

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA****PALANGOS KREDITO UNIJA NARIAMS****Išvada dėl finansinių ataskaitų audito****Sąlyginė nuomonė**

Mes atlikome Palangos kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusią metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, išskyrus „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ pastraipos 1-oje dalyje paminėto dalyko įtaką ir 2-oje dalyje paminėto dalyko galimą įtaką, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusią metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Sąlyginės nuomonės pagrindas

1. 2018 m. gruodžio 31 d. balanso atsargų, už skolas perimto turto ir kito turto eilutėje parodytas 259 tūkst. Eur už skolas perimtas turtas. Pagal 9-ojo Verslo apskaitos standarto „Atsargos“ reikalavimus už skolas perimtas turtas turi būti registruotas įsigijimo savikaina arba grynąja galimo realizavimo verte, atsižvelgiant į tai, kuri iš jų yra mažesnė. Mūsų nuomone 2018 m. gruodžio 31 d. balanso atsargų, už skolas perimto turto ir kito turto eilutės vertės turėtų būti sumažinta 131 tūkst. Eur ir atitinkamai turėtų būti padidintas nepaskirstytas ankstesniųjų metų nuostolis.

2. Unija 2018 metais sumažino specialiųjų atidėjinių sąnaudas 246 tūkst. Eur papildomais pajais, dėl kurių teisėtumo ir grąžinimo vyksta Unijos teisminis ginčas su pajininkais. Dėl šio reikšmingo neapibrėžtumo mes negalėjome nustatyti, ar buvo būtini kokie nors šių sumų koregavimai.

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterinių 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 sąlyginei nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas - Teisės akto reikalavimo nesilaikymas

Atkreipiame dėmesį, kad 2018 m. gruodžio 31 d. Unijos nuosavas kapitalas yra mažesnis 642 tūkst. EUR už pajinį kapitalą ir neatitinka Lietuvos Respublikos Kredito unijų įstatymo reikalavimo. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte numatyta 2019 metais uždirbti grynąjį pelną. Kaip atskleista aiškinamojo rašto 17.1 pastaboje, Unijos visuotinio narių susirinkimas bus supažindintas su šiuo planu ir bus prašoma jį patvirtinti. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlygojama.



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 finansinių ataskaitų sudarymą, 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.



Grant Thornton | An instinct for growth™

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

Direktorius, atestuotas auditorius
Genadij Makušev

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162
2019 m. kovo 21 d.
A. Goštauto 40B, Vilnius

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Palangos kredito unija
(įmonės pavadinimas)
Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019 m. vasario 22 d. Nr. _____
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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	7	529	463
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	810	1720
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	770	68
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	4137	3225
V.	Kitas finansinis turtas	11	3	29
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	1345	1437
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	370	380
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		7964	7322

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		7689	6729
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	4	15
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	7053	6685
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	32	29
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	14	600	
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	17.1	275	593
I.	Pajinis kapitalas	17	917	2292
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	377	710
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	-1019	-2409
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		680	-61
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-1699	-2348
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		7964	7322

Administracijos vadovė Sandra Garjonytė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė Kristina Lukauskienė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

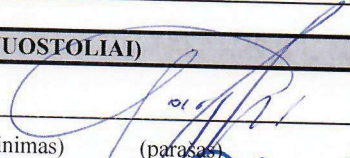
Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

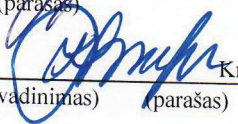
(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2019 m. vasario 22 d. Nr. _____
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	203	173
II.	Palūkanų sąnaudos	1	92	82
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2, 25	159	44
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3, 25	1053	228
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		1047	228
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		6	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	-2	-75
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5, 25	650	353
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6, 25	12	7
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	25		
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		680	-61
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis			
XI.2.	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		680	-61

Administracijos vadovas  Sandra Garjonytė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė  Kristina Lukauskienė
(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija
 (įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.
 (įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2287				-2348	-61
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2287				-2348	-61
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-61	-61
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			710			710
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	5					5
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2292		710		-2409	593
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					680	680
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			377			377
Panaudoti rezervai			-710		710	
Pajinio kapitalo pokytis	-1375					-1375
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	917		377		-1019	275

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Sandra Garjonytė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

Kristina Lukauskienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2019 m. vasario 22 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		270	172
I.1.2	sumokėtos palūkanos		100	94
I.1.	<i>Rezultatas</i>		170	78
I.2.1	gauti komisiniai		19	16
I.2.2	sumokėti komisiniai		3	3
I.2.	<i>Rezultatas</i>		16	13
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		875	810
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1903	1037
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-1028	-227
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		12973	12663
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		12604	13270
I.4.	<i>Rezultatas</i>		369	-607
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		2	
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		703	
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-701	0
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			6
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		13	391
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-13	-385
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		152	
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			35
I.7.4	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		674	362
I.7.5	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-522	-327
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		-1709	-1455
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		917	310
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		24	
II.1.	<i>Rezultatas</i>		893	310
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		6	1
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-6	-1
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		92	23
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>		92	23
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		979	332

