

**KREDITO UNIJA „MAGNUS“
FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINYS
UŽ METUS, PASIBAIGUSIUS
2025 M. GRUODŽIO 31 D.**

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2025 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, vykusiame 2018 m. lapkričio 6 d. Duomenys apie kredito uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

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

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

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

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

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

Unija yra įsikūrusi adresu Pušų g. 6, Vilnius.

Kredito unija 2025 m. ir 2024 m. gruodžio 31 d. neturėjo nutolusių kasų.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 16 darbuotojų (2024 m. pabaigoje – 16 darbuotojų). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius pateikiama žemiau:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1597		1513	
Juridiniai asmenys		326		308

II. APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, pritaikyti rengiant Kredito unijos 2025 m. finansines ataskaitas.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2025 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos finansinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių atskaitomybės įstatymą, galiojusias 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, eurai.

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 pakankamą 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.	
	2025 m.	2024 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 4,5 proc. (2024 m. – 4,5 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 turta, 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 (2024 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. Mokėtinos 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 mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos 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) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis Lietuvos Respublikos pelno mokesčio įstatymu, 2025 metų apmokestinamajam pelnui taikomas 16 proc. pelno mokesčio tarifas, 2024 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 paskirstytojo 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 paskirstytojo 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 2025 m. ir 2024 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 atvaizduotas pagal 7-ąją 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	20	38
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	-	-
Lėšos centrinėje kredito unijoje	1.707	3.491
Pinigai kelyje	25	-
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1.752	3.529

2 Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iki išpirkimo termino laikomi vyriausybės vertybiniai popieriai (VVP)	3.016	2.285
Parduoti laikomi VVP	-	-
Atidėjiniai VVP (vertės sumažėjimas)	-	-
Viso investicijos į VVP	3.016	2.285
Investicijos į LCKU pajus	965	648
LCKU pajų nuvertėjimas	-	-
Iš viso	3.981	2.933

Kredito unijos VVP portfelį sudaro tik vertybiniai popieriai, kurie yra laikomi iki išpirkimo termino. Didžiausią dalį sudarė LR VVP – LT0000670069 (2024 m. gruodžio 31 d. – LT0000670069). Apskaičiuotosios palūkanų normos už vertybinius popierius 2025 m. svyravo nuo 2,74 proc. iki 5,81 proc. (2024 m. – nuo 3,44 proc. iki 5,81 proc.). Iki išpirkimo termino laikomų investicijų išpirkimo terminai yra 2026 -2034 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 2025 m. gruodžio 31 d. sudaro 4,9 proc. Unijos turto (2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 4,5 proc.).

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 5 metų. Unijos MFT 2025 m. gruodžio 31 d. sudaro 3,6 metų (2024 m. gruodžio 31 d. sudarė 3,4 m.).

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 2025 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	6.918	6.017
1.1. iki 3 mėnesių	5.406	5.416
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	1.512	601
1.3 nuo 1 iki 5 metų	-	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	-	-

Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezerve (specialiosios paskirties lėšos)	534	374
Iš viso	7.452	6.391

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2025 m. svyravo nuo 1,51 proc. iki 2,93 proc. (2024 m. – nuo 2,84 proc. iki 4,04 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	10.264	-	5.099	-
Galimos rizikos	27.559	39	25.476	25
Padidintos rizikos	2.956	15	869	6
Abejotina	2.152	31	1.956	18
Nuostolinga	2.966	112	1.645	351
Iš viso	45.897	197	35.045	400
Amortizuota savikaina	45.700		34.645	

Suformuotas specialiųjų atidėjinių paskoloms likutis 2025 metų pradžioje buvo 400 tūkst. Eur, per 2025 metus specialieji atidėjiniai paskoloms sumažinti 203 tūkst. Eur, iš kurių didžiąją dalį lėmė dvi vienos įmonės nurašytos paskolos, kurioms pasibaigė išieškojimo veiksmai, o įmonė buvo likviduota.

