

KREDITO UNIJA MAGNUS

(įmonės pavadinimas)

302671848 Konstitucijos pr. 15, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m. Gruodžio 31 d. BALANSAS

2020 m. kovo 6 d. Nr. FA-19-01

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metų
(ataskaitinis laikotarpis)tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		9903	7296
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	780	1147
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	400	693
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	1282	360
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	7228	4995
V.	Kitas finansinis turtas	5	108	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	75	69
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	30	32
VIII.	Nematerialusis turtas	8	0	0
	TURTO IŠ VISO:		9903	7296

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		9293	6848
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9	604	
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	10	8266	6431
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	22	16
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	12	401	401
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		610	448
I.	Pajinis kapitalas	13	889	797
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	14	37	31
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	15	(316)	(380)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		64	-76
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-380	-304
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		9903	7296

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)Vyr. Buhalteris
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio
tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

(parašas)

Neringa Sakalauskienė
(vardas ir pavardė)Arnoldas Kapleris
(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA MAGNUS

(įmonės pavadinimas)

302671848 Konstitucijos pr. 15, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2019 m. Gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2020 m. kovo mėn. 6 d. Nr. FA-19-02

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	16	401	296
II.	Palūkanų sąnaudos	17	151	97
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	18	121	79
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	19	11	7
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	20	93	(15)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-91	13
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		2	-2
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	21	378	337
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		75	(81)
XI.	Pelno mokestis	23	11	-5
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		64	(76)

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Neringa Sakalauskienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. Buhalteris

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



(parašas)

Arnoldas Kapleris

(vardas ir pavardė)

2019 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 m. kovo 6 d. Nr. FA-19-03
(sudarymo data)

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Magnus“ (toliau - Kredito unija) buvo užregistruota LR juridinių asmenų registre 2011 m. rugsėjo 30 d. Kredito unijos teisinė forma: kooperatinė bendrovė. Ankstesnis bendrovės pavadinimas – kredito unija „Panevėžio regiono taupomoji kasa“. Pavadinimas buvo pakeistas neeiliniame visuotiniame narių susirinkime, vykusiame 2018 m. lapkričio 6 d., naujoji įstatų redakcija buvo užregistruota VI „Registrų centras“ 2018 m. lapkričio 20 d.

Lietuvos bankas 2012 m. gegužės 10 d. išdavė licenciją vykdyti indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimo, valiutos keitimo (grynais pinigais) operacijas.

Kredito unija „Magnus“ - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito unijų įstatyme numatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau tekste LCKU) narė nuo 2017-12-22 d.

Kredito unija įsikūrusi adresu Konstitucijos pr. 15, Vilniuje.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Kredito unijoje dirbo 13 darbuotojų (2018 m. pabaigoje – 11 darbuotojų). Vidutinis darbuotojų darbo užmokestis – 1205,41 eurų, praėjusiais metais – 997,71 eurų.

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	815		761	
<i>Juridiniai asmenys</i>		97		64

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2019 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 Kredito unijos apskaitos politiką.

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 (tūkst. Eur).

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 praities 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 praities, 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 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 parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius bei Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

- pardavimui laikomi LR ir ES Vyriausybių vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi tikraja verte. Nustatant rinkos kainą imamos ne mažiau kaip 2 rinkos dalyvių kotiruojamos pirkimo kainos.

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.	
	2019 m.	2018 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).

Paskolų vertės sumažėjimas 2019 ir 2018 metais buvo skaičiuojamas pagal Kredito unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013-07-19 nutarimo Nr. 03-125 redakcija) 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 Eur, (2018 m. – 250 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Metodas	Normatyvas metais
NEMATERIALUSIS TURTAS		
Programinė įranga	tiesinis	3
Įsigytos teisės	tiesinis	4
Kitas nematerialusis turtas	tiesinis	3
Prestižo vertė	tiesinis	3
MATERIALUSIS TURTAS		
Veiklai naudojami nauji pastatai bei pastatų, įtrauktų į LR nekilnojamųjų kultūros vertybių registrą, rekonstravimas, jei pastatai pastatyti arba rekonstravimas atliktas nuo 2002 01 01, gyvenamieji namai, kiti aukščiau neišvardinti pastatai	tiesinis	25
Mašinos ir įrengimai	tiesinis	5
Baldai, išskyrus naudojamus viešbučių veiklai	tiesinis	6
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės (kompiuteriai, jų tinklai ir įranga)	tiesinis	3
Lengvieji automobiliai:		
1) kiti lengvieji automobiliai – ne senesni kaip 5 metų	tiesinis	6
2) kiti lengvieji automobiliai	tiesinis	10
Kitas anksčiau neišvardytas materialusis turtas	tiesinis	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos

sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

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.

