

**KREDITO UNIJA „MAGNUS“
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2023 M. GRUODŽIO 31 D.**



AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2023 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. 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 grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

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

Kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) narė.

Unija yra įsikūrusi adresu Konstitucijos pr. 15, Vilnius.

Kredito unija 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 15 darbuotojų (2022 m. pabaigoje – 12 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

| | Finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | Nariai | Asocijuoti nariai | Nariai | Asocijuoti nariai |
| Fiziniai asmenys | 1102 | | 1078 | |
| Juridiniai asmenys | | 264 | | 200 |

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2023 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2023 m. gruodžio 31 d. galiojusius Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusius Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus (LFAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą, ir unijos apskaitos politiką. Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 d. ir baigiasi gruodžio 31 d.

Kredito unija apskaitą tvarko Lietuvos Respublikos nacionaline valiuta, eurais.

Sumos šiose finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų, jei nėra nurodyta kitaip. Dėl sumų apvalinimo iki tūkst. Eurų, sumos lentelėse gali nesutapti, tokie nesutapimai yra nereikšmingi.

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

Pagrindiniai principai

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

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

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą 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 parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kredito unija turi:

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

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 2 proc. (2022 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės standarto "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500 Eur (2022 m. – 500 Eur), parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikiami žemiau:

| 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 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. Mokėtinų sumos ir

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

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

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

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų 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 specialiujų atidėjinių, kuriuos kredito unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

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

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

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

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

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

Nuosavas kapitalas

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

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

Kredito unijos privalomasis rezervas 2023 m. ir 2022 m. gruodžio 31 d. nebuvo pilnai suformuotas.

Įvertinimų naudojimas rengiant finansines ataskaitas

Rengiant finansines ataskaitas pagal Lietuvos finansinės atskaitomybės standartus, vadovybei reikia padaryti tam tikras prielaidas ir įvertinimus, kurie turi įtakos pateiktoms turto, įsipareigojimų, pajamų bei sąnaudų sumoms bei neapibrėžtumų atskleidimui. Šių finansinių ataskaitų reikšmingos sritys, kuriose naudojami vertinimai, apima nusidėvėjimą ir finansinio bei nefinansinio turto vertės sumažėjimo įvertinimus. Būsiami įvykiai gali pakeisti prielaidas, naudotas atliekant įvertinimus. Tokių įvertinimų pasikeitimų rezultatas bus apskaitomas finansinėse ataskaitose, kai bus nustatytas.

Neapibrėžtumai

Neapibrėžti įsipareigojimai nėra pripažįstami finansinėse ataskaitose. Jie yra aprašomi finansinėse ataskaitose, išskyrus atvejus, kai tikimybė, kad ekonominę naudą duodantys ištekliai 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 Lietuvos finansinės atskaitomybės 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 43 400 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.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Pinigai kasose | 24 | 32 |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 2 | 4 |
| Lėšos centrinėje kredito unijoje | 812 | 1.429 |
| Pinigai kelyje | 114 | - |
| Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso: | 952 | 1.465 |

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP) | 1.478 | 300 |
| Parduoti laikomi VVP | - | - |
| Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas) | - | - |
| Viso investicijos į VVP | 1.478 | 300 |
| Investicijos į LCKU pajus | 480 | 399 |
| LCKU pajų nuvertėjimas | - | - |
| Iš viso | 1.958 | 699 |

Kredito unijos VVP portfelį sudaro tik vertybiniai popieriai, kurie yra laikomi iki išpirkimo termino. Didžiausią dalį sudarė LR VVP – LT000063089 (2022 m. gruodžio 31 d. – LT000063089). Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2023 m. svyravo nuo 2,55 proc. iki 5,81 proc. (2022 m. – 2,55 proc.). Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai buvo yra 2024 -2030 metais. Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

Apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte negali viršyti 30 proc. Unijos VVP 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 4,3 proc. Unijos turto (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,2 proc.).

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 5 metų. Unijos MFT 2023 m. gruodžio 31 d. sudaro 3,1 metų (2022 m. gruodžio 31 d. sudarė 1,4 m.).