2025 m. gruodžio 31 d. didžiausią kredito unijos paskolų portfelio dalį sudarė paskolos nekilnojamojo turto operacijų, statybos, apgyvendinimo ir maitinimo paslaugų, bei elektros, dujų, garo tiekimo ir kondicionavimo sektoriams.

5 Pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautinos sumos už parduotas reikalavimo teises	8	24
Nupirktos reikalavimo teisės iš BKU „Taupkasė“	656	747
Nupirktos reikalavimo teisės iš UAB „Blender Lithuania“, UAB „Blender Lithuania F1“ ir UAB „Blender Lithuania F2“	614	1.105
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui (vertės sumažėjimas)	-142	-75
Sukauptos palūkanos už nupirktas reikalavimo teises	6	8
Gautinas sutarties sudarymo mokestis už nupirktas reikalavimo teises	27	65
Kitas finansinis turtas iš viso	1.169	1.874

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	109	144
Išankstiniai apmokėjimai	20	12
Atidėto pelno mokesčio turtas	15	13
Iš viso	144	169

Kredito unija 2025 metais turto už skolas neperėmė (2024 m. taip pat nebuvo perimto turto). Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje už skolas perimtą turtą sudarė 0 Eur, praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje - 0 Eur.

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 2024 m. sausio 1 d.	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsigijimo vertė	-	-	17	9	8	51	67	152
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	-10	-7	-2	-29	-19	-67
Likutinė vertė	-	-	7	2	6	22	48	85
Apyvarta per 2024 metus	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsigijimai	-	1.180	5	14	6	-	-	1.205
Pardavimai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	-4	-1	-2	-8	-22	-37
Likučiai 2024 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsigijimo vertė	-	1.180	22	23	14	51	67	1.357
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-	-14	-8	-4	-37	-41	-104
Likutinė vertė	-	1.180	8	15	10	14	26	1.253
Apyvarta per 2025 metus	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsigijimai	-	237	18	69	9	60	-	393
Pardavimai	-	-	-1	-	-	-	-	-1
Nurašymai	-	-	-	-	-	-	-	-
Nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-33	-6	-10	-5	-7	-22	-83

Likučiai 2025 m. gruodžio 31 d.	-	-	-	-	-	-	-	-
Įsigijimo vertė	-	1.417	39	92	23	111	67	1.749
Sukauptas nusidėvėjimas (amortizacija)	-	-33	-20	-18	-9	-44	-63	-187
Likutinė vertė	-	1.384	19	74	14	67	4	1.562

8 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolos iš LCKU	-	-
Tikslinė kredito linija iš LCKU	3.141	1.247
Iš viso	3.141	1.247

Tikslinės kredito linijos paskirtis – kreditų teikimas pagal įvairias finansines priemones, skirtas įmonių ir žemės ūkio subjektų finansavimo sąlygoms palengvinti. 2025 m. gruodžio 31 d. kredito unija, veikdama pagal Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartis, iš CKU buvo gavusi paskolas pagal šias finansines priemones:

UAB "ILTE" finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 2“ tikslas – paskatinti verslumą ir savarankišką užimtumą, suteikiant palankias finansavimo galimybes jaunam verslui. Ši priemonė orientuota į įmones, kurios yra registruotos ir veikia ne ilgiau kaip vienerius metus. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2033-11-05;

UAB "ILTE" finansinės priemonės „Verslumo skatinimas 3“ tikslas – paskatinti verslumą ir savarankišką užimtumą, suteikiant palankias finansavimo galimybes jaunam verslui. Ši priemonė orientuota į įmones, kurios yra registruotos ir veikia ne ilgiau kaip vienerius metus;

UAB "ILTE" skatinamoji finansinė priemonė „Atviras kreditų fondas 3“ (AKF3) yra skirta sudaryti palankesnes sąlygas įmonėms gauti finansavimą verslo projektams įgyvendinti žemesnėmis nei rinkos kainomis, kuomet siekiama pradėti naują veiklą, palaikyti ir stiprinti esamą verslą ar įgyvendinti jo plėtrą. Pagal šią priemonę išduotų kreditų grąžinimo terminas - iki 2029-12-31.

