

## Vytauto Didžiojo kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046049, Birutės g. 4-2, Kaišiadorys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

## 2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024-03-08 Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2023m.

(ataskaitinis laikotarpis)

Tūkst. Eur.

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>18471</b>	<b>17940</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2367	1736
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	3307	214
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	151	2246
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	12336	13447
V.	Kitas finansinis turtas	5		
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	171	244
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	137	53
VIII.	Nematerialusis turtas	7	2	
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>18471</b>	<b>17940</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>16248</b>	<b>16312</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	2065	935
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	13275	14484
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	157	142
IV.	Atidėjiniai	11		
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	12	751	751
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>2223</b>	<b>1628</b>
I.	Pajinis kapitalas	13	992	954
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	674	377
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		<b>557</b>	<b>297</b>
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		557	297
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>18471</b>	<b>17940</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

L.e.p. Vyr. Buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Marius Griesius

(vardas ir pavardė)

Gabrielė Stankevičiūtė

(vardas ir pavardė)

## Vytauto Didžiojo kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046049, Birutės g. 4-2, Kaišiadorys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2024-03-08 Nr. 2

(ataskaitos sudarymo data)

2023m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur.

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	1141	665
II.	Palūkanų sąnaudos	14	165	101
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	386	138
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	24	37
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	16	(9)	121
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	16	-9	121
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16		
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	17	721	472
VIII.	Kitos veiklos pajamos	18	3	26
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	18		
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>611</b>	<b>340</b>
XI.	Pelno mokestis	19	54	43
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>557</b>	<b>297</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

L.e.p. Vyr. Buhalterė

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

(parašas)

Marius Griesius

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Gabrielė Stankevičiūtė

(vardas ir pavardė)

Vytauto Didžiojo kredito unija

## 2023 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2024 m. kovo mėn. 8 d.  
(ataskaitos sudarymo data)

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

### BENDROJI INFORMACIJA

Vytauto Didžiojo kredito unija buvo užregistruota 1999 m. Sausio 28 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1999 m. sausio mėn. 28 d. išdavė licenciją Vytauto Didžiojo kredito unijai teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

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

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais. Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) narė.

Unija yra įsikūrusi adresu Birutės g. 4-2, Kaišiadorys. Kredito unija 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 11 darbuotojų (2022 m. pabaigoje - 10 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2618		2939	
Juridiniai asmenys		189		191

## APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2023 metų finansinių ataskaitų parengimui.

### Pagrindas parengimui

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

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

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos respublikos nacionaline valiuta, eurais. Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų, jei nėra nurodyta kitaip. Dėl sumų apvalinimo iki tūkst. Eurų, sumos lentelėse gali nesutapti, tokie nesutapimai yra nereikšmingi.

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

### Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

### **Finansinis turtas**

#### *Investicijos į vertybinius popierius*

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

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

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos 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 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).

Kredito 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 kredito unijos suteiktoms paskoloms vertinami specialieji atidėjiniai, vadovaujantis kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis.

#### *Paskolų vertės sumažėjimas*

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2023 m.	2022 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 1,02 proc. (2022 m. - 0,99 proc.) diskonto norma.

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

Kito finansinio turto straipsnyje parodomos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas

kituose balanso straipsniuose, pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-jo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

### **Nefinansinis turtas**

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas 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 kredito unijos veikloje naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur (2022 m. - 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 pateikiami žemiau:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
Pastatai	20
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

### **Finansiniai įsipareigojimai**

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

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

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

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

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

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

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

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

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



vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

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

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo.

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

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

## **Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas**

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

atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

### **Neapibrėžtumai**

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

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

### **Poataskaitiniai įvykiai**

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

### **Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7-ąją Lietuvos finansinės atskaitomybės standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1% - 0,3% nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400,00 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

## **FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS**

### *1 PASTABA. Pinigai ir pinigų ekvivalentai*

Kredito unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai eurais 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:

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Pinigai kasose	79	68
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	
Lėšos centrinėje kredito unijoje	2 287	1668
Pinigai kelyje	-	
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>	<b>2 367</b>	<b>1 736</b>