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

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 15 proc.

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 laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

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

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Grynieji pinigai	23	31
Lėšos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	55	25
Lėšos Centrinėje kredito unijoje	702	1091
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	780	1147

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

2019 metais Kredito unija pardavė visus turėtus ES Vyriausybės vertybinius popierius ir pasiliko tik LR Vyriausybės vertybinius popierius. Kredito unija 2019 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių įkeitusi nebuvo. Visi vertybiniai popieriai apskaityti kaip galimo pardavimo (valdybos protokolo Nr. VPP18/076).

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Galimo pardavimo VVP:	280	573
1.3. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	280	464
1.4. Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	0	109
2. Investicijos į LCKU kapitalą	133	133
3. Spec. atidėjiniai LCKU pajams	-13	-13
Investicijų iš viso:	400	693

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
------------------------	-------------------	--------------------------

Terminuoti indėliai LCKU	1202	300
Specialios paskirties lėšos LCKU	80	60
Iš viso:	1282	360

Terminuotų indėlių palūkanos nuo 0,00 iki 0,93 proc.

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Galiojančių sutarčių skaičius	Paskolų suma	Galiojančių sutarčių skaičius	Paskolų suma
Trumpalaikės paskolos:	3	122	4	211
Nariams (fiziniams asmenims)	0	0	0	0
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenims)	3	122	4	211
Ilgalaikės paskolos:	212	7106	200	4784
Nariams (fiziniams asmenims)	161	3193	164	2828
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenims)	51	3913	36	1956
Iš viso:	215	7228	204	4995

Palūkanų normos už paskolas 2019 m. gruodžio 31 d. svyravo nuo 4,00% iki 18,00%, svertinis palūkanų vidurkis – 6,39% (2018 m. gruodžio 31 d. – 6,85%).

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“, įvertinta galima paskolų portfelio rizika ir 2019 m. gruodžio 31 d. suformuota 55 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių, kurie sudarė 0,75% Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai					Praėję finansiniai metai				
	Kiekis	Paskolos suma	Spec. atidėjiniai (%)	Spec. atidėjinių suma	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Kiekis	Paskolos suma	Spec. atidėjiniai (%)	Spec. atidėjinių suma	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai
Standartinės paskolos (I gr.)	99	2793		0	3813	165	1993		0	2450
Galimos rizikos paskolos (II gr.)	39	2375	5	2	3252	21	1603	5	3	2341
Padidintos rizikos paskolos (III gr.)	10	370	25	2	460	8	362	25	1	741
Abejotinos paskolos (IV gr.)	24	578	50	9	1295	2	2	50	1	0
Nuostolingos paskolos (V gr.)	43	1167	100	42	1653	8	1076	100	36	1446
Iš viso:	215	7283		55	10473	204	5036		41	6978

2019 m. gruodžio 31 d. suteiktų paskolų užtikrinimo priemonių vertė sudarė 10473 tūkst. Eur, t. y. 1,44 karto didesnė už suteiktų paskolų vertę.

5 pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Skolos suma	Specialiųjų atidėjinių suma	Skolos suma	Specialiųjų atidėjinių suma
1. Gautinos sumos	166	-58	31	-31

1.1. Gautinos sumos iš AB „Ūkio bankas“	0	0	1	-1
1.2. Gautinos sumos iš UAB „Paskolų partneriai“ (perleista paskola)	29	-29	30	-30
1.3. Gautina reikalavimo teisės perleidimo kaina iš UAB „In Project“	42	0	0	0
1.4. Gautina suma pagal Lietuvos Aukščiausiojo teismo nutartį iš Valdo ir Linos Savickų	95	-29	0	0
Iš viso:	166	-58	31	-31

