        | 86         |
| Priimtų indėlių likučiai | 451        | 321        |

Kitais susijusiais asmenimis laikomi ir Jungtinė centrinė kredito unija bei kitos JCKU grupės unijos. Su Jungtine centrine kredito unija 2022 metais buvo vienas skolinimosi sandoris. Palūkanų norma už gautą kreditą iš JCKU sudarė 2,03 proc. Metų pabaigai kreditas grąžintas.

Sandoriai su Jungtine centrine kredito unija:

| <b>Turinys</b>                                                   | <b>2022-12-31</b> | <b>2021-12-31</b> |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gautų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė    | 0                 | 182               |
| Padėtų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė   | 0                 | 0                 |
| Gautos paslaugos, valdymo mokestis ir stabilizacijos fondo įmoka | 138               | 72                |
| Išipareigojimo likutis už paslaugas metų pabaigoje               | 0                 | 0                 |

Su kitomis grupės unijomis 2022 metais nevyko skolinimosi sandorių. Metų pabaigai kreditai gražinti. Iš kitų JCKU grupės kredito unijų gautų paskolų palūkanų norma buvo nuo 0,5 iki 2,0 proc.

Sandoriai su kitomis JCKU grupės kredito unijomis:

| <b>Turinys</b>                                                | <b>2022-12-31</b> | <b>2021-12-31</b> |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Gautų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė | 0                 | 404               |

## 21 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, atviros užsienio valiutų pozicijos, bendros skolinimo sumos vienam kredito unijos vadovui ir su juo artimais ryšiais susijusiems asmenims normatyvus. 2022 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

## 22 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2022 m. nenurašė nei vienos paskolos. 2022 m. pabaigoje nurašytų paskolų neturi.

Unijos sukauptas stabilizacijos fondo likutis, esantis Jungtinėje centrinėje kredito unijoje, 2022-12-31 d. būklei sudaro 57 039 Eur.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

- Unija neturi suteikusi garantinių raštų.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

| <b>Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas</b> | <b>Nuomos trukmė</b> |
|------------------------------------------------|----------------------|
| Pastatai- Kaltinėnų seniūnija                  | iki 2026-12-30       |
| Pastatai UAB Evjola                            | Iki 2028-01-01       |

## 23 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja 2022 m. grynąjį pelną 91 tūkst. Eur. pervesti į rezervinį kapitalą.

## 24 PASTABA. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

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

Administracijos vadovas



Eligija Gerčytė

Vyriausiasis buhalteris (buhalteris)



Ksavera Uksienė

**ŠILALĖS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

112046953, J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

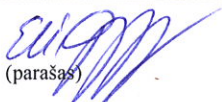
**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

2022 metų

tūkst. Eur

|                                                                                   | Pajinis kapitalas | Rezervai ir kapitalai |          |      | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|----------|------|--------------------------------------|---------|
|                                                                                   |                   | privalomasis          | atsargos | kiti |                                      |         |
| <b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>                              | 447               | 488                   | 0        | 0    | 115                                  | 1050    |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas                                          |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas                                                 |                   |                       |          |      |                                      |         |
| <b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>               | 447               | 488                   | 0        | 0    | 115                                  | 1050    |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)                   |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)                               |                   |                       |          |      | 75                                   | 75      |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Kitos išmokos                                                                     |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Sudaryti rezervai                                                                 |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Panaudoti rezervai                                                                |                   | 115                   |          |      | -115                                 |         |
| Pajinio kapitalo pokytis                                                          | 63                |                       |          |      |                                      | 63      |
| <b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>                                | 510               | 603                   | 0        | 0    | 75                                   | 1188    |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)                   |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)                               |                   |                       |          |      | 91                                   | 91      |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Kitos išmokos                                                                     |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Sudaryti rezervai                                                                 |                   |                       |          |      |                                      |         |
| Panaudoti rezervai                                                                |                   | 75                    |          |      | -75                                  |         |
| Pajinio kapitalo pokytis                                                          | 35                |                       |          |      |                                      | 35      |
| <b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>                             | 545               | 678                   | 0        | 0    | 91                                   | 1314    |

Administracijos vadovė \_\_\_\_\_  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

  
(parašas)

Eligija Gerčytė  
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė \_\_\_\_\_  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

  
(parašas)

Ksavera Uksienė  
(vardas ir pavardė)