Kredito unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikraja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių. Atitinkamai kredito unija atliko investicijų į LCKU pajus vertės sumažėjimo vertinimą. Atliekant vertinimą buvo nagrinėjama LCKU faktinė finansinė buklė bei planuojami finansiniai rezultatai ateityje. Paminėtina, kad LCKU visus pastaruosius metus dirbo pelningai, o LCKU visuotiniame narių susirinkime patvirtinus LCKU audituotas finansines ataskaitas už 2020 metus ir priėmus sprendimą dėl 2020 m. pelno paskirstymo, buvo padengti visi iki tol turėti sukaupti nuostoliai. Taip pat planuojama tolimesnė pelninga veikla, remiantis LCKU strateginiu veiklos planu 2023-2025 metams. Atsižvelgiant į šią informaciją, vertės sumažėjimas investicijai į LCKU pajus 2022 ir 2023 m. gruodžio 31 d. buvo pilnai atstatytas ir sudarė 0 Eur.

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

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

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Terminuotieji indėliai LCKU | | |
| 1. Terminuoti indėliai | 3.002 | 1.200 |
| 1.1. iki 3 mėnesių | 3.002 | 1.200 |
| 1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų | - | - |
| 1.3 nuo 1 iki 5 metų | - | - |
| 1.4. daugiau kaip 5 metų | - | - |
| Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos) | 218 | 173 |
| Iš viso | 3.220 | 1.373 |

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2023 m. svyravo nuo 1,98 proc. iki 2,78 proc. (2022 m. buvo 0,00 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 | Finansiniai metai | | Praėję finansiniai metai | |
|---|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|
| | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai | Apskaitinė vertė | Spec. atidėjiniai |
| Suteiktos paskolos ir kitos gautinos sumos | | | | |
| Standartinė | 5.060 | - | 4.960 | - |
| Galimos rizikos | 18.938 | 16 | 11.752 | 28 |
| Padidintos rizikos | 388 | 6 | 2.124 | - |
| Abejotina | 1.422 | 20 | 1.059 | 23 |
| Nuostolinga | 1.437 | 138 | 912 | 75 |
| Iš viso | 27.246 | 180 | 20.807 | 126 |
| Amortizuota savikaina | 27.065 | | 20.681 | |

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2023 metų pradžioje buvo 126 tūkst. Eur, per 2023 metus specialieji atidėjiniai paskoloms padidinti 54 tūkst. Eur.

Nors tam tikriems klientams karas Ukrainoje ir padidėjusių pasaulinių žaliavų, ypač energijos ir maisto kainos darė neigiamą įtaką, tačiau bendrai kredito unijos paskolų portfeliui reikšminga neigiama įtaką identifikuota nebuvo. 2023 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos nekilnojamojo turto operacijų, elektros, dujų, garo tiekimo ir kondicionavimo, statybos ir apdirbamosios gamybos sektoriams.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Gautinos sumos už parduotas reikalavimo teises | 32 | 40 |
| Nupirktos reikalavimo teisės iš BKU „Taupkasė“ | 789 | 872 |
| Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas) | -12 | -13 |
| Kitas finansinis turtas iš viso | 811 | 901 |

Nupirktų paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą).

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 | - | - |
| Už skolas perimtas nefinansinis turtas | - | - |
| Parduotas už skolas perimtas nefinansinis turtas | - | - |
| Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma | - | - |
| Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje | - | - |
| Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje | | |
| Būsimo laikotarpio išlaidos | 8 | 2 |
| Išankstiniai apmokėjimai | 9 | 25 |
| Atidėto pelno mokesčio turtas | 10 | 0 |
| Iš viso | 27 | 27 |

Kredito unija 2023 metais perėmė turto už skolas – įrangos už 10 tūkst. Eur. (2022 m. nebuvo perimto turto). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 0 Eur, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje - 0 Eur.