2019 metais už 45 tūkst. Eur buvo perleista reikalavimo teisė į UAB „Deimulė“ skolą, perleidimo kainą UAB „In Project“ įsipareigojo sumokėti lygiomis dalimis per 4 metus. Taip pat ataskaitiniais metais Lietuvos Aukščiausiasis Teismas priėmė nutartį, pagal kurią Valdas ir Lina Savickai Kredito unijai privalo atlyginti padarytą žalą už 160 tūkst. Eur. Iki 2019 metų pabaigos jau buvo gražinta suma už 65 tūkst. Eur, taip pat skolos gražinimo užtikrinimui įkeistas nekilnojamas turtas, kurio diskontuota vertė lyg 66 tūkst. Eur, o visai neužtikrintai skolos daliai buvo suformuoti specialieji atidėjiniai už 29 tūkst. Eur.

6 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Atidėtojo mokesčio turtas	44	51
2. Išankstiniai apmokėjimai	30	17
3. Už skolas perimtas turtas	1	1
Iš viso:	75	69

7 pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

Straipsnio pavadinimas	Iš viso ilgalaikio materialaus turto
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	55
1.1. Įsigyta	7
1.2. Nurašyta ir parduota	-15
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	47
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	-23
3.1. Apskaičiuota per metus	-8
3.2. Nurašyta ir parduota	14
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-17
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	32
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	30

2019 metais Kredito unija įsigijo ilgalaikio turto (kompiuterių, baldų ir reklaminę iškabą) už 7 tūkst. Eur. Taip pat buvo likviduotas pilnai nusidėvėjęs ilgalaikis turtas. Iš viso likviduoti 25 turto vienetai, kurių bendra įsigijimo vertė 14 tūkst. Eur.

8 pastaba. Nematerialusis turtas

Straipsnio pavadinimas	Kitas nematerialus turtas
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	40
1.1. Įsigyta	0
1.2. Nurašyta ir parduota	
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	40
3. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pradžioje	-40
3.1. Apskaičiuota per metus	0
3.2. Nurašyta ir parduota	0
4. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-40
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0

9 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Gautos paskolos iš Centrinės kredito unijos	604	0
1.1. Paskolos likvidumui palaikyti	0	0
1.2. Paskolos apyvartinėms lėšoms	604	0
Iš viso:	604	0

2019 metais Kredito unija iš Centrinės kredito unijos gavo 2 paskolas apyvartinėms lėšoms, kurių bendra suma buvo 620 tūkst. Eur, iki gruodžio 31 d. buvo grąžinta 16 tūkst. Eur. Svertinis šių paskolų palūkanų normos vidurkis yra 1,90 %.

10 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir Kredito unijos nariams

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Kredito unijos narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	6624	5373
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	310	329
1.2. Terminuotieji indėliai	6269	5044
1.3. Kaupiamieji indėliai	45	0
2. Kredito unijos asocijuotų narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	1642	1058
2.1. Indėliai iki pareikalavimo	742	56
2.2 Terminuotieji indėliai	900	1002
Iš viso:	8266	6431

Metinė palūkanų norma už terminuotus indėlius priklausomai nuo indėlio termino ir valiutos svyravo 2019 m. nuo 0 % iki 4,3 % (2018 m. nuo 0,0% iki 4,3%), svertinis palūkanų terminuotų indėlių eurais palūkanų vidurkis – 2,0 % (2018 m. – 1,6 %), JAV doleriais – 0,9 % (2018 m. – 2,0 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 %. 4,3 proc. palūkanų norma yra mokama vienam indėlininkui pagal 2014 m. pabaigoje sudarytas kaupiamųjų indėlių sutartis. 2019 metais nauji indėliai užsienio valiuta nebuvo priimami, 2019 m. gruodžio 31 dieną bendra indėlių suma JAV doleriais sudarė 4 tūkst. Eur.

11 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai, nepanaudotos atostogos	13	12
2. Skolos tiekėjams	5	4
3. Mokėtini mokesčiai	4	0
Iš viso:	22	16

12 pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš Centrinės kredito unijos	400	400
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	1	1
Iš viso:	401	401

Siekdama sustiprinti kapitalą, Kredito unija 2019 metais kreipėsi į Centrinę kredito uniją su prašymu pratęsti subordinuotosios paskolos gražinimo terminą dvejiems metams. Terminas buvo pratęstas iki 2026 m. spalio 17 d., nustatyta palūkanų norma – 4,89 %. 2019 m. lapkričio mėnesį buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

