



## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

### KAIŠIADORIŲ KREDITO UNIJA NARIAMS

#### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

##### Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus pagal verslo apskaitos standartus.

##### Pagrindas nuomonei pareikšti

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

##### Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal 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 pasiegti.

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

##### Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.



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

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

Mes, be visų kitų dalykų, 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.

Genadij Makušev  
Auditorius  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162  
A.Goštauto 40 B, Vilnius  
Grant Thornton Baltic UAB  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445  
2019 m. kovo 06 d.

**KAIŠIADORIŲ KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

112046049 Birutės 4-2, Kaišiadorys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

**2018 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

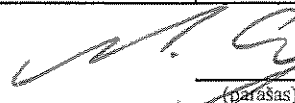
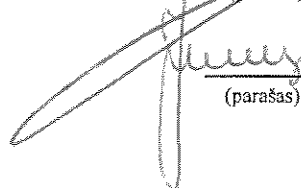
2019 m. vasario 12 d. Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metai  
(ataskaitinis laikotarpis)tūkst.EUR  
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>9530</b>	<b>9166</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2413	3556
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	620	221
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	879	78
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	5511	5240
V.	Kitas finansinis turtas		0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	56	40
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	51	31
VIII.	Nematerialusis turtas	7	0	0
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>9530</b>	<b>9166</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>8557</b>	<b>8279</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	8	126	211
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	9	8375	8019
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	10	56	49
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai		0	0
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>973</b>	<b>887</b>
I.	Pajinis kapitalas	11	747	689
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	198	185
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	28	13
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)			13
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>9530</b>	<b>9166</b>

Administracijos vadovas  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

  
(parašas)
Marius Griesius  
(vardas ir pavardė)Vyr.buhalterė  
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

  
(parašas)
Janina Bartusevičienė  
(vardas ir pavardė)

**KAIŠIADORIŲ KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

112046049 Birutės 4-2, Kaišiadorys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

**2018 m. gruodžio 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA**2019 m. vasario 12 d. Nr. 2

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	333	337
II.	Palūkanų sąnaudos	14	58	67
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	33	28
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	6	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	16	(12)	(27)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-12	16
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			-43
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	17		
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	18	271	247
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>19</b>	<b>19</b>
XI.	Pelno mokestis	19	-9	6
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>28</b>	<b>13</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Marius Griesius

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Janina Bartusevičienė

(vardas ir pavardė)

# KAIŠIADORIŲ KREDITO UNIJA

## 2018 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. vasario 12 d.

(ataskaitos sudarymo data)

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

### BENDROJI INFORMACIJA

Kaišiadorių kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1999 m. sausio 28 d.

Lietuvos bankas valdybos nutarimu Nr. 12 1999 m. sausio 28 d. išdavė licenciją vykdyti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas finansines paslaugas.

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

KU yra įsikūrusi adresu Birutės 4-2, Kaišiadorys

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 12 darbuotojų. (2017 m. 11 samdomų darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	3020	0	3028	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	174	0	164

### APSKAITOS PRINCIPAI

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

#### Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2010-01-20 d. ir pakeista 2017-09-06.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkstančiais eurų (tūkst. Eur).

## **Pagrindiniai principai**

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

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

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

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

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

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems 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 pasikeitimai.

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

## **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

## **Finansinis turtas**

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomų LR Vyriausybės vertybinių popierių, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotą palūkanų metodą ir galimo pardavimo vertybinių popierių.

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 parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

#### *Paskolų vertės sumažėjimas*

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės 2018 m pinigų srautą taikoma 1,04 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta 1,22 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2018 ir 2017 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių taisykles, parengtas vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklių“ bei jo pakeitimais.

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

### **Nefinansinis turtas**

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 434,43 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 pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	20
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4
Nauji lengvieji automobiliai	6

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

### **Finansiniai įsipareigojimai**

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

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

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

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 gryųjų 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 parodomas 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 parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iškart 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, sąnaudas.

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

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

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

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

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

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

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

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas 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 2,5% visos turto balansinės vertės.

## FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

### 1 PASTABA. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Kredito unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai eurais kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Grynieji pinigai	50	81	-38,27%
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	12	-100,00%
Lėšos CKU	2363	3463	-31,76%
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>	<b>2413</b>	<b>3556</b>	<b>-32,14%</b>

### 2 PASTABA. Investicijos į vertybinius popierius

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP			
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	60		-
3 Galimo pardavimo LR VVP	301	1	30000,00%
4. Galimo pardavimo ES šalių VVP	100	100	
4. Investicijos į LCKU kapitalą	159	120	32,50%
<b>Investicijų iš viso:</b>	<b>620</b>	<b>221</b>	<b>180,54%</b>

Unija 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Įsigytos investicijos yra laikomos kaip galimo pardavimo. Kiekvieną kartą sudarydama finansines ataskaitas kredito unija turi palyginti išperkamų pajų balansinę vertę su jų išpirkimo kaina, jei išperkamų pajų balansinė vertė yra didesnė už išpirkimo kainą, turi būti pripažintas nuostolis dėl vertės sumažėjimo. 2018 m. investicijoms į LCKU kapitalą suformuota 28,14 tūkst. Eur specialiujų atidėjinių (2017 m. į LCKU kapitalą suformuota 69,88 tūkst.).

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

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta tvarka. 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 eurais. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0% dydžio metinės palūkanos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Terminuoti indėliai LCKU	500		-
Sukauptos palūkanos už indėlius	1		-
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	378	78	384,62%
<b>Iš viso:</b>	<b>879</b>	<b>78</b>	<b>1026,92%</b>

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

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Pokytis (%)
	Paskolos suma	Paskolos suma	
1. Trumpalaikės paskolos fiziniams asmenims (iki 1 metų)	1	3	-66,67%
2. Trumpalaikės paskolos juridiniams asmenims (iki 1 metų)		23	-100,00%
3. Ilgalaikės paskolos fiziniams asmenims (daugiau kaip metai)	3937	3843	2,45%
4. Ilgalaikės paskolos juridiniams (daugiau kaip metai)	1573	1371	14,73%
<b>Iš viso:</b>	<b>5511</b>	<b>5240</b>	<b>5,17%</b>

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų paskolų vertinimo taisyklių patvirtinimo“ įvertinta galima paskolų portfelio rizika, 2019 m. gruodžio mėn. 31 d. buvo suformuota 299,83 tūkst. EUR specialiujų atidėjinių, kurie sudaro 5,44 proc. kredito unijos nariams suteiktų paskolų sumos

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus, (%)	
	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai
Standartinė	280	3108	0	292	3719	0	-16,43%	
Galimos rizikos	31	970	2	34	330	1	193,94%	100,00%
Padidintos rizikos	11	108	1	11	450	22	-76,00%	-95,45%
Abejotina	8	73	1	6	39	2	87,18%	-50,00%
Nuostolinga	60	1552	296	52	938	211	65,46%	40,28%
<b>Iš viso</b>	<b>390</b>	<b>5811</b>	<b>300</b>	<b>395</b>	<b>5476</b>	<b>236</b>	<b>6,12%</b>	<b>27,12%</b>

*5 PASTABA. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas*

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Už skolas perimtas turtas	28	28	-
Būsimojo laikotarpio išlaidos	12	5	140,00%
Atidėto pelno mokesčio turtas	16	7	128,57
<b>Iš viso</b>	<b>56</b>	<b>40</b>	<b>40,00%</b>

6 PASTABA. Ilgalaikis materialusis turtas

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį.

Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	1	50	52	103
Sukauptas nusidėvėjimas		-22	-45	-67
Likutinė vertė	1	28	7	36
Apyvarta per 2016 metus				
Likutinė vertė	1	28	7	36
Įsigijimai			1	1
Nurašyta 2017 m			3	3
Nusidėvėjimas		-2	-4	-6
Nurašyto turto nusidėvėjimas			-3	-3
Likutinė vertė	1	26	4	31
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	1	50	53	104
Sukauptas nusidėvėjimas		-24	-49	-73
Likutinė vertė	1	26	4	31
Apyvarta per 2018 metus				
Likutinė vertė	1	26	4	31
Įsigijimai	1	23	2	26
Nurašyta 2018 m			1	1
Nusidėvėjimas		-3	-4	-7
Nurašyto turto nusidėvėjimas			1	1
Likutinė vertė	2	46	3	51
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.	2	73	46	121
Įsigijimo vertė				
Sukauptas nusidėvėjimas		-27	-43	-70
Likutinė vertė	2	46	3	51

Ilgalaikio materialaus turto, kuris yra visiškai nudėvėtas, tačiau dar tebenudojamas Unijos veikloje įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje yra 19,80 tūkst. Eur. (2017 m. gruodžio 31 d. 20,50 tūkst. Eur.) Šį turtą sudaro: baldai, kompiuterinė įranga ir kitas materialus turtas.

7 PASTABA. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Ilgalaikio nematerialaus turto, 2018 m. gruodžio 31 d. unija neturi.

8 PASTABA. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija yra paėmusi iš LCKU dvi paskolas INVEGOS projektams, vieną iki 2018 m. gruodžio 4 d. ir antrą iki 2023 m. spalio 5 d. Paskolos palūkanų norma 5,49 % ir 3%. Šiais projektais skatinami pradedantys verslininkai. Išduota 3 paskolos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Paskola iš LCKU (Invega)	20	95	-78,95%
Paskola iš LCKU (Invega2)	106	116	-8,62%

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

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2018 m. svyruoja nuo 0,01% iki 4%, - už indėlius iki pareikalavimo – 0.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
<i>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</i>	7263	7277	-0,19%
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	1138	945	20,42%
1.2. Terminuotieji indėliai	4860	5082	-4,37%
1.3. Taupomieji indėliai	1236	1215	1,73%
1.4. Kitos mokėtinos sumos	29	35	-17,14%
<i>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</i>	1112	742	49,87%
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	1044	647	61,36%
1.2. Terminuotieji indėliai	56	80	-30,00%
1.3. Taupomieji indėliai	11	14	-21,43%
1.4. Kitos mokėtinos sumos	1	1	-
<i>Iš viso mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams:</i>	8375	8019	4,44%

10 PASTABA. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Atostoginių kaupiniai yra įtraukti į įsipareigojimus, susijusius su darbo santykiais.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	44	44	-
2. Mokėtini mokesčiai			
3. Kitos mokėtinos sumos	12	5	140%
<b>Iš viso:</b>	<b>56</b>	<b>49</b>	<b>14,29%</b>

11 PASTABA. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių, papildomų pajų ir tvarių pajų. Nominali vieno pajaus vertė iki 2018 m. sausio 1 d. 28,96 Eur, o nuo 2018 m. sausio 1 d. 30 Eur. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą visuotiniame narių susirinkime, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kiekvienas kredito unijos narys turi teisę išstoti iš kredito unijos savo noru, pranešęs apie tai raštu kredito unijos valdybai ne vėliau kaip prieš tris mėnesius iki numatomo išstoti laiko. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo pajų įmokas, pasibaigus finansiniams metams ir visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus finansines ataskaitas. Grąžinant privalomojo pajaus įmokas atsižvelgiama į unijos veiklos rezultatus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>747</b>	<b>689</b>	<b>8,42%</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	728	663	9,80%
<i>Privalomasis pajinis kapitalas</i>	95	95	-
<i>Tvarus papildomas pajus</i>	633	568	11,44%
Netvarus pajinis kapitalas:	19	26	-26,92%
<i>Grąžintini pajai</i>	1		-
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	18	26	-30,77%

Papildomas pajinis įnašas įmokėtas iki 2016 m. gruodžio 31 d. nariui grąžinamas valdybos sprendimu. Nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unija, grąžindama asmeniui jo įnašus už privalomą ar papildomus tvarius pajus, privalės juos proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus tvarius pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijų nuostolių sumas, sumažinti. Taip pat bus reikalingas Lietuvos banko leidimas mažinti pajinį kapitalą.