## 2 PASTABA. Investicijos į vertybinius popierius

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	-	
Parduoti laikomi VVP	-	
Investiciniai VVP	2 991	
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	
<b>Viso investicijos į VVP</b>	<b>2 991</b>	<b>-</b>
Investicijos į LCKU pajus	341	231
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	25	17
<b>Iš viso</b>	<b>3 307</b>	<b>214</b>

Investicinius VVP daugiausia sudarė 2991 tūkst. eur (2022 m. gruodžio 31 d. - 0,00 tūkst. eur.), o parduoti laikomų VVP kredito unija neturėjo tiek 2023 m., tiek 2022 metais.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2023 m. svyravo nuo 2,8505 proc. iki 3,6062 proc. (2022 m. kredito unija vertybinių popierių neturėjo).

Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai buvo/yra 2023-2024 metais.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

Apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unijos VVP 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 16,21 proc. Unijos turto (2022 m. gruodžio 31 d. Unija VVP neturėjo).

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 5 metų. Unijos MFT 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 0,08 metų (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 0 m.).

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

Vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2023 m. gruodžio 31 d. sudarė 25,55 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. vertės sumažėjimas LCKU pajams sudarė 17,33 tūkst. Eur).

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

unijos aktyvų (turto), atitinkamai atsižvelgdama į savo padidėjusius aktyvus, kredito unija 2023 m. padidino savo investiciją į LCKU pajus.

*3 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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	-	2100
1.1. iki 3 mėnesių		2100
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų		
1.3. nuo 1 iki 5 metų		
1.4. daugiau kaip 5 metų		
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	151	146
Iš viso	<b>151</b>	<b>2 246</b>

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. svyravo nuo 0,72 proc. iki 2,63 proc. (2022 m. nuo 0 proc. iki 0 proc.). Ataskaitinio laikotarpio pabaigai kredito unija indėlių LCKU nelaikė.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta tvarka. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0% dydžio metinės palūkanos.

4 PASTABA. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame straipsnyje parodomas 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:

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai		
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
<b>Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos</b>		12 548	212		13658	211
Standartinė	<b>182</b>	5247		<b>209</b>	4823	
Galimos rizikos	<b>18</b>	3491	2	<b>27</b>	4837	8
Padidintos rizikos	<b>10</b>	876		<b>7</b>	2082	
Abejotina	<b>13</b>	1925	8	<b>14</b>	846	4
Nuostolinga	<b>44</b>	1009	202	<b>44</b>	1070	199
<b>Iš viso</b>	<b>267</b>	<b>12 548</b>	<b>212</b>	<b>301</b>	<b>13 658</b>	<b>211</b>
<b>Amortizuota savikaina</b>		<b>12 336</b>			<b>13 447</b>	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 212,26 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 1 tūkst. Eur.

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

5 PASTABA. Kitas finansinis turtas

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. kredito unija kito finansinio turto neturėjo.

6 PASTABA. Atsargos, už skolas perimtas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>Už skolas perimtas nefinansinis turtas</b>		
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje</b>	<b>223</b>	<b>169</b>
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	72	54
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	197	
Už skolas perimto nefinansinio turto pervertinimo suma	32	
<b>Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>	<b>130</b>	<b>223</b>
<b>Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje</b>		
Būsimo laikotarpio išlaidos	3	1
Kitas turtas	21	6
Atidėto pelno mokesčio turtas	17	14
<b>Iš viso</b>	<b>171</b>	<b>244</b>

Kredito unija 2023 metais perėmė turto už skolas - katilinės įrangą, filtrą ir cikloną už 72,11 tūkst. Eur (2022 m. atitinkamai - medienos džiovyklos už 53,85 tūkst. eur). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 129,76 tūkst. eur., praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje - 222,99 tūkst. eur.

Už skolas perimto turto pardavimo pelnas (nuostoliai) apskaitytas kitų pajamų straipsnyje. Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 19 pastaboje.

