

KREDITO UNIJA „TAUPA“
2022 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2023 m. kovo 9 d.

I. BENDROJI INFORMACIJA

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

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

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

Unija nutolusių kasų neturi.

Unijos sąrašinis vidutinis darbuotojų skaičius 2022 m. buvo 29, 2021 m. – 23.

Informacija apie kredito unijos narius:

	2022-12-31		2021-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2 905	-	2 644	-
Juridiniai asmenys	-	298	-	260

II. APSKAITOS POLITIKA

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

Kredito unijos finansiniai metai prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

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

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

Pagrindiniai principai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

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

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas Unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo Lietuvos finansinės

atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotųjų palūkanų metodą).

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

Unijos įsigytos reikalavimo teisių sutartys (pirktos paskolos) yra priskiriamos finansiniam turtui - paskoloms ir gautinoms sumoms, pirkimo metu pripažįstamos įsigijimo savikaina, t. y. už jas sumokėto atlygio suma, o vėliau vertinamos amortizuota savikaina. Joms, taip pat kaip kitoms Unijos suteiktoms paskoloms, vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis Unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	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 0 proc. diskonto norma (2021 metais taikyta – 0 proc. diskonto norma).

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

Kito finansinio turto straipsnyje parodomas gautinos sumos už Unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turta, biudžeto skolas Unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 200 EUR) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir Unijos nariams straipsnyje parodoma visa Unijos įsipareigojimų klientams (ne kredito įstaigoms) ir Unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir Unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną, yra naudojami atidėtojo pelno mokesčio apskaičiavimui.

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

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

Nuosavas kapitalas

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

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

Unijos privalomasis rezervas 2022 m. ir 2021 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai suformuotas.

Palyginamieji skaičiai

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lėšos Lietuvos banke	1348	5265	-3917
Lėšos centrinėje kredito unijoje	2492	0	2492
Lėšos komerciniuose bankuose	676	3013	-2337
Grynieji pinigai kasoje	66	80	-14
Iš viso	4582	8358	-3776

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lietuvos Respublikos vyriausybės obligacijos, atkarpų palūkanų norma 0,1%-5%, išpirkimo terminai nuo 2023-04-01 iki 2024-04-17	817	939	-122
Rumunijos vyriausybės obligacijos, atkarpos palūkanų norma 2,75%, išpirkimo terminas 2026-02-26	123	123	0
Vengrijos vyriausybės obligacijos, atkarpos palūkanų norma 1,125%, išpirkimo terminas 2026-04-28	121	121	0
Sukauptos palūkanos	4	6	-2
Iš viso	1065	1189	-124

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

3 pastaba. Investicijos į centrinės kredito unijos kapitalą

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Investicijos į LCKU kapitalą	1219	0	1219
Iš viso	1219	0	-1219

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai centrinėje kredito unijoje	3000	0	3000
Iš viso	3000	0	3000

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus	
		Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	10328	0	17173	9329	0	13773	999	0
2	Galimos rizikos	4474	-1	6186	4947	-2	6331	-473	1

3	Padidintos rizikos	3010	-1	5430	22288	-28	29902	-19278	27
4	Abejotina	26530	-34	36313	8653	-1	13520	17877	-33
5	Nuostolinga	13282	-38	19205	6470	-47	9101	6812	9
	Iš viso	57624	-74	84307	51687	-78	72627	5937	4
	Paskolų amortizuota savikaina	57550			51609			5941	

6 pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Gautinos sumos	1100	0	1100
Iš viso	1100	0	1100

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus	
		Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	1	0	7	37	0	41	-36	0
2	Galimos rizikos	0	0	0	37	-2	0	-37	2
3	Padidintos rizikos	0	0	0	227	0	466	-227	0
4	Abejotina	1	0	28	0	0	0	1	0
5	Nuostolinga	8	0	16	410	-10	450	-402	10
	Iš viso	10	0	51	711	-12	957	-701	12
	Reikalavimo teisių amortizuota savikaina	10			699			689	

7 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už skolas perimtas turtas	581	1593	-1012
Už skolas perimto turto paruošimo pardavimui išlaidos	190	89	101
Už skolas perimto turto vertės sumažėjimas (-)	0	0	0
Išankstiniai apmokėjimai	138	114	24
Atidėtojo mokesčio turtas	0	0	0
Iš viso	909	1796	-887

8 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Nuomojamų patalpų (remontas)	Kitas veikloje naudojamas turtas	Depozitas už patalpų nuomą	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2021 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	225	381	20	71	697
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija	-89	-152		-38	-279
Likutinė vertė	136	229	20	33	418