13 pastaba. Pajinis kapitalas

Straipsnio pavadinimas	2019 12 31		Nuosavybės dalis%	2018 12 31		Nuosavybės dalis%
	Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas		Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas	
Fiziniai asmenys – tikrieji nariai	815	430	48	761	430	54
Juridiniai asmenys – asocijuoti nariai	97	459	52	64	367	46
Iš viso:	912	889	100	825	797	100

Kredito unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Pajinio įnašo dydį nustato Kredito unijos visuotinis narių susirinkimas. Pagrindinio pajaus dydis pagal Kredito unijos įstatus tiek fiziniams, tiek juridiniams asmenims yra 30 EUR. Nominali vieno papildomo pajaus vertė – 30 EUR. Kiekvienas Kredito unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą visuotiniame narių susirinkime.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Pajinis kapitalas	889	797
1.1. Privalomasis pajus	68	72
Fiziniai asmenys	60	65
Asocijuoti nariai	8	7
1.2. Papildomas pajus	812	720
Fiziniai asmenys	361	361

Asocijuoti nariai	451	359
1.3. Gražintinas pajus	9	5
Fiziniai asmenys	9	4
Asocijuoti nariai	0	1

Pajinis įnašas, sumokėtas už pagrindinį pajų, gali būti gražinamas tik narystei kredito unijoje pasibaigus, o pajinis įnašas, sumokėtas už papildomą pajų, gali būti gražinamas ir narystei kredito unijoje nepasibaigus. Atsiskaitymai vykdomi vadovaujantis Kredito unijų įstatymo 14 straipsnio nuostatomis.

14 pastaba. Privalomieji rezervai ir atsargos kapitalas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Privalomieji rezervai ir atsargos kapitalas	37	31
1.1 Atsargos kapitalas	37	31
Iš viso:	37	31

2019 metais į Unijos atsargos kapitalą buvo įtraukta 6 tūkst. Eur suma, kurią sudarė atskaitymai iš išstojusių narių gražintinų pajų.

15 pastaba. Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)

Balanso straipsnyje „Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)“ parodoma Kredito unijos pelnas arba nuostoliai, kurie yra Kredito unijos finansinis metinės veiklos rezultatas, kuris apskaičiuojamas iš Kredito unijos finansinių metų pajamų, atskaičius tų metų Kredito unijos išlaidas. Nepaskirstytojo pelno (nuostolių) straipsnyje parodomas Kredito unijos uždirbtas, bet dar nepaskirstytas pelnas arba nepadengti nuostoliai.

Atskirai parodomas ataskaitinio laikotarpio ir ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai). Grynasis pelnas arba nuostoliai yra grynasis Kredito unijos finansinis metinės veiklos rezultatas, kuris apskaičiuojamas iš Kredito unijos finansinio metinės veiklos rezultato atėmus ataskaitinio laikotarpio apskaičiuotas mokesčių sumas.

Straipsnio pavadinimas	Suma
1. Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	-380
2. Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas	64
3. Finansinių metų pabaigai skirstytinas veiklos rezultatas	-316
4. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	
5. Atskaitymai į kitus kredito unijoje sudaromus kapitalus ir rezervus	
6. Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	
7. Pelno panaudojimas kitiems kredito unijos įstatuose nurodytiems tikslams	
8. Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	-316

Nepaskirstytas 2019 m. gruodžio 31 d. nuostolis 316 tūkst. Eur perkeliamas į kitų finansinių metų pradžią.

16 pastaba. Palūkanų pajamos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai

1. Palūkanos už suteiktas paskolas nariams	393	289
1.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	211	177
1.2. Asocijuotiems nariams	182	112
2. Palūkanos už vertybinius popierius	4	7
3. Palūkanos už indėlius Centrinėje kredito unijoje	4	0
Iš viso:	401	296

17 pastaba. Palūkanų sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Palūkanos už indėlius nariams	128	93
1.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	111	90
1.2. Kredito unijos asocijuotiems nariams	17	3
2. Palūkanų išlaidos už gautas paskolas	23	4
2.1. Centrinei kredito unijai	23	4
Iš viso:	151	97

18 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Komisiniai už pervedimo operacijas, grynujų pinigų išdavimo mokestis	6	9
2. Paskolų administravimo mokestis	80	36
3. Stojamasis nario mokestis	5	4
4. Baudų ir delspinigių pajamos	16	18
5. Kitos pajamos	14	12
Iš viso:	121	79

