Dokumentą elektroniniu parašu pasirašė DŽIULJETA,CIBAUSKAITĖ
Data: 2019-04-02 10:01:54
Vieta: Šilutė

UAB „Audito tikslas"

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos „Magnus" nariams

Nuomonė

Mes atlikome Kredito unijos „Magnus" (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas, tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą". Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą

iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, jeigu juos nustatėme audito metu.

Auditorius Džiuljeta Cibauskaitė
2019-03-04
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000039

UAB „Audito tikslas"
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388
Lietuvininkų g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika

Kredito unijų balanso forma

KREDITO UNIJA MAGNUS

(įmonės pavadinimas)

302671848 Konstitucijos pr. 15, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. Gruodžio 31 d. BALANSAS

2019 m. sausio 22 d. Nr. FA-18-01

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	**TURTAS**		**7296**	**6381**
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	1147	853
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	693	1593
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	360	0
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	4995	3860
V.	Kitas finansinis turtas	5	0	11
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	69	56
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	32	7
VIII.	Nematerialusis turtas	8	0	1
	TURTO IŠ VISO:		**7296**	**6381**

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	**MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**		**6848**	**5917**
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	6431	5900
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	16	17
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	11	401	
C.	**NUOSAVAS KAPITALAS**		**448**	**464**
I.	Pajinis kapitalas	12	797	766
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	31	2
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	13	**(380)**	**(304)**
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-76	-30
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-304	-274
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		**7296**	**6381**

Administracijos vadovė — (parašas) — Neringa Sakalauskienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) — (vardas ir pavardė)

Vyr. Buhalteris — (parašas) — Arnoldas Kapleris

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas) — (vardas ir pavardė)

Kredito unijų pelno (nuostolių) ataskaitos forma

KREDITO UNIJA MAGNUS

(įmonės pavadinimas)

302671848 Konstitucijos pr. 15, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. Gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2019 m. sausio mėn. 22 d. Nr. FA-18-02

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	296	235
II.	Palūkanų sąnaudos	15	97	116
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	16	79	69
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	17	7	15
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	18	**(15)**	**33**
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		13	-27
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-2	6
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	19	337	252
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	**PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**		**(81)**	**(46)**
XI.	Pelno mokestis	21	-5	-16
XII.	**GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**(76)**	**(30)**

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Neringa Sakalauskienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Arnoldas Kapleris
(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA „MAGNUS“
Kredito unijos kodas 302671848, Konstitucijos pr. 15, Vilnius

2018 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. sausio 22 d. Nr. FA-18-03
(sudarymo data)

BENDROJI INFORMACIJA

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

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

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

Kredito 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, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais aktais ir savo įstatais.

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

KU įsikūrusi adresu Konstitucijos pr. 15, Vilnius.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 11 darbuotojai (2017 m. pabaigoje – 9 darbuotojai). Vidutinis darbuotojų darbo užmokestis – 997,71 eurų, praėjusiais metais – 846,33 eurų.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		**Praėję finansiniai metai**	
	Nariai	**Asocijuoti nariai**	**Nariai**	**Asocijuoti nariai**
Fiziniai asmenys	761		762	
Juridiniai asmenys		64		52

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2018 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

2018 metų rugpjūčio 1 dieną kredito unija migravo iš apskaitos programos „eLKUs" į Lietuvos centrinės kredito unijos apskaitos programą „i-Kubas". Atsižvelgiant į programų skirtumus ir atnaujintas kredito unijos tvarkas, 2018 metais rugpjūčio 1 dieną įsigaliojo nauja apskaitos politika, kuri patvirtinta 2018 metų liepos 31 dieną, valdybos posėdžio protokolas Nr. VPP18/076.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

Apskaitos pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie 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 pasikeitimai.