Už skolas perimto turto pardavimo pelnas 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 2022 m. sausio 1 d. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Įsigijimo vertė | - | - | 31 | 10 | 10 | 51 | - | 102 |
| Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija) | - | - | -20 | -5 | -6 | -12 | - | 43 |
| Likutinė vertė | - | - | 11 | 5 | 4 | 39 | - | 59 |
| Apyvarta per 2022 metus | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Įsigijimai | - | - | 3 | - | 0 | 0 | 67 | 70 |
| Pardavimai | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Nurašymai | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Nusidėvėjimas (amortizacija) | - | - | -6 | -2 | -1 | -8 | - | -17 |
| Likučiai 2022 m. gruodžio 31 d. | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|--|---|---|----------|----------|----------|-----------|-----------|------------|
| Isigijimo vertė | - | - | 34 | 10 | 10 | 51 | 67 | 172 |
| Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija) | - | - | -26 | -7 | -7 | -20 | - | -60 |
| Likutinė vertė | - | - | 8 | 3 | 3 | 31 | 67 | 112 |
| Apyvarta per 2023 metus | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Isigijimai | - | - | 5 | - | 10 | - | - | 15 |
| Pardavimai | - | - | - | - | -6 | - | - | -6 |
| Nurašymai | - | - | -22 | -1 | -6 | - | - | -29 |
| Nusidėvėjimas (amortizacija) | - | - | 17 | -1 | 5 | -9 | -19 | -7 |
| Likučiai 2023 m. gruodžio 31 d. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Isigijimo vertė | - | - | 17 | 9 | 8 | 51 | 67 | 152 |
| Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija) | - | - | -9 | -8 | -2 | -29 | - | -67 |
| Likutinė vertė | - | - | 8 | 1 | 6 | 22 | 48 | 85 |

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Paskolos iš LCKU | 6.972 | 4.590 |
| Tikslinė kredito linija iš LCKU | 552 | 266 |
| Iš viso | 7.524 | 4.856 |

Kredito linijos paskirtis - kreditams pagal finansinę priemonę "Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo" teikti. Tikslinės kredito linijos panaudojimo terminas buvo 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 | | |
| 1.1. Terminuotieji indėliai | 16.017 | 13.480 |
| 1.2. Indėliai iki pareikalavimo | 962 | 752 |
| 2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims | | |
| 2.1. Terminuotieji indėliai | 3.058 | 2.635 |
| 2.2. Indėliai iki pareikalavimo | 3.004 | 925 |
| Iš viso: | 23.041 | 17.792 |

2023 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 1,9 proc. iki 4,5 proc. (2022 m. – nuo 0,5 proc. iki 3,55 proc.), juridiniams asmenims - nuo 1,6 proc. iki 4,4 proc. (2022 m. - nuo 1,2 proc. iki 2,9 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo mokamos 2,0 proc. palūkanos tik juridiniams asmenims, kurie yra pasirinkę specialų mokėjimo krepšelį ir sąskaitoje turi daugiau nei 10 tūkst. Eur (2022 m. – už atitinkamus indėlius buvo mokamos 0,5 proc. palūkanos).

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Atostogų rezervas | 65 | 50 |
| Skolos tiekėjams | 40 | 35 |
| Mokėtini mokesčiai | 15 | 39 |
| Gauti išankstiniai mokėjimai už nupirktas reikalavimo teises | 3 | 2 |
| Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas | - | 13 |
| Kiti įsipareigojimai | 33 | - |
| Iš viso: | 156 | 139 |

11 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Gautos paskolos iš LCKU | 700 | 400 |
| Sukauptos palūkanos už gautas paskolas | 2 | 1 |
| Iš viso: | 702 | 401 |

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos gavo 400 tūkst. Eur subordinuotąją paskolą, 2023 metais gauta papildoma 300 tūkst. Eur subordinuotoji paskola. Bendra paskolos suma - 700 tūkst. Eur, grąžinimo terminas – 2031 metai, palūkanų norma 2023-12-31 – 6,14 proc.

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

12 Pastaba. Nuosavas kapitalas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|
| Pajinis kapitalas | 1.776 | 1.585 |
| Tvarus pajinis kapitalas: | 1.751 | 1.444 |
| Privalomasis pajinis kapitalas | 60 | 62 |
| Tvarus papildomas pajus | 1.691 | 1.382 |
| Netvarus pajinis kapitalas | 25 | 141 |
| Grąžintini pajai | 20 | 134 |
| Nesutvarinti papildomi pajai | 5 | 7 |

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 netvaraus 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 gražinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

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

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

13 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Už paskolas nariams | 1.910 | 1.219 |
| Už vertybinius popierius | 30 | - |
| Už lėšas LCKU | 38 | - |
| Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose | - | - |
| Iš viso pajamų | 1.978 | 1.219 |
| Už indėlius | 481 | 314 |
| Už LCKU paskolas | 167 | 134 |
| Už tikslinių programų paskolas | 1 | - |
| Iš viso sąnaudų | 649 | 448 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 1.329 | 771 |

14. Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Paskolų administravimo mokesčiai | 235 | 228 |
| Komisinių pajamos už pervedimus | 11 | 11 |
| Delspinigių pajamos | 30 | 23 |
| Kitos pajamos | 11 | 386 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso: | 287 | 648 |
| Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas | 3 | 2 |
| Paskolų administravimo sąnaudos | 20 | 10 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 23 | 12 |
| Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 264 | 636 |

