

# LITAS

KREDITO UNIJA

**KB kredito unija „Litas“**

## **Aiškinamasis raštas 2023 m. gruodžio 31 d.**

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

## Bendroji informacija

2018 m. lapkričio 30 d. visuotinio narių susirinkimu buvo nuspręsta pakeisti Kooperatinės bendrovės „Gyventojų ir smulkaus verslo kredito unija“ pavadinimą į Kooperatinė bendrovė kredito unija „Litas“ bei patvirtinti kredito unijos įstatų keitimą nauja redakcija.

Kredito unija įregistruota 2009 m. spalio 20 d. Lietuvos banko valdyba patvirtino Kredito unijos licenciją 2010 m. kovo 10 d.

Kredito unija – tai kooperatiniais pagrindais suorganizuota, LR kredito unijų įstatymo nustatyta tvarka įregistruota kredito įstaiga. Kredito unija, registracijos adresas Kauno r. sav., Domeikavos sen., Kumpių k., Verslo g. 6, įsikūrusi adresu Lietuvių g. 30-1, Kaunas.

Kredito unija paslaugas pradėjo teikti 2010 m. balandžio 12 d.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje unijoje dirbo 10 darbuotojų (2022 m. pabaigoje – 10 darbuotojų).

Unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau tekste JCKU) narė nuo 2017 m. gruodžio 27 d.

Lietuvos banko Finansų rinkos priežiūros komitetas 2022 m. balandžio 19 d. Jungtinės centrinės kredito unijos grupės nares (toliau – JCKU grupė) pripažino Institucine užtikrinimo sistema (IUS) – JCKU pripažinta kaip grupė.

Kredito unijos narių skaičius, lyginant su 2022 m. išaugo ~15 proc.:

	2023.12.31		2022.12.31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1 461		1 276	
Juridiniai asmenys		178		155

## Apskaitos principai

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

### Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Unijos apskaitos politika atnaujinta 2021 m. kovo 30 d., patvirtinta kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V2021-0306.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkst. eurų.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

## 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.** Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.
- **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 praėjusius 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 praėjusius, dabartius 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 pasikeitimai.
- **Palyginamumas.** Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

## Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

## Finansinis turtas

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 laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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

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

### Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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 2023 m. taikoma 6,50 proc. diskonto norma (2022 metais taikyta 5,02 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2023 ir 2022 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

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

### Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 eurų, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

**Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:**

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

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

## **Finansiniai įsipareigojimai**

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

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

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

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

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

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

## **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, 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. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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

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

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje 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 LR pelno mokesčio įstatymu, apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas 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 skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui. Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

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

## Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 proc. nuo Kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 15 000 eurų finansinės ataskaitos.

# Finansinių ataskaitų pastabos

## 1 PASTABA.

### Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Už paskolas	2 445	1 148
Gautos palūkanos už įsigytas paskolas	14	17
Už vertybinius popierius	24	1
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>2 483</b>	<b>1 166</b>
Kitoms kredito unijoms (palūkanų sąnaudos)	392	143
Už JCKU paskolas	104	113
Kredito unijos nariams	627	377
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>1 123</b>	<b>633</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>1 360</b>	<b>533</b>

## 2 PASTABA.

### Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Paslaugų ir komisinių pajamos	335	359
Delspinigių pajamos	11	10
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>346</b>	<b>369</b>
Paslaugų ir komisinių išlaidos	11	10
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>335</b>	<b>360</b>

## 3 PASTABA.

### Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>16</b>	<b>7</b>
Spec. atidėjiniai paskoloms	16	7
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:</b>	<b>2</b>	<b>0</b>
JCKU pajų nuvertėjimas	2	0
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	0
Nurašytos paskolos	0	0
<b>Rezultatas</b>	<b>18</b>	<b>7</b>

#### 4 PASTABA.

##### Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas(nuostoliai)

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Realizuotas pelnas(nuostolis) iš operacijų VVP	0	0
<b>Rezultatas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 5 PASTABA.

##### Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Darbo jėgos išlaidos	272	201
Nusidėvėjimo išlaidos	37	22
FA audito išlaidos	14	9
Reklamos ir marketingo išlaidos	42	17
Kitos operacinės išlaidos	303	151
<b>Iš viso</b>	<b>668</b>	<b>401</b>

#### 6 PASTABA.

##### Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Kitos veiklos pajamos	22	23
<b>Viso pajamų</b>	<b>22</b>	<b>23</b>
Labdara, parama	41	6
Kitos išlaidos	21	14
Stabilizacijos fondo išlaidos	68	57
Indėlių draudimo įmokos	21	19
Sumokėtų valdymo mokesčio išlaidų JCKU apskaitymui	99	95
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>250</b>	<b>191</b>
<b>Grynosios kitos veiklos pajamos</b>	<b>-228</b>	<b>-167</b>

#### 7 PASTABA.

##### Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Einamųjų metų pelno mokestis	113	46
Atidėtas pelno mokestis	0	0
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>113</b>	<b>46</b>
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas	0	0



Likutis metų pradžioje	0	-5
Dėl mokestinių nuostolių	0	5
<b>Likutis metų pabaigoje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 8 PASTABA. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

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

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Grynieji pinigai	55	36
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	209	28
Lėšos JCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	3 955	2 596
<b>Iš viso</b>	<b>4 219</b>	<b>2 660</b>

## 9 PASTABA. Investicijos į vertybinius popierius

Kredito unija į vertybinius popierius investuoja laikydamasis Lietuvos banko valdybos 2018 m. kovo 29 d. nutarimu Nr. 03-53 „Dėl Kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklių patvirtinimo“. Tuo remiantis, 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.

Unija 2023 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių įkeitusi nebuvo. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	783	581
Ilgalaikės investicijos į EEE valstybių VVP	0	0
Investicijos į JCKU kapitalą	232	232
Investicijų JCKU kapitalą nuvertėjimo suma	-6	-4
<b>Iš viso</b>	<b>1 009</b>	<b>809</b>

Unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau tekste JCKU) narė nuo 2017 m. gruodžio 27 d. Pajiniai įnašai 2023 m. išliko nepakitę. JCKU sprendimu, pajų nuvertėjimas 2023 m. išaugo 1,6 tūkst. eurų.

## 10 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.

2023 m. į JCKU likvidumo rezervo fondą papildomai buvo pervesta 128 tūkst. eurų.

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Terminuoti indėliai JCKU	1 400	0
Sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius JCKU	3	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	179	51
Paskolos suteiktos kitoms unijoms	0	0
Gautinos palūkanos už paskolas	0	0
Iš viso	<b>1 582</b>	<b>51</b>

## 11 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:

Rizikos grupė	2023 m.		2022 m.	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. Atidėjiniai
Standartinė	19 921	0	16 467	0
Galimos rizikos	10 271	14	9 859	2
Padidintos rizikos	4 078	5	484	0
Abejotina	0	0	0	0
Nuostolinga	818	8	685	3
Iš viso	<b>35 087</b>	<b>28</b>	<b>27 496</b>	<b>12</b>
Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,08 proc.		0,05 proc.	

Lietuvos bankui pakeitus skaičiavimo metodiką, kuri įsigaliojo 2023 m. gruodžio 31 d., perskaičiuotas unijos kapitalas 3 630,25 tūkst. eurų (2022 m. perskaičiuotas kapitalas buvo 3 316,61 tūkst. eurų), visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2023 m. – 255,57 proc., 2022 m. – 171,53 proc. .

## 12 PASTABA. Kitas finansinis turtas

Šiame balanso straipsnyje parodytos būsimo laikotarpio išlaidos ir pagal 2021 m. spalio 8 d. reikalavimo teisių pirkimo pardavimo sutartį įsigytas paskolų portfelis apskaitine verte.