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

bei Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Kredito unija turi:

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	**Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.**	
	2018 m.	2017 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

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

Paskolų vertės sumažėjimas 2018 ir 2017 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013-07-19 nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintas kredito unijų abejotinų aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniems aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 250 Eur, (2017 m. – 150 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	**Metodas**	**Normatyvas metais**
NEMATERIALUSIS TURTAS		
Programinė įranga	tiesinis	3
Įsigytos teisės	tiesinis	4
Kitas nematerialusis turtas	tiesinis	3
Prestižo vertė	tiesinis	3
MATERIALUSIS TURTAS		
Veiklai naudojami nauji pastatai, bei pastatų, įtrauktų į LR nekilnojamųjų kultūros vertybių registrą, rekonstravimas, jei pastatai pastatyti arba rekonstravimas atliktas nuo 2002.01.01 d, gyvenamieji namai, kiti aukščiau neišvardinti pastatai	tiesinis	25
Mašinos ir įrengimai	tiesinis	5
Baldai, išskyrus naudojamus viešbučių veiklai	tiesinis	6
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės (kompiuteriai, jų tinklai ir įranga)	tiesinis	3
Lengvieji automobiliai:		
1) kiti lengvieji automobiliai – ne senesni kaip 5 metų	tiesinis	6
2) kiti lengvieji automobiliai	tiesinis	10
Kitas anksčiau neišvardytas materialusis turtas	tiesinis	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

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 grynųjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 – 0,3 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43,4 tūkst. Eur.

Atlikti palyginamųjų skaičių koregavimai atspindeti lentelėje:

Eil. nr.	Straipsnis	2017-12-31 duomenys po koregavimo	2017-12-31 duomenys iki koregavimo	Koregavimo suma
Pelno (nuostolių) ataskaita				
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	31	-16
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	252	236	16

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. *Pinigai ir pinigų ekvivalentai*

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Grynieji pinigai	31	9
Lėšos komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	25	844
Lėšos Centrinėje kredito unijoje	1091	0
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	**1147**	**853**

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Investicijos į LR Vyriausybės vertybinius popierius sudarė 81 %, kita dalis – 19 % į ES Vyriausybių vertybinius popierius. Kredito unija 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių įkeitusi nebuvo. Visi vertybiniai popieriai apskaityti kaip galimo pardavimo (valdybos protokolo Nr. VPP18/076).

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Galimo pardavimo VVP:	573	1592
1.3.Ilgalaikės investicijos į LR VVP	464	1481
1.4.Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	109	111
2. Investicijos į LCKU kapitalą	133	1
3. Spec. atidėjiniai LCKU pajams	-13	0
Investicijų iš viso, Eur:	**693**	**1593**

2017 m. gruodžio 22 d. kredito unija pasirašė narystės sutartį su Lietuvos centrine kredito unija ir įsigijo pagrindinį Centrinės kredito unijos pajų 1000 Eur, 2018 metais buvo įsigyti papildomi Centrinės kredito unijos pajai už 132 tūkst. Eur ir suformuoti 10 % dydžio specialieji atidėjiniai.

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Terminuoti indėliai LCKU 3 vnt. nuo 6 iki 12 mėn. laikotarpiui	300	0
Specialios paskirties lėšos LCKU	60	0
Iš viso:	**360**	**0**

Terminuotų indėlių palūkanos nuo 0,34 iki 0,49 proc.

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Galiojančių sutarčių skaičius	Paskolų suma	Galiojančių sutarčių skaičius	Paskolų suma
Trumpalaikės paskolos:	**4**	**211**	**4**	**75**
Nariams (fiziniams asmenims)	0	0	2	2
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenims)	4	211	2	73
Ilgalaikės paskolos:	**200**	**4784**	**188**	**3785**
Nariams (fiziniams asmenims)	164	2828	157	2246
Asocijuotiems nariams (juridiniams asmenims)	36	1956	31	1539
Iš viso:	**204**	**4995**	**192**	**3860**