Apyvarta per 2021 metus					
Įsigijimai	37	124	0	23	183
Pardavimai		-3			-3
Nurašymai					
Nusidėvėjimas/amortizacija	-46	-88		-26	-160
Likučiai 2021 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	262	504	20	94	880
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija	-135	-243		-64	-442
Likutinė vertė	127	261	20	30	438
Apyvarta per 2022 metus					
Įsigijimai	100	120	0	60	280
Nurašymai					
Nusidėvėjimas/amortizacija	-62	-90		-27	-179
Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	362	624		154	1160
Sukauptas nusidėvėjimas/amortizacija	-197	-333		-91	-621
Likutinė vertė	165	291	20	63	539

9 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir Unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1834	2303	-469
- kredito unijų asocijuotų narių	1011	757	254
- kitoms organizacijoms	6	43	-37
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	2851	3103	-252
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	55495	51822	3673
- kredito unijų asocijuotų narių	4125	2502	1623
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	59620	54324	5296
Iš viso	62471	57427	5044

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyravo 2022 m. nuo 0,2 % iki 3,8 % (2021 m. nuo 0,1 % iki 3,5 %), juridiniams nariams – nuo 0,4 % iki 3,1 % (2021 m. nuo 0,4 % iki 2,5 %), už indėlius iki pareikalavimo – iki 0,8 % (2021 m. – iki 0,8 %).

10 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Tranzitinė pavedimų sąskaita	0	76	-76
Skolos tiekėjams	59	44	15
Atostoginių kaupiniai	39	34	5
Mokėtinas pelno mokestis	0	29	-29
Sukauptos audito sąnaudos	0	13	-13
Nepaskirstytos lėšos	261	0	261
Mokėtinos palūkanos už obligacijas	5	0	5
Iš viso	364	196	168

11 pastaba. Subordinuoti įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Subordinuota paskola	1000	0	1000

Obligacijos	100	0	100
Iš viso	1100	0	1100

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

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

12 pastaba. Pajinis kapitalas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pajinis kapitalas	5212	4660	552
Tvarus pajinis kapitalas:	5174	4608	566
<i>Privalomi pajai</i>	<i>96</i>	<i>88</i>	<i>8</i>
<i>Tvarūs papildomi pajai</i>	<i>5078</i>	<i>4520</i>	<i>558</i>
Netvarus pajinis kapitalas:	38	52	-14
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	<i>38</i>	<i>52</i>	<i>-14</i>

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

13 pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai

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

14 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas	3602	2829	773
Už vertybinius popierius	4	4	0
Iš viso pajamų	3606	2833	773
Už indėlius	1258	1037	221
Už lėšas bankuose	84	78	6
Iš viso sąnaudų	1342	1115	227
Grynosios palūkanų pajamos	2264	1718	546

15 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos			
Paskolų administravimo pajamos	281	373	-92
Delspinigių pajamos	162	118	44

Komisinių pajamos už raštus	18	17	1
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	24	21	3
Kitos pajamos	48	6	42
Iš viso	533	535	-2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos			
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	13	2	11
Iš viso	13	2	11

16 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-):	-5	-22	17
Spec. atidėjiniai paskoloms sąnaudos (-)	-5	2	-7
Paskolų nurašymo sąnaudos (-)	0	-25	25
Pajamos, susigrąžinus užstatą už paskolas	0	1	-1
Rezultatas	-5	-22	17

17 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	852	616	236
Kitos su personalu susiję išlaidos	85	0	85
Reklamos ir marketingo sąnaudos	290	215	75
Teisinių ir konsultacinių paslaugų sąnaudos	285	212	73
Patalpų nuomos ir išlaikymo sąnaudos	239	184	55
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	146	0	146
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	189	160	29
IT sąnaudos	281	172	109
Komandiruočių ir transporto sąnaudos	191	117	74
Už skolas perimto turto sąnaudos	12	96	-84
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	66	51	15
Stojimo į centrinę kredito uniją sąnaudos	16	41	-25
Telefono ir ryšio paslaugų sąnaudos	15	15	0
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	12	13	-1
Ofiso reikmenų sąnaudos	22	11	11
Labdaros, paramos sąnaudos	16	8	8
LB priežiūros sąnaudos	2	7	-5
Draudimo sąnaudos	8	2	6
Paskolų administravimo sąnaudos	0	39	-39
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	8	0	8
Kitos sąnaudos	55	39	16
Iš viso	2790	1998	792

18 pastaba. Kitos veiklos pajamos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Seifų nuomos pajamos	28	16	3
Patalpų nuomos pajamos	1	4	2
Pelnas iš už skolas perimto turto	0	240	240
Iš viso pajamų	29	260	234

19 pastaba. Kitos veiklos sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Turto pardavimo rezultatas	0	3	3
Iš viso sąnaudų	0	3	3

20 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtojo mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	0	4	-4
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0	55	-55
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	59	-59