19 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Komisiniai už pervedimo operacijas, sąskaitų administravimo mokestis, inkasacija	2	4
2. Informacijos gavimo išlaidos	1	2
3. Paskolų administravimo išlaidos	8	1
Iš viso:	11	7

20 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų balanso straipsnyje parodomas 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 nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	42	17
1.1. Paskoloms	14	5
1.2. Kitam finansiniam turtui	28	-1
1.3. Centrinės kredito unijos pajams	0	13
2. Nurašytų paskolų sąnaudos:	-133	-4
2.1. Nurašyta paskolų	17	17
2.2. Susigražinta nurašytų paskolų	-150	-21
3. Kito finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	2	-2
3.1.1. Vertybinių popierių pardavimo pelnas/nuostolis	5	0
3.1.2. Vertybinių popierių tikrosios vertės padidėjimas /sumažėjimas	-3	-2
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	93	-15

21 pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Darbo užmokesčio sąnaudos	204	172
2. Patalpų išlaikymo sąnaudos	43	32
3. Išlaidos notarams, teisininkams	1	8
4. Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	8	7
5. Kitos bendrosios sąnaudos	122	118
Iš viso:	378	337

22 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus. 2019-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas, tūkst. Eur	1910	1223	3489	3281	9903
<i>t.t.: suteiktos paskolos, tūkst. Eur</i>	<i>156</i>	<i>872</i>	<i>3092</i>	<i>3108</i>	<i>7228</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai, tūkst. Eur</i>	<i>84</i>	<i>0</i>	<i>196</i>	<i>0</i>	<i>280</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, tūkst. Eur	2840	3806	2247	1010	9903
<i>t.t.: indėliai, tūkst. Eur</i>	<i>2713</i>	<i>3509</i>	<i>2045</i>	<i>0</i>	<i>8267</i>

Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų, tūkst. Eur	-930	-2583	1242	2271	0
Likvidusis turtas, tūkst. Eur					1005,20
Netenkamų pinigų srautas, tūkst. Eur					1467,31
Gaunamų pinigų srautas, tūkst. Eur					732,27
Grynasis netenkamas pinigų srautas, tūkst. Eur					735,04
Likvidumo rodiklis, proc.					136,75
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					28,31

Remiantis 2018 m. spalio 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-206, nuo 2019 m. balandžio 1 d. pasikeitė kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisyklės. Nuo šios dienos kredito unijos turi palaikyti ne mažesnę kaip 100 % likvidumo rodiklį.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus. 2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas, tūkst. Eur	1768	1108	2296	2124	7296
<i>t.t.: suteiktos paskolos, tūkst. Eur</i>	<i>456</i>	<i>804</i>	<i>1873</i>	<i>1862</i>	<i>4995</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai, tūkst. Eur</i>		<i>102</i>	<i>362</i>	<i>109</i>	<i>573</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, tūkst. Eur	1577	3211	1660	848	7296
<i>t.t.: indėliai, tūkst. Eur</i>	<i>1555</i>	<i>3212</i>	<i>1660</i>	<i>5</i>	<i>6432</i>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų, tūkst. Eur	191	-2103	636	1276	0
Likvidusis turtas, tūkst. Eur					2081,77
Einamieji įsipareigojimai, tūkst. Eur					4421,18
Likvidumo rodiklis, proc.					47,09
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					9,01

23 pastaba. Atidėtieji mokesčiai

Straipsnis	Finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	4
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	7
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	11
Atidėtojo pelno mokesčio turtas metų pradžioje	
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	2
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	62
Turto pokytis dėl VVP perkainojimo	-20
Likutis metų pabaigoje	44

24 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Kredito unija 2019 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Kredito unijos 2019 m. gruodžio 31 d. rodikliai buvo:

Rodiklis	2019-12 -31	2018-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	17,17	23,45	>10,5 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	136,75	47,09	>100% (iki 2019-03-31 buvo >30%)
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	18,79	22,81	<25 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis	8,20	6,14	<15 proc.
Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis	8,20	6,14	<25 proc.

