

**KREDITO UNIJA „MAGNUS“
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2020 M. GRUODŽIO 31 D.**

KREDITO UNIJA „MAGNUS“

Juridinio asmens kodas 302671848, Konstitucijos pr. 15, LT-09319 Vilnius

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2020 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Magnus“ buvo užregistruota 2011 m. rugsėjo 30 d. Ankstesnis bendrovės pavadinimas - kredito unija „Panevėžio regiono taupomoji kasa“. Pavadinimas buvo pakeistas neeiliniame visuotiniame narių susirinkime, vykusiam 2018 m. lapkričio 6 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2012 m. gegužės 10 d. išdavė licenciją kredito unijai „Panevėžio regiono taupomoji kasa“ teikti licencines finansines paslaugas, nustatytas Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme.

Kredito unija „Magnus“ - tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, turi licenciją 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 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 Konstitucijos pr. 15, Vilnius.

Kredito unija 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 13 darbuotojų (2019 m. pabaigoje - 13 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	816		815	
Juridiniai asmenys		122		97

I. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2020 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2020 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, 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.

Sandoriai užsienio valiuta apskaitomi pagal sandorio dieną galiojusį oficialų valiutų keitimo kursą. Pelnas ar nuostoliai iš tokių sandorių bei iš užsienio valiuta išreikšto turto ir įsipareigojimų likučių perkainojimo balanso dienai yra apskaitomi pelno (nuostolių) ataskaitoje. Tokie likučiai perkainojami pagal ataskaitinio laikotarpio pabaigos valiutų keitimo kursą.

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 pakankama 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 praeities 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 verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius

popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kredito unija turi:

- parduoti laikomų vertybinių popierių, apskaitomų tikrąja verte. Parduoti laikomas turtas - tai turtas, kuris buvo įsigytas siekiant parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskirtas prie iki išpirkimo termino laikomam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų. Toks turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas vertinamas tikrąja verte - rinkos verte. Nustatant rinkos kainą imamos ne mažiau kaip 2 rinkos dalyvių kotiruojamos pirkimo kainos.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos.

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

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

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 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 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.	
	2020 m.	2019 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 0 proc. (2019 m. – 0 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 parodomas 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 verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Nefinansinis turtas

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

ijos veikloje naudojamo ilgalaikio

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos apskaitos standarto "Ilgalaikis materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto "Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos apskaitos standarto "Nematerialus turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto "Nematerialusis turtas" nuostatas, vertė.

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

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
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 darbu registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

ii

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodoma visa kredito unijos Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kitoms mokėtinoms ir įsipareigojimai kitoms mokėtinoms suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kitoms mokėtinoms ir įsipareigojimai kitoms mokėtinoms pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

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 pasitikėtinos (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, 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 specialiųjų 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 šioms 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, 2020 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2019 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.

Kredito unijos privalomasis rezervas 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negrąžintinų lėšų. Kredito unijos atsargos kapitalo paskirtis – garantuoti kredito unijos finansinį stabilumą. Kredito unijos atsargos kapitalas kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Verslo apskaitos 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.

Rengiant finansines ataskaitas, vis dar egzistavo neapibrėžtumas dėl tolesnio Covid-19 pandemijos vystymosi ir galimos jos įtakos atskiriems sektoriams, todėl egzistuoja tikimybė, kad faktiniai rezultatai gali skirtis nuo atliktų įvertinimų.

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 atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400 Eur. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas. Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Kur buvo reikalinga, palyginamieji skaičiai buvo pakoreguoti, kad atitiktų einamųjų metų pateikimo pokyčius.

II. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pinigai kasose	36	23
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	16	55
Lėšos centrinėje kredito unijoje	685	702
Pinigai kelyje	-	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	737	780

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	-	-
Parduoti laikomi VVP	192	280
Sukauptos palūkanos	-	-
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
Viso investicijos į VVP	192	280
Investicijos į LCKU pajus	258	133
Investicijos į LCKU kapitalą pajų nuvertėjimas	19	13
Iš viso	431	400

Unija 2020 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių įkeitusi nebuvo. Visi vertybiniai popieriai apskaityti kaip galimo pardavimo (valdybos protokolo Nr. VPP18/076).