#### *Nuosavo kapitalo reikalavimai*

Unijos nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. 973 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 747 tūkst. Eur. Reikalavimas vykdomas.

#### *12 PASTABA. Privalomieji rezervai ir kapitalas.*

Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni kaip 90 procentų kredito unijos paskirstytinojo pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Privalomas rezervas ir atsargos kapitalas	198	185	7,03%

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš papildomų kredito unijos narių įnašų, atskaitymų iš kredito unijos pelno ar kitų negrąžintinų lėšų. Atsargos kapitalas gali būti naudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

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

#### *13 PASTABA. Palūkanų pajamos.*

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už paskolas	332	323	2,79%
Už lėšas LCKU ir bankuose	1	11	-90,91%
Už vertybinius popierius		3	-100,00%
Iš viso:	333	337	-1,19%

14 PASTABA. *Palūkanų sąnaudos.*

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už indėlius	58	66	-12,12%
Už LCKU paskolas	0	0	
Už tikslinių programų paskolas	0	1	-100,00%
Iš viso:	58	67	-13,43%

15 PASTABA. *Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos*

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą, kortelių aptarnavimą ir pan.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	21	17	23,53%
Delspinigių pajamos	6	5	20,00%
Kitos pajamos	6	6	0,00%
Iš viso:	33	28	17,86%
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	6	5	20,00%

16 PASTABA. *Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų.*

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. Kredito unija šiame straipsnyje parodo specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Spec. atidėjiniai paskoloms	64	50	28,00%
Nurašytos paskolos	-10	-19	-47,37%
Spec. atidėjiniai LCKU pajai	-42	0	-
Spec. atidėjiniai VVP	-	-47	-
Iš viso	12	-16	-175,00%

Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas prekybos vertybiniais popieriais pelnas.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Realizuotas rezultatas iš VVP operacijų	-	-43	

17 PASTABA. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostolis)

Šiame straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta rezultatai.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0

18 PASTABA. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla: administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Darbo jėgos išlaidos	153	131	16,79%
Nusidėvėjimo išlaidos	7	5	40,00%
FA audito išlaidos	5	3	66,67%
Reklamos ir marketingo išlaidos	-	1	
Indėlių draudimo įmokos	9	17	-47,06%
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	19	8	137,50%
Kitos operacinės išlaidos	78	82	-4,88%
Iš viso:	271	247	9,72%

19 PASTABA Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Einamųjų metų pelno mokestis	-	7	
Atidėtas pelno mokestis	-	-1	
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	-	6	
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Atidėtojo pelno mokesčio likutis metų pradžioje	7	6	16,67%
<i>Dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių sąnaudų</i>		7	
<i>LCKU pajų nuvertėjimas</i>	4		
<i>Dėl mokesčių nuostolių</i>	5		
Atidėtojo pelno mokesčio likutis metų pabaigoje	16	7	128,57%

20 PASTABA Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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



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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	3031	930	2420	3149	9530
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	127	414	2059	2911	5511
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	100		361		461
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4850	3325	364	991	9530
<i>t.t. indėliai</i>	4746	3313	316	0	8375
<i>Fizinių asmenų terminuotieji indėliai</i>	1271	3313	305	0	4889
<i>Juridinių asmenų terminuotieji indėliai</i>	46	0	11	0	57
<i>Indėliai iki pareikalavimo</i>	3429	0	0	0	3429
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1819	-2395,00	2056	2158	0
Likvidusis turtas					3274,14
Einamieji įsipareigojimai					7571,01
Likvidumo rodiklis, proc.					43,25
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					4,44

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	3766	425	1726	3249	9166
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	126	419	1624	3071	5240
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	0	0	101	0	101
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3527	4261	490	888	9166
<i>t.t. indėliai</i>	4161	3423	435	0	8019
<i>Fizinių asmenų terminuotieji indėliai</i>	1295	3398	425	0	5118
<i>Juridinių asmenų terminuotieji indėliai</i>	45	25	11	0	81
<i>Indėliai iki pareikalavimo</i>	2820	0	0	0	2820
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-275	-3033	1483	1825	0
Likvidusis turtas					3758,54
Einamieji įsipareigojimai					7261,09
Likvidumo rodiklis, proc.					51,76
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					-2,57