25 pastaba. *Nebalansiniai įsipareigojimai*

Kredito unija per 2019 m. nurašė paskolų už 17 tūkst. Eur, (2018 m. nurašyta – 17 tūkst. Eur), o susigrąžino 150 tūkst. Eur (2018 m. – 21 tūkst. Eur). 2019 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 121 tūkst. Eur (2018 m. – 254 tūkst. Eur).

Nebalansinių įsipareigojimų vertė 2019 m. gruodžio 31 d. buvo 705 tūkst. Eur, šią sumą sudarė neišmokėtos paskolos (praėjusiais finansiniais metais neišmokėtų paskolų suma – 231 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos ar panaudos trukmė
Patalpos Konstitucijos pr. 15, Vilnius	2021 12 01
Automobilis Volkswagen Tiguan	2020 03 14

26 pastaba. *Susijusios šalys*

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus audito tarnybos vadovas ir administracijos vadovas, bei su juo artimais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi vadovo sutuoktinis, vaikai, tėvai ir juridiniai asmenys, jeigu Kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Administracijos vadovas	1	1
Vidaus audito tarnybos vadovas	1	1
Priskaičiuotas darbo užmokestis ir jiems tenkančių mokesčių	47	37
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančių mokesčių	4	5
Kredito unijos valdybos nariai	3	3
Stebėtojų tarybos nariai	3	3
Paskolų komiteto pirmininkas	1	1

Susijusiems asmenims suteiktos paskolos ir terminuoti indeliai :

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotos paskolos, tūkst. Eur	0	0

27 pastaba. Nuosavo kapitalo pokyčiai

Nuosavo kapitalo pokyčiai atskleisti aiškinamojo rašto 1-ame priede.


28 pastaba. Pinigų srautai

Pinigų srautai atskleisti aiškinamojo rašto 2-ame priede.

29 pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Po finansinių metų pabaigos reikšmingų įvykių neįvyko.

Administracijos vadovė



Neringa Sakalauskienė

Vyr. buhalteris



Arnoldas Kapleris

KREDITO UNIJA MAGNUS
(įmonės pavadinimas)

302671848 Konstitucijos pr. 15, Vilnius
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI
2020 m. kovo 6 d. Nr. FA-19-04
(ataskaitos sudarymo data)

2019 metų
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	766	0	2	0	-304	464
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	766	0	2	0	-304	464
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-76	-76
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			29			29
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	31					31
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	797	0	31	0	-380	448
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					64	64
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			6			6
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	92					92
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	889	0	37	0	-316	610

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. Būhalteris
(vyriausiojo buhalterio (būhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)


(parašas)


(parašas)

Neringa Sakalauskiene
(vardas ir pavardė)

Arnoldas Kapleris
(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA MAGNUS

(įmonės pavadinimas)

302671848 Konstitucijos pr. 15, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2020 m. kovo 6 d. Nr. FA-19-05

(ataskaitos sudarymo data)

2019 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

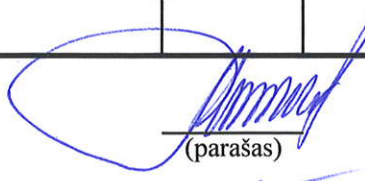
tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		396	280
I.1.2	sumokėtos palūkanos		112	106
I.1.	<i>Rezultatas</i>		284	174
I.2.1	gauti komisiniai		86	80
I.2.2	sumokėti komisiniai		2	6
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		84	74
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		2525	794
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		4768	1927
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-2243	-1133
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		25530	18302
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		23721	17744
I.4.	<i>Rezultatas</i>		1809	558
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		1800	0
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		2721	360
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-921	-360
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		620	
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		17	
I.6.	<i>Rezultatas</i>		603	0
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		97	
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		454	386
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis			
	<i>Rezultatas</i>		-357	-386
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-741	-1073
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		288	1065
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	132
II.1.	<i>Rezultatas</i>		288	933
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		7	31

II.2.	<i>Rezultatas</i>		-6	-31
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		<u>282</u>	<u>902</u>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		138	303
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		46	271
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		92	32
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	400
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	400
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	33
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	33
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		<u>92</u>	<u>465</u>
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		<u>-367</u>	<u>294</u>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1147	853
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		780	1147

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Neringa Sakalauskienė
(vardas ir pavardė)

Vyr. Būhalteris
(vyriausiojo buhalterio (būhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)


(parašas)

Arnoldas Kapleris
(vardas ir pavardė)