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

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“, įvertinta galima paskolų portfelio rizika ir 2018 m. gruodžio 31 d. suformuota 41 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių, kurie sudarė 0,81 % Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai					Praėję finansiniai metai				
	Kiekis	Paskolos suma	Spec. atidėjiniai (%)	Spec. atidėjinių suma	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Kiekis	Paskolos suma	Spec. atidėjiniai (%)	Spec. atidėjinių suma	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai
Standartinės paskolos (I gr.)	165	1993		0	2450	112	1552		0	1874
Galimos rizikos paskolos (II gr.)	21	1603	5	3	2341	30	989	5	1	1348
Padidintos rizikos paskolos (III gr.)	8	362	25	1	741	21	660	25	12	1090
Abejotinos paskolos (IV gr.)	2	2	50	1	0	8	207	50	7	214
Nuostolingos paskolos (V gr.)	8	1076	100	36	1446	21	488	100	16	633
Iš viso:	**204**	**5036**		**41**	**6978**	**192**	**3896**		**36**	**5159**

2018 m. gruodžio 31 d. suteiktų paskolų užtikrinimo priemonių vertė sudarė 6978 tūkst. Eur, t. y. 1,38 karto didesnė už suteiktų paskolų vertę. 2018 m. buvo suteiktos 1 paskola su valstybės garantija (ŽŪPGF ir INVEGA). Viso paskolų su ŽŪPGF ir INVEGA - 9.

5 pastaba. *Kitas finansinis turtas*

Straipsnio pavadinimas	**Finansiniai metai**		**Praėję finansiniai metai**	
	Skolos suma	Specialiųjų atidėjinių suma	Skolos suma	Specialiųjų atidėjinių suma
1. Gautinos sumos	31	-31	43	-32
1.1. Gautinos sumos iš AB Ūkio bankas	1	-1	1	-1
1.2. Gautinos sumos iš UAB „Paskolų partneriai" (perleista paskola)	30	-30	42	-31
Iš viso:	**31**	**-31**	**43**	**-32**

6 pastaba. *Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas*

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Atidėtojo mokesčio turtas	51	47
2. Išankstiniai apmokėjimai	17	9
3. Už skolas perimtas turtas	1	0
Iš viso:	**69**	**56**

2018 metais kredito unija už skolas perėmė vieną žemės sklypą, kurio vertė -1385 Eur.

*7 **pastaba.** Ilgalaikis materialusis turtas*

Straipsnio pavadinimas	**Iš viso ilgalaikio materialaus turto**
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	24
1.1. Įsigyta	31
1.2. Nurašyta ir parduota	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	55
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	-17
3.1. Apskaičiuota per metus	-6
3.2. Nurašyta ir parduota	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-23
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	7
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	**32**

2018 metais kredito unijos įsigijo ilgalaikio turto už 31 tūkst. Eur, iš kurių 16 tūkst. Eur kainavo automobilis, likęs įsigytas turtas – baldai, kompiuterinė technika ir kitas ilgalaikis turtas.

*8 **pastaba.** Nematerialusis turtas*

Straipsnio pavadinimas	**Kitas nematerialus turtas**
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	40
1.1. Įsigyta	0
1.2. Nurašyta ir parduota	
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	40
3. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pradžioje	-39
3.1. Apskaičiuota per metus	-1
3.2. Nurašyta ir parduota	0
4. Sukaupta amortizacija ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	-40
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	1
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	**0**

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Kredito unijos narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	5373	5797
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	329	266
1.2. Terminuotieji indėliai	5044	4865
1.3. Kaupiamieji indėliai	0	666
2. Kredito unijos asocijuotų narių indėliai ir įsipareigojimai nariams	1058	103
2.1. Indėliai iki pareikalavimo	56	103
2.2 Terminuotieji indėliai	1002	0
Iš viso:	**6431**	**5900**

Metinė palūkanų norma už terminuotus indėlius priklausomai nuo indėlio termino ir valiutos svyravo 2018 m. nuo 0% iki 4,3% (2017 m. nuo 0,3% iki 2,2%), svertinis palūkanų terminuotų indėlių eurais palūkanų vidurkis – 1,6%, JAV doleriais – 2,0%, už indėlius iki pareikalavimo – 0% (2017 m. – 0%). Dėl 2018 metais pasikeitusios apskaitos programos, visi kaupiamieji indėliai buvo pakeisti į terminuotuosius indėlius.