15 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|-------------------|--------------------------|
| Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | -104 | -73 |
| Specialiųjų atidėjinių sąnaudos: | 104 | 73 |
| Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos | 55 | 50 |
| Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos | -2 | 13 |
| Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos | - | - |
| Nurašytų paskolų sąnaudos | 51 | 10 |
| Specialieji atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams | - | - |
| Susigrąžintos nurašytos paskolos | - | - |

| | | |
|--|---|---|
| Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | - | - |
| Realizuotas pelnas iš VVP operacijų | - | - |
| Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų | - | - |
| Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų | - | - |
| Nerealizuotas nuostolis iš VVP operacijų | - | - |

16 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|--------------------------|---------------------------------|
| Darbo užmokesčio išlaidos | 535 | 413 |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | 25 | 18 |
| Reklamos ir marketingo sąnaudos | 60 | 38 |
| Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos | 55 | 47 |
| Indėlių draudimo sąnaudos | 21 | 18 |
| Ofiso reikmenys | 9 | 5 |
| Teisinės išlaidos | 11 | 2 |
| Draudimo išlaidos | 8 | 7 |
| LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos | 48 | 44 |
| Telefonas ir ryšio sąnaudos | 3 | 3 |
| Patalpų išlaikymo išlaidos | 52 | 55 |
| Suteikta parama | 87 | 20 |
| Komandiruočių ir transporto išlaidos | 55 | 61 |
| Reprezentacinės išlaidos | 14 | 11 |
| Kitos išlaidos | 67 | 78 |
| Iš viso | 1.050 | 820 |

17 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis pelno mokestis

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|--------------------------|---------------------------------|
| Einamųjų metų pelno mokestis | 58 | 46 |
| Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos | -30 | - |
| Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos) | -23 | 26 |
| Iš viso pelno mokesčių sąnaudų | 5 | 72 |

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--|--------------------------|---------------------------------|
| Likutis metų pradžioje | -13 | 14 |
| Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokesčių nuostolių | - | -29 |
| Turto pokytis dėl atostogų rezervo | 2 | 2 |
| Turto pokytis dėl vertybinių popierių perkainojimo | 21 | - |
| Likutis metų pabaigoje | 10 | -13 |

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. 2023-12-31

| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | Iš viso |
|---|------------|-----------------------|------------------|---------------------|---------|
| Turtas, tūkst. Eur | 4.998 | 6.674 | 10.898 | 11.548 | 34.118 |
| t.t.: suteiktos paskolos, tūkst. Eur | 971 | 6.342 | 10.006 | 9.746 | 27.065 |
| t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai, tūkst. Eur | 8 | 315 | 775 | 380 | 1478 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, tūkst. Eur | 10.169 | 13.284 | 7.166 | 3.499 | 34.118 |
| t.t.: indėliai, tūkst. Eur | 8.879 | 10.382 | 3.776 | 4 | 23.041 |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų, tūkst. Eur | -5171 | -6.610 | 3.732 | 8.049 | - |
| Likvidusis turtas, tūkst. Eur | | | | | 2.440 |
| Netenkamų pinigų srautas, tūkst. Eur | | | | | 4.496 |
| Gaunamų pinigų srautas, tūkst. Eur | | | | | 3.289 |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas, tūkst. Eur | | | | | 1.207 |
| Likvidumo rodiklis, proc. | | | | | 202 |

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

| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | Iš viso |
|---|------------|-----------------------|------------------|---------------------|---------|
| Turtas, tūkst. Eur | 4.331 | 3.688 | 8.451 | 8.788 | 25.258 |
| t.t.: suteiktos paskolos, tūkst. Eur | 1.658 | 3.666 | 8.015 | 7.342 | 20.681 |
| t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai, tūkst. Eur | - | - | 300 | - | 300 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, tūkst. Eur | 6.834 | 8.781 | 7.577 | 2.066 | 25.258 |
| t.t.: indėliai, tūkst. Eur | 5.345 | 7.312 | 5.135 | 0 | 17.792 |
| Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų, tūkst. Eur | -2.503 | -5.093 | 874 | 6.722 | - |
| Likvidusis turtas, tūkst. Eur | | | | | 1.758 |
| Netenkamų pinigų srautas, tūkst. Eur | | | | | 2.357 |
| Gaunamų pinigų srautas, tūkst. Eur | | | | | 1.484 |
| Grynasis netenkamas pinigų srautas, tūkst. Eur | | | | | 873 |
| Likvidumo rodiklis, proc. | | | | | 201 |