21 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

2022-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	9195	10068	19568	27780	3363	69975
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	13605	34623	14570	1138	6039	69975
Likvidusis turtas						3905
Netenkamas pinigų srautas						5965
Likvidumo rodiklis						187,49

2021-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas	9555	6434	19640	24671	3789	64089
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	12291	30035	15297	1000	5466	64089
Likvidusis turtas						6156
Netenkamas pinigų srautas						5918
Likvidumo rodiklis						232,82

22 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

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

Normatyvas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	13,55	13,94	2022-12-31 – 7,35 proc. 2023-01-01 – 7,88 proc.
Likvidumo normatyvas, proc.	187,49	232,82	> 100 proc.
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	0	0	≤15 proc. (išskyrus EUR)
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo			< 25 proc. perskaičiuoto kapitalo
<i>I skolininkas</i>	21,39	18,89	
<i>II skolininkas</i>	20,24	17,85	
<i>III skolininkas</i>	19,13	17,49	
<i>IV skolininkas</i>	18,35	17,34	
<i>V skolininkas</i>	16,95	15,54	

23 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

24 pastaba. Susijusios šalys

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	177	64
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	43	25
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	220	89

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	146	99
Priimtų indėlių likučiai	56	62

25 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Nebalansiniai įsipareigojimai: 2022 m. gruodžio 31 d. Unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 1 627 tūkst. Eur (2021 m. – 2395 tūkst. Eur). Tai pasirašytos kredito sutartys, tačiau išmokėjimai dar neatlikti.

26 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Pavadinimas	Suma
Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	0
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas - pelnas	18
Atskaitymai į privalomąjį rezervinį kapitalą	18
Nepaskirstytasis pelnas	0

27 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Finansinių ataskaitų sudarymo datai poataskaitinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2022 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Dėl vykstančio karo Ukrainoje Unija stebi situaciją finansų rinkoje. Kol kas didelės įtakos savo veiklos tęstinumui, pajamingumui nepastebėjo. Sudarydama 2023-2025 metų biudžetą Unija atsižvelgia į karinę situaciją, tačiau mano, kad tai neturės įtakos veiklos tęstinumui.

Administracijos vadovas



Karolis Vitkauskas

Vyriausioji buhalterė



Reda Bundonytė

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2022 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2023 m. kovo 9 d.

(atskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		68 755	64 089
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	4 582	8 358
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	1 065	1 189
III.	Investicijos į centrinės kredito unijos kapitalą	3	1 219	
IV.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	3 000	
V.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	5	57 550	51 609
VI.	Kitas finansinis turtas	6	1 110	699
VII.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	7, 18	909	1 796
VIII.	Ilgalaikis materialusis turtas	8	476	408
IX.	Nematerialusis turtas	8	63	30
	TURTO IŠ VISO:		69 974	64 089

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		63 935	58 623
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	62 471	57 427
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	364	196
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	11	1 100	1 000
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	13	6 039	5 466
I.	Pajinis kapitalas	12	5 215	4 660
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		806	377
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		18	429
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		18	429
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		69 974	64 089

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Karolis Vitkauskas
(vardas ir pavardė)Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio
tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Reda Bundonytė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2023 m. kovo 9 d.

(atskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Eur		
		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	3 606	2 833
II.	Palūkanų sąnaudos	14	1 342	1 115
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	533	535
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	13	2
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	(5)	(22)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		(5)	(22)
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-	-
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	17	2 790	1 998
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	29	260
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	19	-	3
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		18	488
XI.	Pelno mokestis	20		59
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		18	429

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)

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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Privalomieji rezervai ir kapitalas			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3 619	78			299	3 996
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3 619				299	3 996
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					429	429
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		299			(299)	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	1 041					1 041
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	4 660	377			429	5 466
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					18	18
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		429			(429)	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	555					555
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	5 215	806			18	6 039

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		3 606	2 503
I.1.2	sumokėtos palūkanos		1 342	1 227
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		2 264	1 276
I.2.1	gauti komisiniai		305	535
I.2.2	sumokėti komisiniai		13	2
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		292	533
I.3.1	sugrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		23 293	21 826
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		29 407	35 337
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		(6 114)	(13 511)
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		178 391	189 040
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		172 347	179 040
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		6 044	10 000
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		100	1 000
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		4 219	200
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		(4 119)	800
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		-	-
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		257	50
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		(2 790)	(2 094)
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			30
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		(2 533)	(2 014)
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		(4 166)	(2 916)
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		125	71
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		125	71
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			5
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		290	185
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		(290)	(180)
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-	-
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		(165)	(109)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		555	1 041
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai			
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		555	1 041
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			1 000
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-	1 000
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>			
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		555	2 041
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		(3 776)	(984)
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		8 358	9 342
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		4 582	8 358

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Karolis Vitkauskas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

Reda Bundonytė

(parašas)

(vardas ir pavardė)