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	41.526	35.453
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	39.376	34.707
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	2.149	746
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims		
2.1. Terminuotieji indėliai	11.749	9.891
2.1. Terminuotieji indėliai	5.651	4.615
2.2. Indėliai iki pareikalavimo	6.098	5.276
Iš viso:	53.274	45.344

2025 m. gruodžio 31 d. palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams asmenims svyravo nuo 2 proc. iki 5 proc. (2024 m. – nuo 2,1 proc. iki 5 proc.), juridiniams asmenims - nuo 2 proc. iki 5 proc. (2024 m. - nuo 3,8 proc. iki 5 proc.). Už indėlius iki pareikalavimo mokamos 1,6 proc. arba 1,8 proc. palūkanos tik juridiniams asmenims, kurie yra pasirinkę vieną iš dviejų specialių mokėjimo krepšelių ir sąskaitoje turi daugiau nei 10 tūkst. Eur (2024 m. – už atitinkamus indėlius buvo mokamos 2,3 proc. palūkanos).

10 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Atostogų rezervas	92	85
Skolos tiekėjams	13	11
Mokėtini mokesčiai	7	4
Gauti išankstiniai mokėjimai už nupirktas reikalavimo teises	11	12
Kiti įsipareigojimai	3	18
Iš viso:	126	130

11 Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautos paskolos iš LCKU	1.000	700
Sukauptos palūkanos už gautas paskolas	3	2
Iš viso:	1.003	702

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, 2025 metais gauta dar viena papildoma 300 tūkst. Eur paskola. Bendra paskolų suma – 1 mln. Eur, grąžinimo terminas – 2033 metai, palūkanų norma 2025-12-31 – 6,76 proc. 2018 metais buvo gautas Lietuvos banko leidimas įskaityti gautą subordinuotąją paskolą į kredito unijos II lygio kapitalą.

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

12 Pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pajinis kapitalas	2.845	2.169
Tvarus pajinis kapitalas:	2.677	2.087
Privalomasis pajinis kapitalas	71	73
Tvarus papildomas pajus	2.606	2.014
Netvarus pajinis kapitalas	168	82
Grąžintini pajai	163	77
Nesutvarinti papildomi pajai	5	5

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 grąžinami nariui kredito unijos valdybos sprendimu.

Pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą kredito unijos nuosavas kapitalas neturėtų būti mažesnis už jos pajinį kapitalą. 2025 m. ir 2024 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	3.176	2.864
Už vertybinius popierius	108	77
Už lėšas LCKU	156	127
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	-	-
Iš viso pajamų	3.440	3.068
Už indėlius	1.824	1.142
Už LCKU paskolas	62	270
Už tikslinių programų paskolas	49	44
Iš viso sąnaudų	1.935	1.456
Grynosios palūkanų pajamos	1.505	1.612

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Paskolų administravimo mokesčiai	448	253
Komisinių pajamos už pervedimus	13	12
Delspinigių pajamos	26	21
Kitos pajamos	13	7
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	500	293
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	7	5
Paskolų administravimo sąnaudos	18	9
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	25	14
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	475	279

15 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-106	-295
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	106	295
Specialiųjų atidėjinių paskoloms sąnaudos	-203	219
Specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui sąnaudos	68	64
Specialiųjų atidėjinių VVP sąnaudos	-	-
Nurašytų paskolų sąnaudos	241	12
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	801	650
Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos	68	22
Reklamos ir marketingo sąnaudos	65	108
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	130	82
Indėlių draudimo sąnaudos	92	50
Ofiso reikmenys	16	10
Teisinės išlaidos	32	10
Draudimo išlaidos	10	8
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	78	63
Telefonas ir ryšio sąnaudos	3	3
Patalpų išlaikymo išlaidos	49	68
Suteikta parama	33	46
Komandiruočių ir transporto išlaidos	64	73
Reprezentacinės išlaidos	50	19
Kitos išlaidos	178	80
Iš viso	1.669	1.292

17 Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasias pelno mokestis

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Einamųjų metų pelno mokestis	38	24
Praeito laikotarpio pelno mokesčio korekcijos	-	-
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos (pajamos)	-2	-3
Iš viso pelno mokesčių sąnaudų	36	21