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1.1	pajų išmokos	101	693
III.1.2	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai	282	688
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		
III.1.	<i>Rezultatas</i>	-181	5
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	600	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		
III.2.	<i>Rezultatas</i>	600	
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos	377	710
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		
III.3.	<i>Rezultatas</i>	377	710
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai	796	715
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	66	-408
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	463	871
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	529	463

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Sandra Garjonytė

(vardas ir pavardė)

Kristina Lukauskienė

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija
Unijos kodas 110085313, Vėjo g. 12-2, Gindulių k. Klaipėdos r. sav.

2018 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. vasario 22 d.
(finansinių ataskaitų sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Palangos kredito unija (toliau – KU) buvo užregistruota LR įmonių registre 2002 m. kovo 28 d., kaip „Daisotros“ kredito unija, (2003 m. LR įmonių registro pažymėjimas buvo pakeistas nurodant Palangos kredito unijos pavadinimą ir adresą). Lietuvos bankas 2002 m. kovo 14 d. išdavė Palangos kredito unijai licenciją vykdyti visas operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos unijų įstatyme (licencija pakeista 2003 m. gegužės 8 d.). 2005 m. gruodžio mėn. 5 d. Lietuvos bankas Palangos kredito unijai suteikė leidimą darbui užsienio valiuta.

Palangos kredito unija, 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 kreditų 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.

Finansinių metų vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius sudarė 8,75 darbuotojai (2017 m. – 6,88).

Unija nėra įsteigusi nutolusių kasų.

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos narė.

Unija neturi filialų ar atstovybių bei dukterinių įmonių.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1768		1830	28
<i>Juridiniai asmenys</i>		59		60

II. APSKAITOS POLITIKA

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2017 m. rugpjūčio 08 d.

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

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

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

Pagrindiniai principai

Tvarkant Kredito unijos apskaitą ir sudarant finansines ataskaitas vadovaujasi šiais apskaitos principais: įmonės, veiklos tęstinumo, periodiškumo, pastovumo, piniginio mato, kaupimo, palyginimo, atsargumo, neutralumo ir turinio svarbos.

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 pripažistami 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. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi Lietuvos Respublikos ir Graikijos Vyriausybių vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina. Ši savikaina apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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 LR 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.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
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 5 proc. diskonto norma paskoloms nacionaline valiuta, ir 5 proc. diskonto norma paskoloms JAV doleriais (2017 metais taikyta 5 proc. diskonto norma paskoloms nacionaline valiuta, ir 5 proc. diskonto norma paskoloms JAV doleriais).

Paskolų vertės sumažėjimas 2017 ir 2018 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo (nauja redakcija patvirtinta 2013 m. liepos 19 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-125) 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Pastatai	30
Programinė įranga	3
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 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.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo

verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinės (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 neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami 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 ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų 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, sanaudas.

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

Bendrųjų ir administracinių sanaudų 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, 2017 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2018 metų – 15 proc.

Atidėtasis pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėtojo 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 0,3 % visos turto balansinės vertės.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas	193	162	31
Už vertybinius popierius	9	11	-2
Už lėšas centrinėje kredito unijoje	1	0	1
Iš viso pajamų	203	173	30
Už indėlius	69	77	-8
Už LCKU paskolas	23	5	18
Iš viso sąnaudų	92	82	10
Grynosios palūkanų pajamos	111	91	20

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos:	159	44	115
Priteistų palūkanų pajamos	119	15	104
Delspinigių pajamos	20	13	7
Paskolų administravimo mokesčiai	16	13	3
Kitos komisinių pajamos	4	3	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos:	3	3	0
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	3	3	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	156	41	115

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	1053	228	825
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	1047	228	819
Specialieji atidėjiniai paskoloms (-)	1222	349	873
Graikijos VVP vertės sumažėjimas (-)	-19	0	-19
LCKU pajų vertės sumažėjimas (-)	-1	-14	13
Nurašytos paskolos	-155	-107	-48
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	6		6
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	11		11
Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	-5		-5

4 pastaba. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-4	-77	73
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	2	2	0
Rezultatas	-2	-75	73

5 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atskaitymų į stabilizacijos fondą	420	66	354
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių	90	75	15