7 PASTABA. Ilgalaikis materialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Įrenginiai	Nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2022 m. sausio 1 d.</b>									
<b>Įsigijimo vertė</b>	<b>2</b>	88	9	4	13	24			140
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)		-37	-6	-4	-12	-24			-83
<b>Likutinė vertė</b>	<b>2</b>	<b>51</b>	<b>3</b>	-	<b>1</b>	-	-	-	<b>57</b>
<b>Apyvarta per 2022 metus</b>									
Įsigijimai			2						2
Pardavimai									0
Nurašymai									0
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-4	-2						-6
<b>Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.</b>									
<b>Įsigijimo vertė</b>	<b>2</b>	88	11	4	13	24	-	-	142
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	<b>0</b>	-41	-8	-4	-12	-24	0	0	-89
<b>Likutinė vertė</b>	<b>2</b>	<b>47</b>	<b>3</b>	-	<b>1</b>	-	-	-	<b>53</b>
<b>Apyvarta per 2023 metus</b>									
Įsigijimai			4		7	87		2	100
Pardavimai									0
Nurašymai									0
Nusidėvėjimas (amortizacija)		-5	-2		-1	-6			-14
<b>Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.</b>									
<b>Įsigijimo vertė</b>	<b>2</b>	88	15	4	20	111	-	2	242
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	<b>0</b>	-46	-10	-4	-13	-30	0	0	-103
<b>Likutinė vertė</b>	<b>2</b>	<b>42</b>	<b>5</b>	-	<b>7</b>	<b>81</b>	-	<b>2</b>	<b>139</b>

Ilgalaikio materialaus turto, kuris yra visiškai nudėvėtas, tačiau dar tebenudojamas Unijos veikloje įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje yra 45,69 tūkst. Eur. (2022 m. gruodžio 31 d. 44,99 tūkst. Eur.) Ši turta sudaro: transportas, baldai, kompiuterinė įranga ir kitas materialus turtas.

8. PASTABA Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Paskolos iš LCKU	2 018	845
Tikslinė kredito linija iš LCKU	47	90
<b>Iš viso</b>	<b>2 065</b>	<b>935</b>

Paskolų iš Lietuvos centrinės kredito unijos paskirtis - apyvartinėms lėšoms. Paskolos buvo panaudotos kreditams išduoti. Iš viso paskolų iš Centrinės kredito unijos buvo gauta 2 014 000,00 EUR. Sudarytos šios paskolų sutartys:

- Sutartis Nr. APY202309-000161, suma: 130 tūkst. Eur., 4,36 proc. Palūkanų norma, galutinis gražinimo terminas: 2026-09-19.
- Sutartis Nr. APY202306-000095, suma: 635 tūkst. Eur., 3,59 proc. Palūkanų norma, galutinis gražinimo terminas: 2026-06-01.
- Sutartis Nr. APY202305-000087, suma: 90 tūkst. Eur., 3,49 proc. Palūkanų norma, galutinis gražinimo terminas: 2025-05-30.
- Sutartis Nr. APY202305-000079, suma: 243 tūkst. Eur., 3,49 proc. Palūkanų norma, galutinis gražinimo terminas: 2025-05-24.
- Sutartis Nr. APY202301-000007, suma: 136 tūkst. Eur., 2,24 proc. Palūkanų norma, galutinis gražinimo terminas: 2024-12-23.

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti.

Tikslinės kredito linijos panaudojimo terminas yra iki 2023-10-31. Galutinis tikslinės kredito linijos gražinimo terminas 2033-11-05.

9 PASTABA. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>1. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</b>	8 426	8 745
1.1. Terminuotieji indėliai	6 468	6579
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	1 958	2166
<b>2. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>	4 849	5 739
2.1. Terminuotieji indėliai	46	46
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	4 803	5693
<b>Iš viso:</b>	<b>13 275</b>	<b>14 484</b>

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0,20 proc. iki 3,70 proc. (2022 m. - nuo 0,10 proc. iki 1,40 proc.), juridiniams asmenims - nuo 0,10 proc. iki 1,40 proc. (2022 m. - nuo 0,10 proc. iki 1,40 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos mokamos nebuvo.