Atidėtojo pelno mokesčio turtas

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Likutis metų pradžioje	13	10
Turto pokytis dėl sukauptų įprastinės veiklos mokestinių nuostolių	-	-
Turto pokytis dėl atostogų rezervo	2	3
Turto pokytis dėl vertybinių popierių perkainojimo	-	-
Likutis metų pabaigoje	15	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. 2025-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas, tūkst. Eur	9.565	13.740	18.877	19.578	61.760

t.t.: suteiktos paskolos, tūkst. Eur	2.153	11.728	16.683	15.136	45.700
t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai, tūkst. Eur	20	368	1.747	881	3.016
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, tūkst. Eur	20.510	20.078	14.453	6.719	61.760
t.t.: indėliai, tūkst. Eur	20.160	19.676	13.316	122	45.344
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų, tūkst. Eur	-10.945	-6.338	4.424	12.859	-
Likvidusis turtas, tūkst. Eur					4.816
Netenkamų pinigų srautas, tūkst. Eur					7.461
Gaunamų pinigų srautas, tūkst. Eur					5.209
Grynasis netenkamas pinigų srautas, tūkst. Eur					2.252
Likvidumo rodiklis, proc.					214

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus. 2024-12-31	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas, tūkst. Eur	10.732	9.872	15.455	14.735	50.794
t.t.: suteiktos paskolos, tūkst. Eur	1.435	8.773	13.125	11.312	34.645
t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai, tūkst. Eur	7	236	1.547	495	2.285
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, tūkst. Eur	11.363	14.069	20.721	4.641	50.794
t.t.: indėliai, tūkst. Eur	11.172	13.828	20.107	237	45.344
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų, tūkst. Eur	-632	-4.197	-5.266	10.094	-
Likvidusis turtas, tūkst. Eur					5.845
Netenkamų pinigų srautas, tūkst. Eur					6.227
Gaunamų pinigų srautas, tūkst. Eur					3.841
Grynasis netenkamas pinigų srautas, tūkst. Eur					2.386
Likvidumo rodiklis, proc.					245

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	11,69	14,73	kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis ne mažesnis kaip 10,5%*
Likvidumo rodiklis	213,83	245,01	kredito unijos likvidaus turto ir kredito unijos grynojo netenkamų pinigų srauto santykis ne mažesnis kaip 100 proc.
Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	22,08	19,87	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 2025 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 9,45 proc. (2025 m. sausio 1 d. turėjo būti ne mažesnis kaip 8,93 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 pirmininkė ir vidaus audito tarnybos vadovė) ir su vadovais artimais ryšiais susiję asmenys (sutuoktiniai, vaikai, tėvai ir juridiniai asmenys, kuriuos valdo vadovai).

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų, įskaitant susijusius mokesčius	397	362
Tantjemos	-	29
Kitos priskaičiuotos sumos	-	-
Iš viso:	397	391
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	19	-
Priimtų indėlių likučiai	144	189

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai ir neapibrėžtumai

2025 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų (pagal pasirašytas, tačiau neišmokėtų paskolų sutartis) suma sudarė 1.828 tūkst. Eur (2024 m. gruodžio 31 d. – 1.772 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos ar panaudos trukmė
Automobilis Mitsubishi ASX	2026-12-31
Programinė įranga (internetu svetainė ir savitarnos sistema)	2026-07-27

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	169
3. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą	169
4. Atskaitymai į rezervą savo papildomiems privileijuotiesiems 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, Pušų g. 6, Vilnius
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2025 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2026 m. vasario 25 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2025 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>	1.752	3.529
II.	Investicijos į vertybinius popierius	<u>2</u>	3.981	2.933
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>3</u>	7.452	6.391
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	<u>4</u>	45.700	34.645
V.	Kitas finansinis turtas	<u>5</u>	1.169	1.874
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	<u>6</u>	144	169
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	<u>7</u>	1.558	1.227
VIII.	Nematerialusis turtas	<u>7</u>	4	26
	TURTO IŠ VISO:		61.760	50.794