LCKU nefinansinių paslaugų sąnaudos	19	17	2
Patalpų nuomos, remonto, ryšio paslaugų ir kitos patalpų išlaikymo sąnaudos	18	15	3
Notarinės, teisinės sąnaudos	17	29	-12
Nusidėvėjimo sąnaudos	16	18	-2
Valstybės paramai tenkanti kaštų dalis	11		11
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	9	21	-12
Komandiruočių, kuro sąnaudos	8	6	2
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	7	4	3
Mokesčių sąnaudos	7	8	-1
Reklamos ir marketingo sąnaudos	6	6	0
Sąnaudos kredito unijų asociacijai	3	4	-1
Kitos sąnaudos	19	84	-65
Iš viso	650	353	297

6 pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Patalpų nuoma	12	7	5
Iš viso pajamų	12	7	5

7 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pinigai LCKU	439	289	150
Pinigai banko sąskaitose	47	60	-13
Pinigai kasoje	43	114	-71
Iš viso	529	463	66

8 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo			
Investicijos į VVP	985	1884	-899
<i>Tame tarpe investicijos į Graikijos VVP</i>	<i>392</i>	<i>392</i>	<i>0</i>
Graikijos VVP vertės sumažėjimas	-313	-294	-19
Investicijos į LCKU kapitalą	150	138	12
Investicijų į LCKU kapitalą vertės sumažėjimas	-15	-14	-1
Sukauptos palūkanos už vertybinius popierius	3	6	-3
Iš viso	810	1720	-910

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai, Graikijos Vyriausybės vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyravo 2018 m. nuo 0,01 % iki 2,00 %. (2017 m. nuo 0,01 % iki 2,65 %). Graikijos Vyriausybės vertybinių popierių išpirkimo terminas 2042-10-15 d., kupono palūkanų norma 0 proc.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai LCKU	700	0	700
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	69	68	1
Sukauptos palūkanos už indėlius	1	0	1
Iš viso	770	68	702

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. 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 eurai ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nemokamos.

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2167		1626		541	
2	Galimos rizikos	1143		564	-1	579	1
3	Padidintos rizikos	186		273	-3	-87	3
4	Abejotina	11		36		-25	
5	Nuostolinga	1518	-888	2814	-2084	-1296	1196
	Iš viso	5025	-888	5313	-2088	-288	1200
	Amortizuota savikaina	4137		3225		912	

11 pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Mokesčio permoka	1	1	
Kitas finansinis turtas	2	1	1
Perleistos reikalavimo teisės		27	-27
Iš viso	3	29	-26

12 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už skolas perimtas turtas	1345	1437	-92
Iš viso	1345	1437	-92

13 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kita įranga, prietaisai ir įrenginiai	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.				
Isigijimo vertė	461	58	1	520
Sukauptas nusidėvėjimas	-64	-58	-1	-123
Likutinė vertė	397			397
Apyvarta per 2017 metus				
Isigijimai		1		1
Nusidėvėjimas	-18			-18
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.				
Isigijimo vertė	461	59	1	521
Sukauptas nusidėvėjimas	-82	-58	-1	-141
Likutinė vertė	379	1		380
Apyvarta per 2018 metus				
Isigijimai		6		5
Nusidėvėjimas	-15	-1		-16
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.				
Isigijimo vertė	461	65	1	527
Sukauptas nusidėvėjimas	-97	-59	-1	-157
Likutinė vertė	364	6		370

14 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Subordinuota paskola iš LCKU	600	0	600
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	2	15	-13
Sukauptos palūkanos	2		2
Iš viso	604	15	589

Palangos kredito unija iš Lietuvos centrinės kredito unijos yra gavusi 600 tūks. Eur subordinuotą paskolą, 6 metų terminui, su 5,83 proc. metine palūkanų norma.

Paskola įskaityta į kredito unijos antrojo lygio kapitalą ir, kaip reikalauja Lietuvos banko patvirtintos taisyklės, į kapitalą įskaitomos paskolos dydis mažinamas 20 proc. kasmet.

15 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo:- nariams fiziniams asmenims	444	440	4
- kredito unijos asocijuotiems nariams	56	102	-46
Viso iki pareikalavimo:	500	542	-42
Terminuoti indėliai: - nariams fiziniams asmenims	6513	6097	416
- kredito unijos asocijuotiems nariams	40	46	-6
Viso terminuotų:	6553	6143	410
Iš viso	7053	6685	368

Palūkanų normos už terminuotus indėlius nariams fiziniams asmenims svyruoja 2018 m. nuo 0,210 % iki 2,00 % (2017 m. 0,25 % iki 2,31 %), juridiniams asmenims 1,2 % (2017 m. 1,2 %), už indėlius iki pareikalavimo 0 % (2017 m 0 % iki 0,15 %)