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 | 15,18 | 15,90 | kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo porciškių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%* |
| Likvidumo rodiklis | 202,14 | 201,42 | kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc. |
| Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas | 23,48 | 20,58 | paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo |
| Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas | 0,00 | 0,00 | Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo** |

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

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

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 | 301 | 228 |
| Tantjemos | 30 | 30 |
| Kitos priskaičiuotos sumos | - | - |
| Iš viso: | 331 | 258 |
| 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 | 115 | 172 |

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2023 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtą paskolų sutartis) suma sudarė 1633 tūkst. Eur (2022 m. gruodžio 31 d. – 901 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 | 2028 03 31 |
| Transporto priemonės stovėjimo aikštelė | 2024 02 29 |
| Transporto priemonės stovėjimo aikštelė | 2024 02 29 |
| Automobilis Mitsubishi ASX | 2023 12 31 |

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 | - |
| 2. Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas | 434 |
| 3. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą | 434 |
| 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 | - |

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

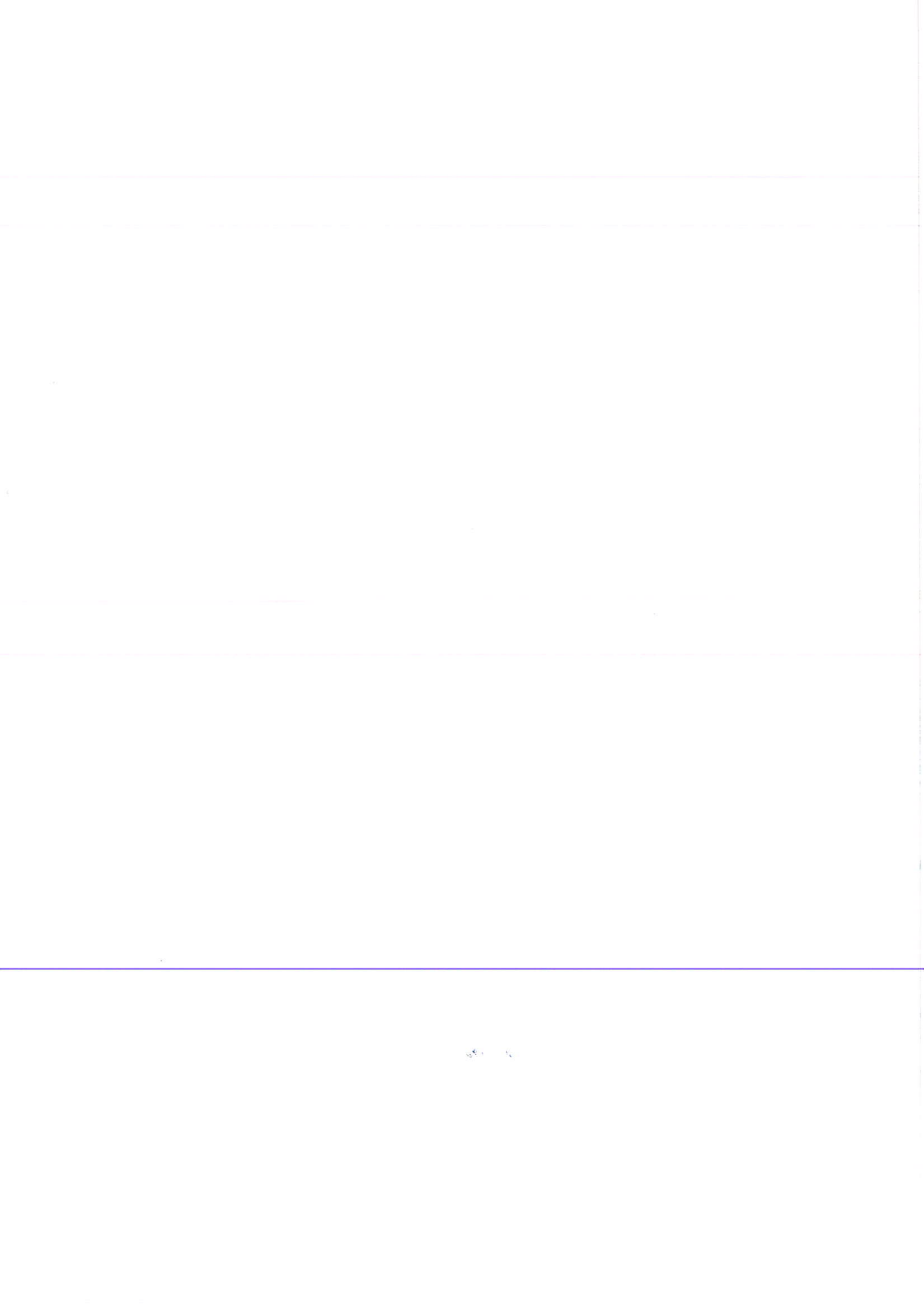
Po finansinių metų pabaigos reikšmingų įvykių, kurie galėtų turėti reikšmingos įtakos šioms finansinėms ataskaitoms, nebuvo.