10 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai, nepanaudotos atostogos	12	9
2. Skolos tiekėjams	4	8
Iš viso:	**16**	**17**

11 pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš Centrinės kredito unijos	400	0
Sukauptos palūkanos už gautą paskolą	1	0
Iš viso:	**401**	**0**

Siekdama sustiprinti kapitalą, kredito unija 2018 metais iš Centrinės kredito unijos gavo subordinuotąją paskolą. Paskolos suma – 400 tūkst. Eur, terminas – 6 metai, palūkanų norma – 5,91 %. 2018 m. lapkričio mėnesį buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

12 pastaba. Pajinis kapitalas

Straipsnio pavadinimas	2018.12.31			2017.12.31		
	Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas	Nuosavybės dalis%	Pajininkų skaičius	Pajinis kapitalas	Nuosavybės dalis%
Fiziniai asmenys – tikrieji nariai	972	430	54	762	421	55
Juridiniai asmenys – asocijuoti nariai	105	367	46	52	345	45
Iš viso:	**1077**	**797**	**100**	**814**	**766**	**100**

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

Straipsnio pavadinimas	**Finansiniai metai**	**Praėję finansiniai metai**
1. Pajinis kapitalas	**797**	**766**
1.1. Privalomasis pajus	***72***	***75***
Fiziniai asmenys	65	67
Asocijuoti nariai	7	8
1.2.Papildomas pajus	***720***	***690***
Fiziniai asmenys	361	353
Asocijuoti nariai	359	337
1.3. Grąžintinas pajus	***5***	***1***
Fiziniai asmenys	4	1
Asocijuoti nariai	1	0

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

13 pastaba. Privalomieji rezervai ir atsargos kapitalas

Straipsnio pavadinimas	**Finansiniai metai**	**Praėję finansiniai metai**
1. Privalomieji rezervai ir atsargos kapitalas	31	2
1.1 Atsargos kapitalas	31	2
Iš viso:	**31**	**2**

2018 metais juridinis asmuo pervedė 26,1 eurų į Kredito unijos atsargos kapitalą.

13 pastaba. Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)

Balanso straipsnyje „Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)“ parodoma Kredito unijos pelnas arba nuostoliai, kurie yra Kredito unijos finansinis metinės veiklos rezultatas, kuris apskaičiuojamas iš

Kredito unijos finansinių metų pajamų, atskaičius tų metų Kredito unijos išlaidas. Nepaskirstytojo pelno (nuostolių) straipsnyje parodomas Kredito unijos uždirbtas, bet dar nepaskirstytas pelnas arba nepadengti nuostoliai.
Atskirai parodomas ataskaitinio laikotarpio ir ankstesnių finansinių metų nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai). Grynasis pelnas arba nuostoliai yra grynasis Kredito unijos finansinis metinės veiklos rezultatas, kuris apskaičiuojamas iš Kredito unijos finansinio metinės veiklos rezultato atėmus ataskaitinio laikotarpio apskaičiuotas mokesčių sumas.

Straipsnio pavadinimas	Suma
1. Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	-304
2. Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas	-76
3. Finansinių metų pabaigai skirstytinas veiklos rezultatas	-380
4. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	
5. Atskaitymai į kitus kredito unijoje sudaromus kapitalus ir rezervus	
6. Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti	
7. Pelno panaudojimas kitiems kredito unijos įstatuose nurodytiems tikslams	
8. Nepaskirstytasis pelnas (nuostolis)	-380

Nepaskirstytas 2018 m. gruodžio 31 d. nuostolis 380 tūkst. Eur perkeliamas į kitų finansinių metų pradžią.