21 PASTABA. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklius. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi. Kredito unijos rodikliai buvo:

Veiklos riziką ribojančių normatyvų laikymasis:

Normatyvai	2018-12-31	2017-12-31	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	22,26	29,49	nuo 2018-01-01 ne mažiau kaip 5,25 proc.; nuo 2019-01-01 ne mažiau kaip 5,78 proc.; iki 2028 m. turi sudaryti ne mažiau kaip 10,50 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	43,25	51,76	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	441,07	151,91	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
1 skolininkas	19,56	16,22	
2 skolininkas	-	14,74	
3 skolininkas	-	12,94	
4 skolininkas	-	11,54	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	-	-	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

\*išskyrus LB valdybos nutarime „Dėl kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ nurodytas išimtis.

### 22 PASTABA. Informacija apie pinigų srautus

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

### 23 PASTABA. Susijusios šalys

Unijos vadovais yra laikomi Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos 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	42	51
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	27	23
Kitos išmokos	12	
Iš viso:	81	74

2018 m. gruodžio 31 d. Unijos vadovų skaičius buvo 13 (2017 m. gruodžio 31 d. vadovų skaičius – 13).

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

	2018-12-31	2017-12-31
Išduotų paskolų balansinė vertė	59	0
Priimtų indėlių balansinė vertė	392	352

Kitais susijusiais asmenimis laikomi ir LCKU bei kitos LCKU grupės Unijos.

Sandoriai su Lietuvos centrine kredito unija

	2018 metai	2017 metai
Indėlių balansinė vertė įskaitant sukauptas palūkanas LCKU	501	0
Gautų paskolų balansinė vertė įskaitant sukauptas palūkanas metų pabaigoje	126	211
Gautos paslaugos, valdymo mokestis ir stabilizacijos fondo įmokos	46	30
Įsipareigojimo likutis metų pabaigoje	0	0

*24 PASTABA. Pelno (nuostoliai) paskirstymo projektas.*

Straipsniai	Suma tūkst. EUR
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	28
Atsargos kapitalas	
Paskirstytinas rezultatas – pelnas ( nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	28
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	28
- atsargos kapitalą	0
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

*25 PASTABA. Nebalansiniai įsipareigojimai*

2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 387,67 tūkst. Eur. Šią sumą sudaro nepanaudoti likučiai nuo patvirtintų kredito limitų.

2017 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 487,00 tūkst. Eur. Šią sumą sudaro nepanaudoti likučiai nuo patvirtintų kredito limitų.

*26 PASTABA. Pobalansiniai įvykiai*

2018 m. spalio 30 d. nutarimu Nr. 03-206 Lietuvos banko valdyba patvirtino naujas Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisykles. Šis nutarimas įsigalioja 2019 m. balandžio 1 d.

Pagal naujas Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisykles likvidumo rodiklis apibrėžiamas kaip kredito unijos likvidžiojo turto ir jos gryųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų santykis, išreiškiamas procentais.

Kredito unijos likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną.

Kai kredito unijos likvidumo rodiklis kuriuo nors momentu tampa mažesnis arba esama pagrįstų priežasčių įtarti, kad jis taps mažesnis nei 100 proc., Lietuvos bankas turi teisę reikalauti papildomai teikti informaciją apie likvidumo rodiklio vykdymą, kol likvidumo rodiklis bus atkurtas iki reikalaujamo lygio.