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		57.544	47.423
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	<u>8</u>	3.141	1.247
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	<u>9</u>	53.274	45.344
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	<u>10</u>	126	130
IV.	Atidėjiniai		-	-
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	<u>11</u>	1.003	702

C.	Nuosavas kapitalas		4.216	3.371
I.	Pajinis kapitalas	<u>12</u>	2.845	2.169
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		1.202	919
III.	Perkainojimo rezervas		-	-
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		169	283
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		169	283
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-	-
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		61.760	50.794

Administracijos vadovė

Finansų vadovas

(parašas)

(parašas)

Neringa Sakalauskiene
(vardas ir pavardė)

Arnoldas Kapleris
(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Magnus“
(kredito unijos pavadinimas)
302671848, Pušų g. 6, Vilnius
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2025 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2026 m. vasario 25 d.
(ataskaitos sudarymo data)

2025 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>	3.440	3.068
II.	Palūkanų sąnaudos	<u>13</u>	1.935	1.456
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	<u>14</u>	500	293
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	<u>14</u>	25	14
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	<u>15</u>	- 106	- 295
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	<u>15</u>	106	295
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>	1.669	1.292
VIII.	Kitos veiklos pajamos		-	-
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRĖŠ APMOKESTINIMĄ		205	304
XI.	Pelno mokestis	<u>17</u>	36	21
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		169	283

Administracijos vadovė

Finansų vadovas

(parašas)

Neringa Sakalauskienė
(vardas ir pavardė)

(parašas)

Arnoldas Kapleris
(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Magnus“
(kredito unijos pavadinimas)

302671848, Pušų g. 6, Vilnius
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI


2025 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai		Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)
		privalomasis	atsargos kiti	
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1.776	483	2	434
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas				
Esminių klaidų taisymo rezultatas				
Perskaiciuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1.776	483	2	434
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)				
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				283
Pelno dalis skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti				
Kitos išmokos				
Sudaryti rezervai		434		434
Panaudoti rezervai				
Pajinio kapitalo pokytis	393			
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2.169	917	2	283
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)				
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)				169

Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcings išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		283				283
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	676					
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2.845	1.200	2	-		169

Administracijos vadovė


Neringa Sakalauskienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

Finansų vadovas


Arnoldas Kapleris
(parašas) (vardas ir pavardė)

Kredito unija „Magnus“

(kredito unijos pavadinimas)

302671848, Pušų g. 6, Vilnius

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2026 m. vasario 25 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		3.402	2.983
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		1.386	1.121
I.1.	Rezultatas		2.016	1.862
I.2.1.	gauti komisiniai		458	260
I.2.2.	sumokėti komisiniai		14	14
I.2.2.	Rezultatas		444	246
I.3.1.	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		12.858	7.677
I.3.2.	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		23.111	16.496
I.3.	Rezultatas		- 10.253	- 8.819
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		173.506	170.084
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		165.858	148.129
I.4.	Rezultatas		7.648	21.955
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos)		61.345	48.408
I.5.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos ir specialiosios paskirties lėšų išmokos)		60.601	57.829
I.5.	Rezultatas		744	- 9.421
I.6.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		42	32
I.6.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		2.276	1.637
I.6.3.	sumokėtas pelno mokestis		31	51
I.6.	Rezultatas		- 2.265	- 1.656
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		- 1.666	4.167
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		207	320
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		902	1.098
II.1.	Rezultatas		- 695	- 778
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	-
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		393	1.205
II.2.	Rezultatas		- 392	- 1.205
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		-	-
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		-	-
II.3.	Rezultatas		-	-
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		- 1.087	1.983

III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1.	pajų įmokos		1.170	1.337
III.1.2.	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		494	944
III.1.3.	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		-	-
III.1	Rezultatas		676	393
III.2.1.	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		300	-
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus išmokėtos 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		976	393
IV.	rynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-	1.777	2.577
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		3.529	952
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1.752	3.529

Administracijos vadovė

Neringa Sakalauskiene

Finansų vadovas

Arnoldas Kapleris

(parašas)

(vardas ir pavardė)