



UAB „Audito tikslas“

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Šilalės kredito unijos nariams

Nuomonė

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

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

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

Lietuvinių g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

Auditorė Irena Vasilenko
2019-02-22
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315

UAB „Audito tikslas“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388
Lietuvinių g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

Lietuvinių g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g.19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2019-02-14 Nr. 1902/42

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		9566	7344
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	1997	2657
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	556	296
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	1679	673
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	5285	3668
V.	Kitas finansinis turtas	11		5
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	9	3
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	40	42
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		9566	7344

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		8840	6611
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	1906	
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	6911	6570
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	16	23	41
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		726	733
I.	Pajinis kapitalas	17	328	360
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	373	314
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	25	59
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	24	25	59
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		9566	7344

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Edita Tarozienė

(vardas ir pavardė)

Ksavera Uksienė

(vardas ir pavardė)

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA2019-02-14 Nr. 1902/43

ataskaitos sudarymo data)

2018 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	295	240
II.	Palūkanų sąnaudos	1	40	23
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	35	30
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	18	12
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	2	72
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-7	-20
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-5	52
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	0	-56
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	244	189
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		30	62
XI.	Pelno mokestis	6	5	3
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		25	59

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)Editė Tarožienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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


(parašas)Ksaveria Uksienė

(vardas ir pavardė)

Šilalės kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2018 M. GRUODŽIO 31 D.

2019-02-14 Nr.1902/44

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

BENDROJI INFORMACIJA

Šilalės kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2000 m. spalio 26 d. Lietuvos bankas 2000 m. spalio 26 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Šilalės 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.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kreditų 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 2018-vasario mėnesį persikėlė į kitas patalpas adresu J. Basanavičiaus g. 13, Šilalė. KU pakeitė I-kubo programą, 2018-08-03 migravo į Elkus programą.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo - 9 darbuotojai, dvi yra vaiko priežiūros atostogose (2017 m. pabaigoje 10 darbuotojų, dvi buvo vaiko priežiūros atostogose).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2018-12-31		2017-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2146	0	2084	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	48	0	43

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009-12-31 ir pakeista 2018-03-20.

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

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

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir išsipareigojimai, 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 išsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicinių 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 išsipareigojimai“ nuostatas.

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 išsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos

standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2019 m.	2018 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	30	30
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 4,49 proc. diskonto norma paskoloms (2017 metais taikyta 7,43 proc. diskonto norma paskoloms).

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

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur, (2017 m. - 145,00 Eur.) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	20
Lengvieji automobiliai	6; 10
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 sumų 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. Mokėtinų sumų 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 mokėtinų sumų ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų sumų 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 pasitikėtines (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 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 specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 5 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43440 Eur.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Už paskolas	283	231
Už lėšas LCKU	4	9
Už lėšas KU	8	0
Iš viso pajamų	295	240
Už indėlius	22	23
Už paskolą LCKU	6	0
Už paskolas KU	12	0
Iš viso sąnaudų	40	23
Grynosios palūkanų pajamos	255	217

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	32	25
Pajamos iš stojamojo mokesčio	1	1
Delspinigių pajamos	2	4
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	18	12
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	17	18

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-7	-20
Spec. atidėjimai paskoloms	-7	-20
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-5	52
LCKU pajų nuvertėjimas	0	52
JCKU pajų nuvertėjimas	-5	0
Rezultatas	2	72

2018 m. priskaityta JCKU pajams nuvertėjimas vadovaujantis atsiųsta JCKU pajų nuvertėjimo paskaičiavimo metodologija.

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Realizuotas pelnas iš VP pardavimo	0	0
Iš viso pajamų	0	0
Realizuotas nuostolis iš LCKU pajų	0	-56
Iš viso išlaidų	0	-56
Rezultatas	0	-56

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Darbo jėgos išlaidos	106	106
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	2	3
Reklamos ir marketingo išlaidos	2	1
FA audito išlaidos	3	3
Komandiruotės ir transporto išlaidos	2	2
Tantjemų išlaidos	4	10
Nuomos	13	0
Patalpų išlaikymo išlaidos	7	4
Nusidėvėjimo išlaidos	5	5
Ofiso reikmenų išlaidos	6	2
Įrangos priežiūros išlaidos, ryšių išlaidos	4	4
Kitos išlaidos	9	5
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	6	9
Atskaitymų į stabilizacijos fondą išlaidos	7	17
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	25	17
Išlaidos kredito unijų asociacijai	0	1
JCKU valdymo mokestis	31	0
Apskaitos tvarkymo (programa, užklauso ir kt.)	12	0
Iš viso	244	189

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	5	3
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	5	3

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose. JCKU einamojoje sąskaitoje laikomoms lėšoms yra skaičiuojamos minusinės -0,4 procentai palūkanų. Indėliai balanse rodomi kartu su sukauptomis minusinėmis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną.