Administracijos vadovė

Neringa Sakalauskiene

Finansų vadovas

Arnoldas Kapleris



Kredito unija „Magnus“

(kredito unijos pavadinimas)

302671848, Konstitucijos pr. 15, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2023 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2024 m. vasario 22 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2023 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> | 952 | 1.465 |
| II. | Investicijos į vertybinius popierius | <u>2</u> | 1.958 | 699 |
| III. | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | <u>3</u> | 3.220 | 1.373 |
| IV. | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | <u>4</u> | 27.065 | 20.681 |
| V. | Kitas finansinis turtas | <u>5</u> | 811 | 901 |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | <u>6</u> | 27 | 27 |
| VII. | Ilgalaikis materialusis turtas | <u>7</u> | 37 | 45 |
| VIII. | Nematerialusis turtas | <u>7</u> | 48 | 67 |
| | TURTO IŠ VISO: | | 34.118 | 25.258 |

| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|--|-----------------|-------------------|-----------------------------|
| B. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | 31.423 | 23.188 |
| I. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | <u>8</u> | 7.524 | 4.856 |
| II. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | <u>9</u> | 23.041 | 17.792 |
| III. | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | <u>10</u> | 156 | 139 |
| IV. | Atidėjiniai | | - | - |
| V. | Subordinuotieji įsipareigojimai | <u>11</u> | 702 | 401 |

| | | | | |
|-----------|--|-----------|---------------|---------------|
| C. | Nuosavas kapitalas | | 2.695 | 2.070 |
| I. | Pajinis kapitalas | <u>12</u> | 1.776 | 1.585 |
| II. | Privalomieji rezervai ir kapitalas | | 485 | 43 |
| III. | Perkainojimo rezervas | | - | - |
| IV. | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | | 434 | 442 |
| IV.1. | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | 434 | 442 |
| IV.2. | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | - | - |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | 34.118 | 25.258 |

Administracijos vadovė

Neringa Sakalauskiene

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Finansų vadovas

Arnoldas Kapleris

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Magnus“

(kredito unijos pavadinimas)

302671848, Konstitucijos pr. 15, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2024 m. vasario 22 d.

(ataskaitos sudarymo data)

| 2023 metų (ataskaitinis laikotarpis) | | tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta) | | |
|---|---|--|-------------------|--------------------------|
| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| I. | Palūkanų pajamos | <u>13</u> | 1.978 | 1.219 |
| II. | Palūkanų sąnaudos | <u>13</u> | 649 | 448 |
| III. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | <u>14</u> | 287 | 648 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | <u>14</u> | 23 | 12 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | <u>15</u> | - 104 | - 73 |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos | <u>15</u> | 104 | 73 |
| V.2. | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | | - | - |
| VI. | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | | - | - |

| | | | | |
|-------|---|-----------|-------|-----|
| VII. | Bendrosios ir administracinės sąnaudos | <u>16</u> | 1.050 | 820 |
| VIII. | Kitos veiklos pajamos | | - | - |
| IX. | Kitos veiklos sąnaudos | | | |
| X. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PREŠ APMOKESTINIMĄ | | 439 | 514 |
| XI. | Pelno mokestis | <u>17</u> | 5 | 72 |
| XII. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | | 434 | 442 |

Administracijos vadovė

Finansų vadovas

(parašas)

(parašas)

Neringa Sakalauskie

(vardas ir pavardė)