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 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 1,3 proc. Unijos turto (2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,8 proc.).

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3,5 metų. Unijos MFT 2020 m. gruodžio 31 d. sudaro 0,7 metų (2019 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,2 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. Atsižvelgiant į unijos narystę LCKU, LCKU turimą sukauptą nuostolį, esamus ir planuojamus LCKU veiklos rezultatus, investicijai į LCKU pajus 2020 m. gruodžio 31 d. buvo apskaitytas 7,5 proc., t. y. 19 380 Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 10 proc., 13 300 Eur) vertės sumažėjimas.

LCKU 2020 m. visuotiniame narių susirinkime, kuris vyko 2020 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).

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuotieji indėliai LCKU		
1. Terminuoti indėliai	1.800	1.202
1.1. iki 3 mėnesių	1.800	650
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	-	351
1.3 nuo 1 iki 5 metų	-	201
1.4. daugiau kaip 5 metų	-	-
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	83	80
Iš viso	1.883	1.282

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2020 m. buvo 0,00 proc. (2019 m. buvo nuo 0,00 proc. iki 0,93 proc.).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve. 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. Esant poreikiui likvidumo palaikymo rezervo lėšų perteklių kredito unija gali atsiimti. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra mokamos.

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai, tūkst. eurų:

Rizikos grupė				
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos	11.290	83	7.283	55
Standartinė	3.054	-	2.793	-

Galimos rizikos	5.832	5	2.375	2
Padidintos rizikos	750	-	370	2
Abejotina	304	14	578	9
Nuostolinga	1.350	63	1.167	42
Iš viso	11.290	82	7.283	55
Amortizuota savikaina	11.208		7.228	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2020 metų pradžioje buvo 55 tūkst. Eur, per 2020 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 27 tūkst. Eur.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos kreditavimo apimtims. Didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudaro paskolos nekilnojamojo turto operacijų, administravimo ir aptarnavimo, žuvininkystės ir apdirbamosios gamybos sektoriams.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautinos sumos už parduotas reikalavimo teises	60	71
Gautinos sumos pagal teismo nutartį	15	95
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-24	-58
Kitas finansinis turtas iš viso	51	108

6 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	1	1
Už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	-
Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas	1	-
Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	-	-
Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	-	1
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	2	
Išankstiniai apmokėjimai	10	30
Kitas turtas	-	-
Atidėto pelno mokesčio turtas	32	44
Iš viso	44	75

Kredito unija 2020 metais neperėmė turto už skolas, tačiau pardavė 2018 metais perimtą žemės sklypą. Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 0 Eur, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje - 1 tūkst. Eur.

Už skolas perimto turto pardavimo pelnas (nuostoliai) apskaitytas kitų pajamų straipsnyje.

Atidėtojo pelno mokesčio turtas detaliau atskleidžiamas 17 pastaboje.

7 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Baldai	Kitas ilgalaikis turtas	Transporto priemonės	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2019 m. sausio 1 d.	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsigijimo vertė	-	-	14	10	15	16	40	95
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	-8	-3	-12	-	-40	-63
Likutinė vertė	-	-	6	7	3	16	-	32
Apyvarta per 2019 metus	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsigijimai	-	-	3	2	3	-	-	8
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	-2	-2	-10	-	-	-14
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	-1	-	8	-3	-	4
Likučiai 2019 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsigijimo vertė	-	-	15	10	8	16	40	89
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	-9	-3	-4	-3	-40	-59
Likutinė vertė	-	-	6	7	4	13	-	30
Apyvarta per 2020 metus	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsigijimai	-	-	10	-	-	-	-	10
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	-40	-40
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	-4	-1	-2	-3	40	30
Likučiai 2020 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsigijimo vertė	-	-	25	10	8	16	-	59
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	-13	-4	-6	-6	-	-29
Likutinė vertė	-	-	12	6	2	10	-	30

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	4.083	604
Tikslinė kredito linija iš LCKU	21	-
Iš viso	4.104	604

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 grąžinimo terminas 2033-11-05.