*10 PASTABA. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai*

Atostoginių kaupiniai yra įtraukti į įsipareigojimus, susijusius su darbo santykiais.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	156	141
Surinkti mokėtini mokesčiai		
Atostogų rezervas	59	78
Sukauptos audito išlaidos	-	
Mokėtini atlyginimai	-	
Būsimo laikotarpio pajamos	2	10
Kitos mokėtinos sumos	3	4
Mokėtini mokesčiai į valstybės biudžetą	92	49
Kiti įsipareigojimai	1	1
<b>Iš viso:</b>	<b>157</b>	<b>142</b>

*11 PASTABA. Atidėjiniai*

2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. kredito unija atidėjinių neturėjo.

*12 PASTABA. Subordinuotieji įsipareigojimai.*

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2021 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma - 750 tūkst. Eur, terminas 7 metai, palūkanų norma - 4,87%. 2021-04-20 buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

Nuostatų dėl galimybės subordinuotąjį įsipareigojimą konvertuoti į kitos rūšies įsipareigojimą nėra.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Gautos paskolos iš Lietuvos centrinės kredito unijos	750	750
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	1	1
<b>Iš viso:</b>	<b>751</b>	<b>751</b>

*13 PASTABA. Nuosavas kapitalas*

<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>992</b>	<b>954</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	978	947
Privalomasis pajinis kapitalas	84	93
Tvarus papildomas pajus	894	854
Netvarus pajinis kapitalas	14	7
Grąžintini pajai	9	1
Nesutvarinti papildomi pajai	5	6

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30,00 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30,00 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas yra apmokėtas. Kiekvienas unijos

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

Kredito unija, gražindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir kredito unijai nusprendus su nariu (nariais) atsiskaityti, apie šį sprendimą kredito unija privalo raštu pranešti priežiūros institucijai ir gauti priežiūros institucijos leidimą mažinti pajinį kapitalą. Leidimas mažinti pajinį kapitalą išduodamas, jeigu priežiūros institucija įsitikina, kad sumažinus kredito unijos pajinį kapitalą jis bus pakankamas užtikrinti stabilią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Nesutvarinti papildomi pajai gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

#### *Nuosavo kapitalo reikalavimai*

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas nebuvo mažesnis už jos pajinį kapitalą.

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

#### *14 PASTABA. Palūkanų pajamos ir sąnaudos.*

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu.

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

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Už paskolas nariams	1 030	665
Už vertybinius popierius	78	
Už lėšas LCKU	33	
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>1 141</b>	<b>665</b>
Už indėlius	78	58
Už LCKU paskolas	87	43
Už tikslinių programų paskolas	0	
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>165</b>	<b>101</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>976</b>	<b>564</b>

#### *15 PASTABA. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos*

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės

bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą, kortelių aptarnavimą ir pan.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Paskolų administravimo mokesčiai	50	65
Komisinių pajamos už pervedimus	2	13
Kortelių aptarnavimo pajamos	3	3
Delspinigių pajamos	24	11
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtoju/gavėju	1	1
Kitos pajamos	14	45
Už skolas perimto turto pardavimo pajamos	260	
Už skolas perimto turto perkainojimas	32	
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:</b>	<b>386</b>	<b>138</b>
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	5	5
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	9	5
Finansų maklerio įmonės komisiniai	-	
Paskolų administravimo sąnaudos	10	27
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos</b>	<b>24</b>	<b>37</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>362</b>	<b>101</b>

*16 PASTABA. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų.*

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. Kredito unija šiame straipsnyje parodo 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.

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>9</b>	<b>- 121</b>
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>9</b>	<b>- 121</b>
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	2	- 111
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	8	1
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	-1	- 11
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-
Susigražintos nurašytos paskolos	-	-
	-	-
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	-
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	-
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-

17 PASTABA. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla: administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	314	309
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	13	7
Reklamos ir marketingo sąnaudos	5	1
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	36	33
	12	12
Indėlių draudimo sąnaudos		
Ofiso reikmenys	4	4
Teisinės išlaidos	8	15
Draudimo išlaidos	3	2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	31	3
Telefonas ir ryšio sąnaudos	2	2
FA audito išlaidos	3	3
Nekilnojamo turto mokestis	3	4
Žemės/Žemės nuomos mokestis	2	3
Komandiruočių ir transporto išlaidos	20	20
Labdara, parama	34	
Kitos išlaidos patalpoms	16	
Už skolas perimto turto pardavimas	197	
Kitos išlaidos	18	54
<b>Iš viso</b>	<b>721</b>	<b>472</b>