14 pastaba. *Palūkanų pajamos*

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Palūkanos už suteiktas paskolas nariams	289	227
1.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	177	148
1.2. Asocijuotiems nariams	112	79
2. Palūkanos už vertybinius popierius	7	8
Iš viso:	**296**	**235**

15 pastaba. *Palūkanų sąnaudos*

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Palūkanos už indėlius nariams	93	116
1.1. Kredito unijos tikriesiems nariams	90	116
1.2. Kredito unijos asocijuotiems nariams	3	0
2. Palūkanų išlaidos už gautas paskolas	4	0
1.1.Centrinei kredito unijai	4	0
Iš viso:	**97**	**116**

16 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Komisiniai už pervedimo operacijas, grynųjų pinigų išdavimo mokestis	9	12
2. Paskolų administravimo mokestis	36	23
3. Stojamasis nario mokestis	4	5
4. Baudų ir delspinigių pajamos	18	28
5. Kitos pajamos	12	1
Iš viso:	**79**	**69**

17 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Komisiniai už pervedimo operacijas, sąskaitų administravimo mokestis, inkasacija	4	8
2. Informacijos gavimo išlaidos	3	3
4. VVP saugojimo ir administravimo mokestis	0	1
5. Visuotinio susirinkimo išlaidos	0	2
7. Komisiniai tarpininkams	0	1
Iš viso:	**7**	**15**

18 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų balanso straipsnyje parodomas Kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	**13**	**-27**
1.1. Paskoloms	1	-58
1.2. Kitam finansiniam turtui	-1	31
1.3. Centrinės kredito unijos pajams	13	0
2. Kito finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	**-2**	**6**
2.1.1.Vertybinių popierių pardavimo pelnas/nuostolis	0	3
2.1.2. Vertybinių popierių tikrosios vertės padidėjimas /sumažėjimas	-2	3
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	**-15**	**33**

19 pastaba. *Bendrosios ir administracinės sąnaudos*

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
1. Darbo užmokesčio sąnaudos	172	125
2. Patalpų išlaikymo sąnaudos	32	14
3. Išlaidos notarams, teisininkams	8	16
4. Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	7	6
5. Mokesčių sąnaudos	0	1
6. Kitos bendrosios sąnaudos	118	90
Iš viso:	**337**	**252**

20 pastaba. *Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką*

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

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

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

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus
2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas, tūkst. Eur	1088	595	3224	1474	6381
t.t.: suteiktos paskolos, tūkst. Eur	*167*	*595*	*1744*	*1354*	3860
t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai, tūkst. Eur			*1481*	*111*	1592
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, tūkst. Eur	1943	2412	1563	463	6381

t.t.: indėliai, tūkst. Eur	*1925*	*2412*	*1563*		5900
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų, tūkst. Eur	-855	-1817	1661	1011	0
Likvidusis turtas, tūkst. Eur					2464,33
Einamieji įsipareigojimai, tūkst. Eur					4629,81
Likvidumo rodiklis, proc.					53,23
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					3,49

21 pastaba. *Atidėtieji mokesčiai*

Straipsnis	Finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-5
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	**-5**
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	2
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	69
Turto pokytis dėl VVP perkainojimo	-20
Likutis metų pabaigoje	**51**

22 pastaba. *Veiklos riziką ribojantys normatyvai*

Kredito unija 2018 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Kredito unijos 2018 m. gruodžio 31 d. rodikliai buvo:

Rodiklis	2018-12 -31	2017-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	23,45	15,81	>10,5 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	47,09	52,23	>30%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	22,81	23,13	<25 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis	6,14	-1,25	<15 proc.
Bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis	6,14	-1,25	<25 proc.

23 pastaba. *Nebalansiniai įsipareigojimai*

Unija per 2018 m. nurašė paskolų 17 tūkst. Eur, (2017 m. nurašyta – 256 tūkst. Eur), o susigrąžino 21 tūkst. Eur (2017 m. – 2 tūkst. Eur). 2018 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 254 tūkst. Eur (2017 m. – 258 tūkst. Eur).