9 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	7.015	6.624
1.1. Terminuotieji indėliai	6.727	6.314
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	288	310
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	1.924	1.642
2.1. Terminuotieji indėliai	1.404	900
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	520	742
Iš viso:	8.939	8.266

2020 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 0 proc. iki 4,3 proc. (2019 m. - nuo 0 proc. iki 4,3 proc.), juridiniams asmenims - nuo 1,6 proc. iki 2,0 proc. (2019 m. - nuo 1,5 proc. iki 2,2 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo mokamos 0,5 proc. palūkanos tik juridiniams asmenims, kurie yra pasirinkę specialų mokėjimo krepšėlį ir sąskaitoje turi daugiau nei 10 tūkst. Eur (2020 metais tik viena įmonė pasinaudojo šiuo pasiūlymu).

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atostogų rezervas	25	13
Skolos tiekėjams	5	5
Mokėtini mokesčiai	4	4
Iš viso:	34	22

11 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš LCKU	400	400
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	1	1
Iš viso:	401	401

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą, 2019 metais buvo kreiptasi dėl termino pratęsimo dvejiems metams. Paskolos suma - 400 tūkst. Eur, terminas 8 metai, palūkanų norma - 4,72Š %. 2018 metais 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.

12 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	1.060	889
Tvarus pajinis kapitalas:	1.034	859
Privalomasis pajinis kapitalas	59	68
Tvarus papildomas pajus	975	791
Netvarus pajinis kapitalas	26	30
Grąžintini pajai	12	9
Nesutvarinti papildomi pajai	14	21

Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30 eurų. Tvarių papildomų pajų vieno pajaus nominali vertė 30 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, grąžindama 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 grąžinti 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 grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2020 m. ir 2019 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nuosavas kapitalas buvo mažesnis už jos pajinį kapitalą. Yra parengtas ir vykdomas verslo planas, kuriame numatytos priemonės siekiant ištaisyti esamą situaciją. Kredito unijos nariai yra informuojami pagal kredito unijų įstatymą.

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

13 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Už paskolas nariams	575	393
Už vertybinius popierius	-	4
Už lėšas LCKU	1	4
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	
Iš viso pajamų	576	401
Už indėlius	143	128
Už LCKU paskolas	66	23
Už tikslinių programų paskolas	-	-
Iš viso sąnaudų	209	151
Grynosios palūkanų pajamos	367	250

14 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	169	85
Komisinių pajamos už pervedimus	9	6
Delspinigių pajamos	12	16
Kitos pajamos	2	14
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	191	121
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	1	2
Paskolų administravimo sąnaudos	8	9
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	10	11
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	181	110

15 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	16	93
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-16	-91
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	28	14
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	-29	28
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	7	17
Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	-	-
Susigrąžintos nurašytos paskolos	22	150
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-	2
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	5
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	-	-
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-
Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-	-3

16 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Darbo užmokesčio išlaidos	259	204
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	10	9
Reklamos ir marketingo sąnaudos	9	15
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	24	19
Indėlių draudimo sąnaudos	8	6
Audito išlaidos	2	7
Ofiso reikmenys	5	3
Teisinės išlaidos	1	1
Draudimo išlaidos	1	3
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	22	23
Telefonas ir ryšio sąnaudos	3	5
Patalpų išlaikymo išlaidos	43	43
Kitos išlaidos	44	40
Iš viso	431	378

17 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	6	4
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	12	7
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	18	11

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje	44	51
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių	-14	-6
Turto pokytis dėl atostogų rezervo	2	-
Turto pokytis dėl vertybinių popierių perkainojimo	-	-1
Likutis metų pabaigoje	32	44

Kredito unijos atidėtojo pelno mokesčio turtą daugiausia sudaro atidėtojo pelno mokesčio turtas, susidaręs dėl sukauptų mokestinių nuostolių.