Atkreipiamas dėmesys, kad iki 2022-12-31 dalis LCKU išlaidų buvo apskaitomos kitų operacinių išlaidų straipsnyje ir papildomai neišskiriamos. Prie LCKU išlaidų buvo atvaizduojamos grupės audito išlaidos. Nuo 2023-01-01 LCKU išlaidos apskaitomos LCKU nefinansinių paslaugų išlaidų straipsnyje, todėl 2023 metais šioje eilutėje atvaizduojamas padidėjimas.

18. PASTABA. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Šiame straipsnyje parodoma patalpų nuomos pajamos, pelnas iš operacijų užsienio valiuta, nuostolis iš operacijų valiuta.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Patalpų nuomos pajamos	3	26
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta		
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>3</b>	<b>26</b>
Nuostolis iš operacijų užsienio valiuta		
<b>Iš viso sąnaudų</b>		

19 PASTABA. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Einamųjų metų pelno mokestis	88	43
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos		
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos pagal PMĮ 17 str.	-31	
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-3	
<b>Iš viso pelno mokesčių sąnaudų</b>	<b>54</b>	<b>43</b>

**Atidėtojo pelno mokesčio turtas**

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>Likutis metų pradžioje</b>	14	12
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių		
Turto pokytis dėl atostogų rezervo	-3	2
Turto pokytis dėl vertybinių popierių perkainojimo		
Už skolas perimto turto perkainavimo rezultatas	5	
Turto pokytis dėl LCKU pajų nuvertėjimo	1	
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>17</b>	<b>14</b>

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą daugiausia sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs iš atostogų rezervo pokyčių.

20 PASTABA Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima pinigų srautų suderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas - garantuoti, kad unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos elementai apima unijos valdybos patvirtintą informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansinių šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2023-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	6452	1871	6079	4069	18471
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	1058	1871	6079	3328	12336
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	2991				2991
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	7635	5403	3211	2222	18471
<i>t.t. indėliai</i>	7451	4478	1346		13275
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1182	-3532	2868	1847	
Likvidusis turtas					5357,47
Netenkamų pinigų srautas					2346,66
Gaunamų pinigų srautas					46,55
Netenkamų pinigų srauto					1760,00
Mažesnioji pinigų srauto suma					46,55
Grynasis netenkamas pinigų srautas					2300,11
Likvidumo rodiklis					232,92

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2022-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	4752	2233	6709	4246	17940
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	894	2233	6709	3611	13447
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>					0
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	9013	4360	2187	2380	17940
<i>t.t. indėliai</i>	3098	3495	2146		8739
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4262	-2127	4522	1867	0
Likvidusis turtas					1735,43
Netenkamų pinigų srautas					3044,63
Gaunamų pinigų srautas					2433,45
Netenkamų pinigų srauto					2283,47
Mažesnioji pinigų srauto suma					2283,47
Grynasis netenkamas pinigų srautas					761,16
Likvidumo rodiklis					228,00

21 PASTABA Veiklos riziką ribojantys normatyvai, įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko valdybos reikalavimu kasdien privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta ir likvidumo normatyvus.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Normatyvo dydis
Kapitalo pakankamumo normatyvas	30,59	30,13	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	232,92	228	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	24,98	23,23	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	-	-	Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo**

\* Lietuvos banko valdybos 2017 m. birželio 30 d. nutarimu Nr. 03-106 "Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų patvirtinimo" patvirtintas 10,5 proc. kapitalo pakankamumo normatyvas bei numatytas pereinamasis laikotarpis iki 2028 m. sausio 1 d. jam pasiekti. Atitinkamai kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2023 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,88 proc. (2022 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 7,35 proc.)