Nebalansinių įsipareigojimų vertė 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė neišmokėtų paskolų suma 231 tūkst. Eur (praėjusiais finansiniais metais neišmokėtų paskolų suma – 246 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
Transportas 2 vnt.	2020.01.22 Neterminuota

Unija dalyvauja teisminiuose ginčuose, dėl 155 tūkst. Eur nuostolių atlyginimo iš buvusių vadovų.

24 pastaba. *Susijusios šalys*

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

	Finansiniai metai	**Praėję finansiniai metai**
Administracijos vadovas	**1**	**1**
Vidaus audito tarnybos vadovas	**1**	**1**
Priskaičiuotas darbo užmokestis ir jiems tenkančių mokesčių	37	30
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančių mokesčių	5	3
Kredito unijos valdybos nariai	3	3
Stebėtojų tarybos nariai	3	3
Paskolų komiteto pirmininkas	1	1

Susijusiems asmenims suteiktos paskolos ir terminuoti indeliai :

	Finansiniai metai	**Praėję finansiniai metai**
Išduotos paskolos, tūkst. Eur	0	20

25 pastaba. *Nuosavo kapitalo pokyčiai*

Nuosavo kapitalo pokyčiai atskleisti aiškinamojo rašto 1-ame priede.

26 pastaba. *Pinigų srautai*

Pinigų srautai atskleisti aiškinamojo rašto 2-ame priede.

27 pastaba. *Pobalansiniai įvykiai*

Po finansinių metų pabaigos reikšmingų įvykių neįvyko.

Administracijos vadovė Neringa Sakalauskienė

Vyr. buhalteris Arnoldas Kapleris

Aiškinamojo rašto priedas Nr.1

KREDITO UNIJA MAGNUS
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 302671848, Panevėžio raj. Ėriškiai, Sabonių g. 5
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI
2019 m. sausio 22 d. Nr. FA-18-04
(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	**572**	**0**	**1**	**0**	**-274**	**299**
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	**572**	**0**	**1**	**0**	**-274**	**299**
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					-30	-30
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			1			1
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	194					194
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	**766**	**0**	**2**	**0**	**-304**	**464**
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					-76	-76
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			29			29
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	31					31
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	**797**	**0**	**31**	**0**	**-380**	**448**

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Neringa Sakalauskienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Arnoldas Kapleris
(vardas ir pavardė)

Aiškinamojo rašto priedas Nr. 2

KREDITO UNIJA MAGNUS

(įmonės pavadinimas)

302671848 Konstitucijos pr. 15, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2019 m. sausio 22 d. Nr. FA-18-05

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų (ataskaitinis laikotarpis) tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	**Pagrindinės veiklos pinigų srautai**			
I.1.1	gautos palūkanos		280	241
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		106	109
I.1.	*Rezultatas*		174	132
I.2.1	gauti komisiniai		80	69
I.2.2	sumokėti komisiniai		6	31
I.2.2	*Rezultatas*		74	38
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		794	971
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1927	2208
I.3.	*Rezultatas*		-1133	-1237
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		18302	15331
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		17744	15138
I.4.	*Rezultatas*		558	193
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		0	0
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		360	0
I.5.	*Rezultatas*		-360	0
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			
I.6.	*Rezultatas*		0	0
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		386	253
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	*Rezultatas*		-386	-253
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**-1073**	**-1127**

II.	**Investicinės veiklos pinigų srautai**			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1065	338
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		132	1120
II.1.	*Rezultatas*		933	-782
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		31	2

II.2.	*Rezultatas*		-31	-2
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	34
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			0
II.3.	*Rezultatas*		0	34
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		**902**	**-750**

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	**Finansinės veiklos pinigų srautai**			
III.1.1	pajų įmokos		303	603
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		271	409
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	*Rezultatas*		32	194
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		400	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	*Rezultatas*		400	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		33	
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			0
III.3.	*Rezultatas*		33	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		**465**	**194**
IV.	**Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)**		**294**	**1683**
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		853	2536
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1147	853

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Neringa Sakalauskienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Arnoldas Kapleris
(vardas ir pavardė)