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

2023 metų

tūkst. Eur

| | Pajinis kapitalas | Rezervai ir kapitalai | | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) |
|--|-------------------|-----------------------|------------------|--------------------------------------|
| | | privalomasis | atsargos kiti | |
| Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 1.413 | | 2 | 41 |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas | | | | |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas | | | | |
| Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 1.413 | - | 2 | 41 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynavasis pelnas (nuostoliai) | | | | 442 |
| Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | |
| Kitos išmokos | | | | |
| Sudaryti rezervai | | | 41 | 41 |
| Panaudoti rezervai | | | | |
| Pajinio kapitalo pokytis | 172 | | | |
| Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje | 1.585 | - | 43 | 442 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynavasis pelnas (nuostoliai) | | | | 434 |

| | | | | | | |
|---|--------------|------------|-----------|----------|--|------------|
| Peļno dalis, skirama apygartai proporcingsm išmoksms ir (ar) dividendams mokēti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | 442 | | | | 442 |
| Panaudoti rezervai | | | | | | |
| Pajinio kapitālo pokytkis | 191 | | | | | |
| Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje | 1.776 | 442 | 43 | - | | 434 |

Administrācijas vadovē

Neringa Sakalauskienē
(parašas) (vardas ir pavardē)

Finansu vadovas

Arnolds Kapleris
(parašas) (vardas ir pavardē)

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

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2024 m. vasario 22 d.
(ataskaitos sudarymo data)

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|------------|---|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | Pagrindinės veiklos pinigų srautai | | | |
| I.1.1. | gautos palūkanos | | 1.899 | 1.175 |
| I.1.2. | sumokėtos palūkanos | | 538 | 383 |
| I.1. | Rezultatas | | 1.361 | 792 |
| I.2.1. | gauti komisiniai | | 238 | 233 |
| I.2.2. | sumokėti komisiniai | | 24 | 12 |
| I.2.2. | Rezultatas | | 214 | 221 |
| I.3.1. | susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių | | 9.204 | 8.207 |
| I.3.2. | suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams | | 15.506 | 12.122 |
| I.3. | Rezultatas | | - 6.302 | - 3.915 |
| I.4.1. | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos | | 108.480 | 76.070 |
| I.4.2. | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos | | 103.334 | 73.489 |
| I.4. | Rezultatas | | 5.146 | 2.581 |
| I.5.1. | įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos) | | 41.433 | 48.250 |
| I.5.2. | išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos) | | 40.617 | 46.587 |
| I.5. | Rezultatas | | 816 | 1.663 |
| I.6.1. | kitos už paslaugas gautos sumos | | 49 | 33 |
| I.6.2. | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | | 1.080 | 738 |
| I.6.3. | sumokėtas pelno mokestis | | 52 | 11 |
| I.6. | Rezultatas | | - 1.083 | - 716 |
| | Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai | | 152 | 626 |
| II. | Investicinės veiklos pinigų srautai | | | |
| II.1.1 | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | | - | - |
| II.1.2. | išmokos įsigyjant vertybinius popierius | | 1.156 | 426 |
| II.1. | Rezultatas | | - 1.156 | - 426 |
| II.2.1. | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | 4 | - |
| II.2.2. | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | 14 | 70 |
| II.2. | Rezultatas | | - 10 | - 70 |
| II.3.1. | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | | 10 | |
| II.3.2. | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | | | |
| II.3. | Rezultatas | | 10 | |
| | Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | | - 1.156 | - 496 |

| III. | Finansinės veiklos pinigų srautai | | | |
|-------------|---|---|-------|-------|
| III.1.1. | pajų įmokos | | 412 | 495 |
| III.1.2. | išstojušiams nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai | | 221 | 323 |
| III.1.3. | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams | | - | - |
| III.1 | Rezultatas | | 191 | 172 |
| III.2.1. | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | | 300 | - |
| III.2.2 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmoketos sumos | | - | - |
| III.2. | Rezultatas | | 300 | - |
| III.3.1. | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos | | - | - |
| III.3.2 | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos | | - | - |
| III.3. | Rezultatas | | - | - |
| | Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai | | 491 | 172 |
| IV. | rynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas) | - | 513 | 302 |
| V. | Pinigai laikotarpio pradžioje | | 1.465 | 1.163 |
| VI. | Pinigai laikotarpio pabaigoje | | 952 | 1.465 |

Administracijos vadovė

Neringa Sakalauskienė

Finansų vadovas

Arnoldas Kapleris

(parašas)

(vardas ir pavardė)