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

## 22 PASTABA. Susijusios šalys

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

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	91	89
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	25	15
Kitos priskaičiuotos sumos	13	13
<b>Iš viso:</b>	<b>129</b>	<b>117</b>
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas ir priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai bei kiti sandoriai su susijusiomis šalimis pateikiami žemiau:

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Išduotų paskolų likučiai	10	13
Palūkanų pajamos	1	1
Priimtų indėlių likučiai	314	398
Palūkanų išlaidos	2	3
Paskola iš LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas	2816	1683
Palūkanų išlaidos už LCKU paskolą	87	45
Indėliai LCKU, įskaitant sukauptas palūkanas		2100
Palūkanų pajamos už indėlius LCKU	33	
Gautos paslaugos, valdymo mokestis ir stabilizacijos fondo įmokos	70	92

## 23 PASTABA. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 93,67 tūkst eur. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. - 450,52 Eur).

## 24 PASTABA. Informacija apie pinigų srautus

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



25 PASTABA. Pelno Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma tūkst. EUR
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	557
Atsargos kapitalas	
Paskirstytinas rezultatas – pelnas ( nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	557
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	557
- atsargos kapitalą	0
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

26 PASTABA. Poataskaitiniai įvykiai

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

Administracijos vadovas

Marius Griesius

L.e.p. Vyr. buhalterė

Gabrielė Stankevičiūtė

Vytauto Didžiojo kredito unija  
(kredito unijos pavadinimas)

i.k. 112046049, Birutės g. 4-2, Kaišiadorys  
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2023 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	955	169	134		74	1 332
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						-
Esminių klaidų taisymo rezultatas						-
<b>Perskaiciuotas likutis už praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>955</b>	<b>169</b>	<b>134</b>	<b>-</b>	<b>74</b>	<b>1 332</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					297	297
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		74			74	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	- 1					- 1
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>954</b>	<b>243</b>	<b>134</b>	<b>-</b>	<b>297</b>	<b>1 628</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						-
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					557	557
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						-
Kitos išmokos						-
Sudaryti rezervai		297			297	-
Panaudoti rezervai						-
Pajinio kapitalo pokytis	38					38
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>992</b>	<b>540</b>	<b>134</b>	<b>-</b>	<b>557</b>	<b>2 223</b>

Administracijos vadovas  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Marius Griesius  
(paršas) (vardas ir pavardė)

L.e.p. Vyr. Buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Gabrielė Stankevičiūtė  
(paršas) (vardas ir pavardė)

**Vytauto Didžiojo kredito unija**  
(kredito unijos pavadinimas)  
**i.k. 112046049, Birutės g. 4-2, Kaišiadorys**  
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

2024 m. kovas 8 d., penktadienis  
(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1.	gautos palūkanos		1 121	647
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		138	99
I.1.	Rezultatas		983	548
I.2.1.	gauti komisiniai		56	82
I.2.2.	sumokėti komisiniai		25	37
I.2.2.	Rezultatas		31	45
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		3 640	2 113
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		2 591	8 004
I.3.	Rezultatas		1 049	5 891
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		42 352	44 489
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		43 584	39 893
I.4.	Rezultatas		1 232	4 596
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)	3	197 971	53 978
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)	3	194 749	55 297
I.5.	Rezultatas		3 222	1 319
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		41	82
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		542	470
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		22	12
I.6.	Rezultatas		523	400
	<b>Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>3 530</b>	<b>2 421</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		10 016	
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		12 998	
II.1.	Rezultatas		2 982	
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		-	
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		105	2
II.2.	Rezultatas		105	2
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		260	
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		260	
	<b>Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>2 827</b>	<b>2</b>
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1.	pajų įmokos		155	25
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		117	26
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	
III.1.	Rezultatas		38	1,0
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		-	
III.2.2.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos sumos		-	
III.2.	Rezultatas		-	
III.3.1.	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2.	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		110	17
III.3.	Rezultatas		-110	-17
	<b>Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>72</b>	<b>18,0</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>631</b>	<b>2 441</b>
<b>V.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pradžioje</b>		<b>1736</b>	<b>4177</b>
<b>VI.</b>	<b>Pinigai laikotarpio pabaigoje</b>		<b>2 367</b>	<b>1736</b>

Administracijos vadovas  
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Marius Griesius  
(parašas) (vardas ir pavardė)

L.e.p. Vyr. Buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Gabrielė Stankevičiūtė  
(parašas) (vardas ir pavardė)