18 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. 2020-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas, tūkst. Eur	2.985	1.361	5.204	4.834	14.384
<i>t.t.: suteiktos paskolos, tūkst. Eur</i>	329	1.168	5.204	4.507	11.208
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai, tūkst. Eur</i>	-	192	-	-	192
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, tūkst. Eur	2.769	5.925	4.385	1.305	14.384
<i>t.t.: indėliai, tūkst. Eur</i>	2.205	4.482	2.253	-	8.940
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų, tūkst. Eur	216	- 4.564	819	3.529	-
Likvidusis turtas, tūkst. Eur					913
Netenkamų pinigų srautas, tūkst. Eur					2.386
Gaunamų pinigų srautas, tūkst. Eur					1.861
Grynasis netenkamas pinigų srautas, tūkst. Eur					597
Likvidumo rodiklis, proc.					153

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	1.910	1.223	3.489	3.281	9.903
<i>t.t.: suteiktos paskolos, tūkst. Eur</i>	<i>156</i>	<i>872</i>	<i>3.092</i>	<i>3.108</i>	<i>7.228</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai, tūkst. Eur</i>	<i>84</i>	<i>-</i>	<i>196</i>	<i>-</i>	<i>280</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, tūkst. Eur	2.840	3.806	2.247	1.010	9.903
<i>t.t.: indėliai, tūkst. Eur</i>	<i>2.713</i>	<i>3.509</i>	<i>2.045</i>	<i>-</i>	<i>8.267</i>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų, tūkst. Eur	- 930	- 2.583	1.242	2.271	-
Likvidusis turtas, tūkst. Eur					1.005
Netenkamų pinigų srautas, tūkst. Eur					1.467
Gaunamų pinigų srautas, tūkst. Eur					732
Grynasis netenkamas pinigų srautas, tūkst. Eur					735
Likvidumo rodiklis, proc.					137
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					28

19 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	16,85	17,17	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	153,12	136,75	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	19,39	18,79	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas	0,06	8,2	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 2020 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 6,30 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.

COVID-19 pandemija neturėjo reikšmingos įtakos kredito unijos veiklos normatyvų vykdymui.

20 Pastaba. Susijusios šalys

Su kredito unija susijusiais asmenimis laikomi KU vadovai (admin. vadovė, valdyba, stebėtojų taryba, paskolų komiteto pirmininkas ir vidaus audito tarnybos vadovė) ir su vadovais artimais ryšiais susiję asmenys (sutuoktiniai, vaikai, tėvai ir juridiniais asmenys, kuriuos valdo vadovai).

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	122	105
Tantjemos	-	-
Kitos priskaičiuotos sumos	-	-
Iš viso:	122	105
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:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	-	-
Priimtų indėlių likučiai	106	81

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 1208 tūkst. Eur (2019 m. gruodžio 31 d. - 705 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	2021 03 14

Siekiant padidinti finansinių paslaugų prieinamumą ir sumažinti ūkio subjektų skolinimosi kaštus COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu, finansiniais metais kredito unija teikė lengvatines paskolas apyvartinėms lėšoms papildyti pagal naujas skatinamąsias finansines priemones. Atsižvelgiant į tai, kad kredito unija neprisiima susijusios kredito rizikos, 2020 m. gruodžio 31 d. kredito unijos balanse nebuvo apskaityti lengvatiniai kreditai, suteikti pagal šias finansines priemones:

- Pagal UAB „Žemės ūkio paskolų garantijų fondas“ įgyvendinamą skatinamąją finansinę priemonę „Paskolos ūkio subjektų, veikiančių žemės ūkio ir žuvininkystės produktų gamybos, perdirbimo ir prekybos srityse, likvidumui užtikrinti COVID-19 ligos protrūkio laikotarpiu“ 2020 m. gruodžio 31 d. išduotų kreditų, neįtraukiamų į balansą, suma sudarė 60 tūkst. Eur. Pagal šią finansinę priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 84 mėn.