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Kitas turtas	175	271
Būsimojo laikotarpio išlaidos	1	1
Atidėto pelno mokesčio turtas	0	0
<b>Iš viso</b>	<b>176</b>	<b>272</b>

## 13 PASTABA. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

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

Straipsnis	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2022 m. sausio 1 d.</b>			
Įsigijimo vertė	55	45	100
Sukauptas nusidėvėjimas	23	19	41
<b>Likutinė vertė</b>	<b>33</b>	<b>26</b>	<b>59</b>
<b>Apyvarta per 2022 metus</b>			
Įsigijimai	75	0	75
Nusidėvėjimas	10	12	22
Nurašymai	8	1	9
<b>Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d.</b>			
Įsigijimo vertė	123	44	166
Sukauptas nusidėvėjimas	26	29	56
<b>Likutinė vertė</b>	<b>96</b>	<b>15</b>	<b>111</b>
<b>Apyvarta per 2023 metus</b>			
Įsigijimai	88	0	88
Nusidėvėjimas	32	5	37
Nurašymai	0	0	0
<b>Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d.</b>			
Įsigijimo vertė	210	44	254
Sukauptas nusidėvėjimas	58	35	92
<b>Likutinė vertė</b>	<b>152</b>	<b>9</b>	<b>162</b>

## 14 PASTABA.

### Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

2022 m. balandžio 20 d. pripažinus JCKU finansinę grupę, 2023 m. skolinamės iš JCKU. Siekiant išlaikyti Lietuvos Banko reikalaujamą likvidumo rodiklį dėl augančio unijos paskolų portfelio, įsipareigojimai kredito unijoms išaugo 35 proc., lyginant su 2022 m. :

Įsipareigojimo aprašymas	2023 m.	2022 m.
Paskolos iš CKU Invegos2 projektui, palūkanų norma 0,2 proc., sutarties pabaiga 2033-11-05	25	67
Paskola KU Zanavykų bankelis, palūkanos 2 proc.	0	800
Biržų KU paskola ~2,15 proc.	0	600
JCKU	12 850	8 400
Sukauptos palūkanos už paskolas KU	200	91
<b>Iš viso</b>	<b>13 075</b>	<b>9 958</b>

Gautų JCKU paskolų palūkanų normų vidurkis 3,9 proc.

## 15 PASTABA.

### Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	825	531
- kredito unijų asocijuotų narių	996	341
- kitoms organizacijoms	0	0
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b>	<b>1 821</b>	<b>872</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	21 490	16 198
- kredito unijų asocijuotų narių	1 240	845
- t.sk. kredito unijoms		
- kitoms organizacijoms		0
<b>Viso terminuotų indėlių:</b>	<b>22 730</b>	<b>17 042</b>
<b>Iš viso</b>	<b>24 551</b>	<b>17 914</b>

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams/juridiniams nariams svyravo 2023 m. nuo 3,00 proc. iki 4,25 proc. (2022 m. nuo 2,00 proc. iki 2,75 proc.), už indėlius iki pareikalavimo – palūkanos nemokamos (2022 m. 0 proc. ).

## 16 PASTABA.

### Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
Mokėtinas pelno mokestis	25	27
Kiti įsipareigojimai (skolos paslaugų tiekėjams, mokėtinas nekilnojamojo turto mokestis ir t.t.)	16	11
<b>Iš viso</b>	<b>41</b>	<b>38</b>

## 17 PASTABA. Subordinuoti įsipareigojimai

Straipsnis	2023 m.	2022 m.
JCKU subordinuota paskola 2021-09-29/2026-09-29 5 proc.	120	120
UAB Sandimas subordinuota paskola. Pabaigos data 2028 m. 12mėn., 10 proc. palūkanos	1 000	1 000
Sukauptos palūkanos už subordinuotas paskolas	4	4
Iš viso	<b>1 124</b>	<b>1 124</b>

## Nuosavas kapitalas

### Pajinis kapitalas

Unijos tvarus pajinis kapitalas 2023 m. IV ketvirtį yra 2 346,07 tūkst. eurų (2022 m. – 1 855,23 tūkst. eurų). Jis sudarytas iš pagrindinių 106,39 tūkst. eurų ir tvarių papildomų 2 239,68 tūkst. eurų pajų. Nominali vieno pajaus vertė fizinio asmens yra 30 eurų, juridinio asmens 30 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo buvo atsiskaitoma vadovaujantis Kredito unijų įstatymo Nr. I-796 pakeitimo įstatymo 3 straipsnio 3 dalies nuostatomis, priklausomai nuo pajaus įsigijimo datos.

### Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 proc. visų metų nepaskirstyto pelno.

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

## 18 PASTABA. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2023-12-31

Straipsnis	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	6 282	3 809	6 479	25 637	42 207
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	7 614	24 233	5 916	4 444	42 207
Likvidusis turtas					4 963
<b>Likvidumo rodiklis, proc.</b>					<b>263</b>

2022-12-31

Straipsnis	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	3 655	2 588	5 814	19 247	31 304
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5 079	16 860	6 025	3 341	31 304
Likvidusis turtas					3 250
<b>Likvidumo rodiklis, proc.</b>					<b>205</b>

## 19 PASTABA.

### Veiklos riziką ribojantys normatyvai

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

#### Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2023 m.	LB nustatytas dydis	2022 m.	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	16	>10,5 proc.	19	>10,5 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	263	>100%	205	>100%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	24,85	<25 proc.	21	<25 proc.

## 20 PASTABA.

### Informacija apie pinigų srautus

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

## 21 PASTABA.

### Susijusios šalys

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

	2023 m.	2022m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	124	90
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos, tantjėmos vadovams	124	90

Likę įsipareigojimai vadovybei	0	0
--------------------------------	---	---

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

	2023 m.	2022 m.
Išduotų paskolų likučiai	604	274
Priimtų indėlių likučiai	563	103

## 22 PASTABA. Įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. Lietuvos bankui pakeitus perskaičiuoto kapitalo skaičiavimo metodiką, 2023 m. gruodžio 31 d. KU viršijo bendros paskolos vienam kredito unijos vadovui ir su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiems asmenims ir perskaičiuoto kapitalo rodiklį – 11,03 proc., leistinas maksimalus 10 proc. Tai neįtakėjo kitų minėtų privalomų rodiklių vykdymo.

## 23 PASTABA. Nebalansiniai įsipareigojimai

2023 m. nurašytų ir nesusigražintų paskolų nebuvo, (2022 m. – 0 tūkst. eurų).  
Nebalansinių įsipareigojimų sumas sudaro neišnaudotų paskolų likučiai – 2 418,9 tūkst. eurų, išduotų garantijų 9,5 tūkst. eurų, (2022 m. neišnaudotų paskolų likučiai -1 681,18 tūkst. eurų, išduotų garantijų 17,70 tūkst. eurų).  
Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Patalpų nuoma	neteterminuota
Transportas	neteterminuota

## 24 PASTABA Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Pelno paskirstymo (nuostolių dengimo) tvarka – 2023 m. grynasis finansinis metinės veiklos pelnas – 669 442,59 eurų pervedamas į privalomąjį rezervą.

## 25 PASTABA. Po ataskaitiniai įvykiai

Koreguojančių po ataskaitinių įvykių 2023 m. finansinėms ataskaitoms nebuvo.  
2024 m. sausio 1 d. maksimalios leistinos paskolos unijos vadovams ir su jais susijusių asmenų leistinas rodiklis neviršijamas – 9,03 proc.  
Dėl 2022 m. pradžioje prasidėjusio ir vis dar besitęsiančio karo Ukrainoje atsirado po ataskaitinis įvykis. Atsižvelgiant į karą yra parengtas 2024 m. veiklos biudžetas.

**Administracijos vadovė**  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

\_\_\_\_\_  
(parašas)

**Arija Tulienė**

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

\_\_\_\_\_  
(parašas)

**Rasa Ditkevičienė**

KB kredito unija „Litas“  
(įmonės pavadinimas)

302448934 Lietuvių g. 30-1 Kaunas  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## BALANSAS

2024-02-12  
(ataskaitos sudarymo data)

2023 m.  
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. eurų  
(ataskaitos valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai 2023	Praėję finansiniai metai 2022
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>42 207</b>	<b>31 304</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	4 219	2 660
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	1 009	809
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	1 582	51
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	35 060	27 483
V.	Kitas finansinis turtas	12	176	190
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	0	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	152	96
VIII.	Nematerialusis turtas	13	9	14
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>42 207</b>	<b>31 304</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai 2023	Praėję finansiniai metai 2022
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>38 792</b>	<b>29 034</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	13 075	9 958
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	24 551	17 914