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:

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Grynieji pinigai	83	25
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	106
Lėšos JCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1914	2526
Iš viso	1997	2657

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Šiais metais Kredito unija laisvas lėšas investavo į Lietuvos banko, Lietuvos respublikos valstybių vertybinius popierius. Unija 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo, įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte. Investicijos į vertybinius popierius rodomos kartu su sukauptomis palūkanomis. Išpirkimo terminas 2019-2020 metai. Vidutinė palūkanų norma 0,005%.

Vadovaujantis Lietuvos banko patvirtintomis Kredito unijų investavimo į vertybinius popierius taisyklėmis nuo 2018 m. gegužės 1 d. vidutinė vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali būti didesnė negu trys su puse metų.

Informacija dėl JCKU pajų nuvertėjimo sumų pateikta prie šio aiškinamojo rašto 3 pastabos.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūrą buvo tokie:

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Ilgalaikės investicijos į Lietuvos VVP	328	163
Investicijos į KB JCKU kapitalą	233	133
Pajų į JCKU nuvertinimas	-5	
Iš viso	556	296

9 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.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. svyravo nuo 1,18 % iki 1,00 % (2017 m. nuo 1,23 % iki 1,18 %).

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Terminuoti indėliai LCKU trumpalaikiai (iki 1 metų)	310	310
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	0	307
Terminuoti indėliai KU trumpalaikiai (iki 1 metų)	1303	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	0	56
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	66	0
Iš viso	1679	673

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas JCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas JCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, JCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos JCKU narės specialiai tam tikslui JCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti ne mažiau JCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurai ir užsienio valiuta lėšų. Vadovaujantis 2018-01-18 JCKU valdybos posėdžio nutarimu kredito unijos įpareigos suformuoti 1 % specialaus likvidumo palaikymo rezervą skaičiuojamą nuo kredito unijos pritrauktų indėlių sumos 2017 m. pabaigai. Pagal sudarytas sutartis su LCKU terminuoti indėliai 103 tūkst. eurų iki 2019-04 mėn., 206 tūkst. eurų iki 2019-10 mėn. Indėliai padėti pagal sudarytas sutartis kitose KU 1 mln. eurų iki 2019-01 mėn.; 303 tūkst. eurų iki 2019-02 mėnesį.

10 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, tūkst. eurų:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2018-12-31			2017-12-31		
		Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai
1	Standartinė	2776	0	3759	1862	0	4815
2	Galimos rizikos	1167	2	1596	805	3	2342
3	Padidintos rizikos	1049	7	2124	792	7	2039
4	Abejotina	73	5	225	36	0	52
5	Nuostolinga	240	6	539	200	17	470
6	Iš viso	5305	20	8243	3695	27	9718
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		0,38			0,73	

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2018-12-31 dienos būklei yra 56,99 proc., o 2017-12-31 buvo 66,28 proc.

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2018-12-31		2017-12-31	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
2. Kitas turtas (avansinis PM)	0	0	5	0
Iš viso:	0	0	5	0

12 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.

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Būsimo laikotarpio išlaidos	9	1
t. sk. įmoka stabilizacijos fondui	7	0
Atidėtas pelno mokestis	0	0
Įsigytas inventoriųs	0	2
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	9	3

Atsižvelgiant į 2018-01-18 JCKU valdybos posėdį nuspręsta įpareigoti kredito unijas suformuoti 0,2 procentus įmoką 24 mėnesiams į stabilizacijos fondą nuo aktyvų 2017-12-31 d. duomenimis. Apskaičiuoti būsimo laikotarpio išlaidose ir kas mėnesį, per 2 metus lygiomis dalimis pripažinti sąnaudomis.