22 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

23 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsnio pavadinimas	Suma
1. Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) finansinių metų pradžioje	(278)
2. Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas	117
3. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	
4. Atskaitymai į rezervą savo papildomiems privilegijuotiesiems pajams įsigyti	
5. Atskaitymai į kitus kredito unijoje sudaromus kapitalus ir rezervus	
6. Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (arba) dividendams mokėti	
7. Pelno panaudojimas kitiems kredito unijos įstatuose nurodytiems tikslams	
8. Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis) finansinių metų pabaigoje	(161)

9. Pervedimai iš privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo	
10. Pervedimai iš atsargos kapitalo	7
11. Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	(154)

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Po finansinių metų pabaigos reikšmingų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovė

Neringa Sakalauskiene

Vyr. buhalteris

Arnoldas Kapleris

Kredito unija „Magnus“

(kredito unijos pavadinimas)

302671848, Konstitucijos pr. 15, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2021 m. kovo 12 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2020 metų
(ataskaitinis laikotarpis)tūkst. EUR
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	<u>1</u>	737	780
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	431	400
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	1 883	1 282
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	11 208	7 228
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	51	108
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	44	75
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	30	30
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	-	-
	TURTO IŠ VISO:		14 384	9 903

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		13 478	9 293
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	4 104	604
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	8 939	8 266
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	34	22
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	<u>11</u>	401	401

C.	Nuosavas kapitalas		906	610
I.	Pajinis kapitalas	<u>12</u>	1 060	889
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	<u>12</u>	7	37
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(161)	(316)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		117	64
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(278)	(380)
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		14 384	9 903

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo (-ės) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Neringa Sakalauskiene
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris
(kredito unijos vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Arnoldas Kapleris
(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Magnus“

(kredito unijos pavadinimas)

302671848, Konstitucijos pr. 15, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2020 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

0

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	tūkst. Eur	
			2020 metų (ataskaitinis laikotarpis)	(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)
I.	Palūkanų pajamos	<u>13</u>	576	401
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>13</u>	209	151
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>14</u>	191	121
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>14</u>	10	11
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>15</u>	16	93
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>15</u>	- 16	- 91
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>15</u>	-	2
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		2	-

VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	<u>16</u>	431	378
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ		135	75
XI.	Pelno mokestis	<u>17</u>	18	11
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		117	64

Administracijos vadovė
(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)



Neringa Sakalausk
(vardas ir pavardė)

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



Arnoldas Kapleris
(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Magnus“
(kredito unijos pavadinimas)

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

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2020 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)
		privalomasis	atsargos	kiti	
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	797		31		380
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					
Esminių klaidų taisymo rezultatas					
Perskačiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	797	-	31	-	380
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					
Ataskaitinio laikotarpio grynavasis pelnas (nuostoliai)					64
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					
Kitos išmokos					
Sudaryti rezervai			6		
Panaudoti rezervai					
Pajinio kapitalo pokytis	92				
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	889	-	37	-	316
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					
Ataskaitinio laikotarpio grynavasis pelnas (nuostoliai)					117
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti					
Kitos išmokos					
Sudaryti rezervai			8		

Panaudoti rezervai		-	38		38
Pajinio kapitalo pokytis	171				
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1 060	-	7	-	161

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Neringa Sakalauskienė

(paršas) (vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

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

Arnoldas Kapleris

(paršas) (vardas ir pavardė)

Kredito unija „Magnus“
(kredito unijos pavadinimas)
302671848, Konstitucijos pr. 15, Vilnius
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2021 m. kovo 12 d.
(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		575	396
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		188	112
I.1.	Rezultatas		387	284
I.2.1.	gauti komisiniai		171	86
I.2.2.	sumokėti komisiniai		10	2
I.2.2.	Rezultatas		161	84
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		3 318	2 525
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		7 297	4 768
I.3.	Rezultatas		-	-
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		39 378	25 530
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		38 703	23 721
I.4.	Rezultatas		674	1 809
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		16 811	2 420
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		13 912	2 738
I.5.	Rezultatas		2 899	-
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		75	97
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		381	454
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		5	-
I.6.	Rezultatas		-	-
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		- 170	- 741
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		90	288
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		-	-
II.1.	Rezultatas		90	288
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		-	1
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		10	7

II.2.	Rezultatas		- 10	- 6
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		1	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		125	-
II.3.	Rezultatas		- 124	-
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		- 44	282
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		356	138
	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir			
III.1.2.	papildomi pajai		185	46
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1	Rezultatas		171	92
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		-	-
III.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		171	92
IV.	rynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		- 43	- 367
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		780	1 147
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		737	780

Administracijos vadovė

Neringa Sakalau

Vyr. buhalteris

Arnoldas Kapler

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

(parašas)

(vardas ir pavardė)