16 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atostoginių kaupiniai	22	20	2
Sukauptos audito išlaidos	3	4	-1
Kiti įsipareigojimai	7	5	2
Iš viso	32	29	3

17 pastaba. Nuosavas kapitalas*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 917 tūkst. Eur (2017 m. – 2292 tūkst. Eur). Pajinis kapitalas sudarytas pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Atsargos kapitalas

Unijos atsargos kapitalą sudaro 0,17 tūkst. Eur išskaitos iš narių, kurių narystė kredito unijoje pasibaigė (LR kredito unijų įstatymas 14 str.). Taip pat negrąžintinos lėšos, skirtos iš Lietuvos Centrinės kredito unijos Stabilizacijos fondo, unijos nuosavo ir skaičiuotino kapitalo atstatymui užtikrinti ir kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymui užtikrinti – 377 tūkst. Eur, (2017 m. 710 tūkst. Eur).

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr. 1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

17.1 pastaba. Nuosavo kapitalo reikalavimas

Unijos nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 275 tūkst. EUR, o pajinis kapitalas – 917 tūkst. EUR. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 642 tūkst. EUR.

Administracijos vadovė, laikydamasi LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo Unijos Valdybą, kuri ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį patvirtino Unijos priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo didinimo, kuris buvo siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime, įvyksiančiame 2019 m. kovo mėnesį.

18 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. Likvidumo rizika valdoma vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

Finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	975	1143	1583	4263	7964
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1876	3972	1250	867	7964
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-901	2829	333	3396	0
Likvidusis turtas					1999
Einamieji įsipareigojimai					5514
Likvidumo rodiklis, proc.					36,25
Indėlių sumos metinis pokytis, procentais					5,50

Praėję finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	855	209	2384	3874	7322
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1964	4122	644	592	7322
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1108,66	-3913,60	1740,42	3281,84	0
Likvidusis turtas					2221,22
Einamieji įsipareigojimai					5490,57
Likvidumo rodiklis, proc.					40,46
Indėlių sumos metinis pokytis, procentais					-8,46

Likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, ne mažesnis kaip 30 proc.

19 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	9,06	13,07	ne mažiau 10,50 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	36,25	40,46	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis, proc.	2504,56	5631,28	Daugiau arba lygu 100%
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %.	Neviršyta	Neviršyta	neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: -150 000 eurų; -25 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, reikalingo tam, kad būtų vykdomas Kredito unijų veiklos riziką ribojančiuose normatyvuose nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	13,44	6,76	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

Pagal Lietuvos banko nutarimo „Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų“ reikalavimus Unijos privalo kasdien vykdyti visus nustatytus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

20 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr. 2 „Pinigų srautų pokyčiai“.

21 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	64	40
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	15	12
Iš viso:	79	62
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	64	40
Likę įsipareigojimai vadovybei	15	12

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	0	0
Priimtų indėlių likučiai	74	0

Sandoriai su Lietuvos centrine kredito unija:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Iš LCKU gautos paskolos	600	15
LCKU suteiktų indėlių likučiai	700	0
Kita:		
Įmokos į stabilizacijos fondą	420	66
Pirkimai/paslaugos	19	17
Sumokėti Valstybės kapitalo aptonavimo kaštai	11	0

22 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija per 2018 m. nurašė paskolų už 525 tūkst. Eur (2017 m. – 313 tūkst. Eur), o susigražino 393 tūkst. Eur (2017 m. – 206 tūkst. Eur). 2017 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 1914 tūkst. Eur (2017 m. – 1782 tūkst. Eur).

2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 85 tūkst. Eur.

23 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Metai	Pelnas (Nuostolis)
Nepaskirsytasis pelnas (nuostoliai) finansinių metų pradžioje	-1699
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas – pelnas	680
Pervedama iš atsargos kapitalo	377
Likę nuostoliai, perkeltami į kitų finansinių metų pradžią	642

24 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai.

Koreguojančių poataskaitinių įvykių 2019 metais, kurie turėtų įtakos 2018 m. finansinėms ataskaitoms nebuvo.

25 Pastaba. Klaidų taisymas

Unija 2017 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolių) ataskaitose klaidingai atskleidė finansinę informaciją, kurią retrospektyviai pakoregavo.

2018 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolių) ataskaita:

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai Po koregavimo	Praėję finansiniai metai iki koregavimo	Koregavimas
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	159	44	28	16
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	1053	228	228	
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)	1047	228	349	-121
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	6		-121	121
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	650	353	279	74
VIII.	Kitos veiklos pajamos	12	7	23	-16
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			74	-74

Administracijos vadovė

Vyriausioji buhalterė



Sandra Garjonytė

Kristina Lukauskienė