III.	Kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai	16	41	38
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	17	1 124	1 124
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>3 415</b>	<b>2 270</b>
I.	Pajinis kapitalas		2 359	1 884
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		386	115
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	669	271
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	24	669	271
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>42 207</b>	<b>31 304</b>

**Administracijos vadovė**  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

\_\_\_\_\_  
(parašas)

**Arija Tuliėnė**

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

\_\_\_\_\_  
(parašas)

**Rasa Ditkevičienė**

**KB kredito unija "Litas"**

(įmonės pavadinimas)

**302448934 Lietuvos g. 30-1 Kaunas**

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**2024-02-12 Nr.  
(ataskaitos sudarymo data)**2023 m.**

(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst. eurų**

(ataskaitos valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai 2023	Praėję finansiniai metai 2022
I.	Palūkanų pajamos	1	2 483	1 166
II.	Palūkanų sąnaudos	1	1 123	633
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	346	369
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	11	10
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-18	-7
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-16	-7
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-2	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4		
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	668	401
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	22	23
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	6	250	191
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>782</b>	<b>318</b>
XI.	Pelno mokestis	7	113	47
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>669</b>	<b>271</b>

**Administracijos vadovė**

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

**Arija Tulienė**

(parašas)

**Vyriausioji buhalterė**

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

**Rasa Ditkevičienė**

(parašas)

**KB kredito unija „Litas“**

(įmonės pavadinimas)

**302448934 Lietuvių g. 30-1 Kaunas**

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI****2023 m.**

(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst. eurų**

(ataskaitos valiuta)

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje 2021	1 701	0	0	0	115	1 816
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje 2021</b>	<b>1 701</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>115</b>	<b>1 816</b>
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					115	1816
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					271	271
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	183					183
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje 2022</b>	<b>1 884</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>386</b>	<b>2 270</b>
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					669	669
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						

Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	475					475
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje 2023</b>	<b>2 359</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 055</b>	<b>3 415</b>

**Administracijos vadovė**  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

\_\_\_\_\_  
(parašas)

**Arija Tuliėnė**

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

\_\_\_\_\_  
(parašas)

**Rasa Ditkevičienė**

**KB kredito unija „Litas“**  
(įmonės pavadinimas)

**302448934 Lietuvių g. 30-1 Kaunas**  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## **PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

**2023 m.**  
(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst. eurų**  
(ataskaitos valiuta)

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Straipsniai</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Praėję finansiniai metai 2023</b>	<b>Finansiniai metai 2022</b>
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		2 394	1 136
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		847	538
I.1.	Rezultatas		1 546	598
I.2.1	gauti komisiniai		368	393
I.2.2	sumokėti komisiniai		11	10
I.2.	Rezultatas		358	383
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		13 995	10 543
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		21 493	20 810
I.3.	Rezultatas		-7 498	-10 267
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		112 843	78 039
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		106 370	74 688
I.4.	Rezultatas		6 472	3 351
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		1 200	0
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		2 779	0
I.5.	Rezultatas		-1 579	0
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		15 517	9 947
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		12 509	4 990
I.6.	Rezultatas		3 009	4 957
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		0	0
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		896	332
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		0	0
I.7.	Rezultatas		-896	-332
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		1 412	-1 310

<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>		
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	300	0
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	540	0
II.1.	Rezultatas	-240	0
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	88	75
II.2.	Rezultatas	-88	-75
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos	0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	0	0
II.3.	Rezultatas	0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	-328	-75
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>		
III.1.1	pajų įmokos	719	464
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	244	281
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams	0	0
III.1.	Rezultatas	475	183
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos	0	0
III.2.	Rezultatas	0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos	0	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	0	50
III.3.	Rezultatas	0	-50
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	475	133
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	1 559	-1 252
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	2 660	3 910
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	4 219	2 660

**Administracijos vadovė**

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

**Vyriausioji buhalterė**

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

**Arija Tulienė**

(parašas)

**Rasa Ditkevičienė**

(parašas)