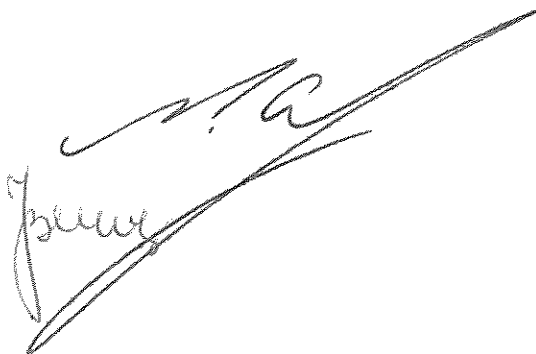
Kai kredito unijos įsipareigojimų suma kuria nors užsienio valiuta sudaro arba viršija 5 proc. visų kredito unijos įsipareigojimų, kredito unija atskirai papildomai skaičiuoja ir užtikrina likvidumo rodiklio vykdymą ta užsienio valiuta. Lietuvos bankui teikiama Likvidumo rodiklio

ataskaita užsienio valiuta perskaičiuojama į euro valiutą pagal Lietuvos banko skelbiamą euro ir užsienio valiutų santykį ataskaitinę datą.

Kitų reikšmingų įvykių po finansinių metų pabaigos neįvyko.

Administracijos vadovas

Vyr. buhalterė

Two handwritten signatures in black ink. The top signature is for Marius Griesius and the bottom one is for Janina Bartusevičienė. Both signatures are written in a cursive, flowing style.

Marius Griesius

Janina Bartusevičienė

**KAIŠIADORIŲ KREDITO UNIJA**  
 (įmonės pavadinimas)

 112046049 Birutės 4-2, Kaišiadorys  
 (įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

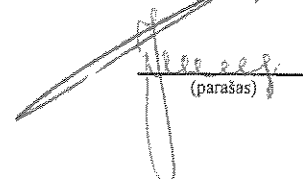
2018 metai (ataskaitinis laikotarpis)	tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)					
	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytas iš pelnas (nuostoliai)	13 viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	757	37	94	0	54	942
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaitytas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	757	37	94	0	54	942
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					13	13
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		14	40		-54	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-68					-68
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	689	51	134	0	13	887
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					28	28
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		13			-13	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	58					58
Likutis ataskaitinio finansinių metų pabaigoje	747	64	134	0	28	973

 Administracijos vadovas  
 (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


 (parašas)

 Marius Griesius  
 (vardas ir pavardė)

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


 (parašas)

 Janina Bartusevičienė  
 (vardas ir pavardė)

**KAIŠIADORIŲ KREDITO UNIJA**

(įmonės pavadinimas)

112046049 Birutės 4-2, Kaišiadorys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

2018 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

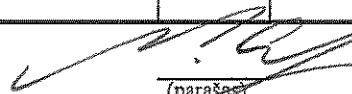
Kl. Nr.	Straiptiniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Pratę finansiniai metai
<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>				
I.1.1	gautos palūkanos		338	338
I.1.2	sumokėtos palūkanos		63	81
I.1.	<i>Rezultatas</i>		275	257
I.2.1	gauti komisiniai		22	16
I.2.2	sumokėti komisiniai		6	5
I.2.	<i>Rezultatas</i>		16	11
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		1288	1367
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1619	1660
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-331	-293
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		20494	15787
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		20433	15977
I.4.	<i>Rezultatas</i>		61	-190
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		1113	1801
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		1698	150
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-585	1651
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			
I.6.	<i>Rezultatas</i>		0	0
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		12	7
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		253	292
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		11	12
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-252	-297
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-816</b>	<b>1139</b>
<b>II. Investicinės veiklos pinigų srautai</b>				
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	1974
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		360	1527
II.1.	<i>Rezultatas</i>		-360	447
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			8
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		27	1
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-27	7
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		3	
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		1	
II.3.	<i>Rezultatas</i>		2	0
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-385</b>	<b>454</b>

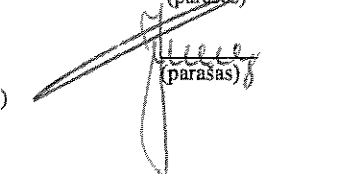
## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

III. Nr.	Stripsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Prisiję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		70	630
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		12	698
III.1.3	peino dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		58	-68
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			4
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	4
	<b>Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>58</b>	<b>-64</b>
IV.	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>-1143</b>	<b>1529</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		3556	2027
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2413	3556

Administracijos vadovas  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

  
(parašas)

  
(parašas)

Marius Griesius  
(vardas ir pavardė)

Janina Bartusevičienė  
(vardas ir pavardė)