**ŠILALĖS KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

112046953, J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI****2022 metų**

tūkst. Eur

| Eil. Nr.     | Straipsniai                                                                  | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|
| <b>I.</b>    | <b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>                                    |              |                   |                          |
| I.1.1        | gautos palūkanos                                                             |              | 490               | 454                      |
| I.1.2.       | sumokėtos palūkanos                                                          |              | 70                | 61                       |
| <i>I.1.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                            |              | 420               | 393                      |
| I.2.1        | gauti komisiniai                                                             |              | 49                | 50                       |
| I.2.2        | sumokėti komisiniai                                                          |              | 22                | 20                       |
| <i>I.2.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                            |              | 27                | 30                       |
| I.3.1        | susigražintos paskolos iš kredito unijos narių                               |              | 3866              | 4123                     |
| I.3.2        | suteiktos paskolos kredito unijos nariams                                    |              | 4147              | 4715                     |
| <i>I.3.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                            |              | -281              | -592                     |
| I.4.1        | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos                          |              | 44307             | 35047                    |
| I.4.2        | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos                           |              | 42812             | 34114                    |
| <i>I.4.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                            |              | 1495              | 933                      |
| I.5.1        | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos |              |                   |                          |
| I.5.2        | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos  |              |                   |                          |
| <i>I.5.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                            |              | 0                 | 0                        |
| I.6.1        | įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)                                |              |                   | 580                      |
| I.6.2        | išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)                               |              | 580               | 1000                     |
| <i>I.6.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                            |              | -580              | -420                     |
| I.7.1        | kitos už paslaugas gautos sumos                                              |              |                   | 0                        |
| I.7.2        | kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos                                    |              | 3                 | 4                        |
| I.7.3        | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos                                     |              | 331               | 345                      |
| I.7.4        | sumokėtas pelno mokestis                                                     |              | 17                | 12                       |
| <i>I.7.</i>  | <i>Rezultatas</i>                                                            |              | -345              | -353                     |
|              | <b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>                           |              | <b>736</b>        | <b>-9</b>                |
|              |                                                                              |              |                   |                          |
| <b>II.</b>   | <b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>                                   |              |                   |                          |
| II.1.1       | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius                                  |              |                   |                          |
| II.1.2       | išmokos įsigyjant vertybinius popierius                                      |              | 50                |                          |
| <i>II.1.</i> | <i>Rezultatas</i>                                                            |              | -50               | 0                        |
| II.2.1       | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą             |              |                   |                          |
| II.2.2       | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą                 |              | 11                | 6                        |
| <i>II.2.</i> | <i>Rezultatas</i>                                                            |              | -11               | -6                       |
| II.3.1       | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos                                   |              | 0                 | 0                        |
| II.3.2       | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos                                    |              | 0                 | 0                        |
| <i>II.3.</i> | <i>Rezultatas</i>                                                            |              | 0                 | 0                        |
|              | <b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>                          |              | <b>-61</b>        | <b>-6</b>                |

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

| Eil. Nr.      | Straipsniai                                                   | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------|---------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|--------------------------|
| <b>III.</b>   | <b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>                      |              |                   |                          |
| III.1.1       | pajų įmokos                                                   |              | 115               | 115                      |
| III.1.2       | išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai |              | 80                | 52                       |
| III.1.3       | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams               |              |                   |                          |
| <b>III.1.</b> | <b>Rezultatas</b>                                             |              | <b>35</b>         | <b>63</b>                |
| III.2.1       | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos          |              |                   |                          |
| III.2.2       | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos       |              |                   |                          |
| <b>III.2.</b> | <b>Rezultatas</b>                                             |              | <b>0</b>          | <b>0</b>                 |
| III.3.1       | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos                      |              |                   |                          |
| III.3.2       | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos                       |              |                   | 0                        |
| <b>III.3.</b> | <b>Rezultatas</b>                                             |              | <b>0</b>          | <b>0</b>                 |
|               | <b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>             |              | <b>35</b>         | <b>63</b>                |
| <b>IV.</b>    | <b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>       |              | <b>710</b>        | <b>48</b>                |
| V.            | Pinigai laikotarpio pradžioje                                 |              | 3034              | 2986                     |
| VI.           | Pinigai laikotarpio pabaigoje                                 |              | 3744              | 3034                     |

Administracijos vadovė \_\_\_\_\_  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė \_\_\_\_\_  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

  
(parašas)

  
(parašas)

Eligija Gerčytė  
(vardas ir pavardė)

Ksavera Uksienė  
(vardas ir pavardė)