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS 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	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	58	30		88
Sukauptas nusidėvėjimas	20	23		43
Likutinė vertė	38	7		45
Apyvarta per 2017 metus				
Įsigijimai	0	3		3
Nurašymai įsigijimo verte	0	2		2
Nusidėvėjimas	2	3		5
Nurašymai nusidėvėjimo verte		1		1
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	58	31		89
Sukauptas nusidėvėjimas	22	25		47
Likutinė vertė	36	6		42
Apyvarta per 2018 metus				
Įsigijimai	0	4		4
Nurašymai įsigijimo verte		14		14
Nusidėvėjimas	2	4		6
Nurašymai nusidėvėjimo verte		14		14

Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	58	21		79
Sukauptas nusidėvėjimas	24	15		39
Likutinė vertė	34	6		40
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	0	13	0	13

14 MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Terminuoti indėliai: -kredito unijų	1906	0
Viso terminuotų indėlių:	1906	0

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius kredito unijoms 2018 m. 1,53 % (2017 m. kredito unija indėlių neturėjo). Kitose kredito unijose pagal sudarytas sutartis padėti indėliai 1 mln. eurų iki 2019-01 mėn.; 300 tūkst. eurų iki 2019-03 mėn.; 600 tūkst. eurų iki 2019-04 mėn.

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	2972	2873
- kredito unijų asocijuotų narių	311	338
- kitoms organizacijoms	86	28
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	3369	3239
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3542	3285
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0
- kitoms organizacijoms	0	46
Viso terminuotų indėlių:	3542	3331
Iš viso	6911	6570

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyruoja 2018 m. nuo 0,50 % iki 0,55 % (2016 m. nuo 0,60, % iki 0,50%),

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	0
Sukauptos audito išlaidos	2	2
Mokėtinas pelno mokestis	0	0
Kaupimai atostogoms	14	12
Tantjemoms	4	10
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	3	3
Mirusių narių lėšos	0	14
Iš viso	23	41

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 328 tūkst. Eurų (2016 m. 360 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė buvo 28,96 Eurų. Nuo 2017-01-01 nominali vieno pagrindinio pajaus vertė 30,00 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo tvaraus papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajinininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2018 m. sudarė 373 tūkst. Eur. (2017 m. – 314 tūkst. Eur.).

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

18 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

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	3577	1359	2409	2221	9566
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5354	2817	646	749	9566
Likvidusis turtas					3423
Einamieji įsipareigojimai					7101

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3075	568	2003	1698	7344
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3970	2122	484	768	7344
Likvidusis turtas					3112
Einamieji įsipareigojimai					5766

19 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2018-12-31	2017-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankumo rodiklis, proc.	17,16	30,76	>10,5%
Likvidumo rodiklis, proc.	48,20	53,98	>30%
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	110,25	261,43	≥100% taikomas nuo 2013-01-01

Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0	-0,64	VR≤15 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	5,63	14,43	<25%
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo 2017 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė 2 metai., 2018 gruodžio 31 neturi būti didesnė negu 3 m. 6 mėn..	1,04	1,74	<2 metai 2017 m. <3,5 metai 2018 m.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	3,42	2,22	Nuo 2018-05-01 <30 proc.
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	6,94	4,91	Negali viršyti 10 procentų

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 (tėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį. 2018 m. įvykusiame VNS buvo atsisakyta stebėtojų tarybos.

	2018 m.	2017 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	48	43
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios Socialinio draudimo įmokos	4	3
Kitos išmokos (tantjemos.)	4	10
Iš viso priskaičiuota:	56	56
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	48	43
Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)	7	3
Iš viso išmokėta:	55	46
Įsipareigojimai vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	8	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 likučiai	96	65
Priimtų indėlių likučiai	613	449

22 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, padengimo likvidžiu turtu, bendros skolinimo sumos vienam kredito unijos vadovui ir su juo artimais ryšiais susijusiems asmenims normatyvus. 2018 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2018 m. nenurašė nei vienos paskolos. 2018 m. pabaigoje nurašytų paskolų neturi.
Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

- Pasirašytų bet nariams neišmokėtų paskolų likutis 63 tūkst. Eur.
- Unija turi suteikusi garantinį raštą už 6 tūkst. Eur.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Pastatai- Kaltinėnų seniūnija	iki 2026-12-30
Pastatai UAB Evjola	Iki 2022-11-13

Nuomos ir panaudos būdu išnuomotas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu išnuomotas nuosavas turtas	Nuomos trukmė
Pastatai UAB Kristalina	iki 2023-11-30

2018-10-27 d. valdybos sprendimu buvo nutarta išnuomoti nuosavas patalpas. Sutartis pasirašyta 2018-11-30 d. penkiems metams.

Vadovaujantis 31-ojo VAS „Atlygis darbuotojui“ nuostatomis, kad išeitines išmokas darbuotojams nulemia darbo santykių nutraukimas, o ne darbuotojo darbas, atidėjinių susijusių su išeitinėmis išmokomis dėl darbuotojų išėjimo iš darbo sulaukus pensijinio amžiaus, unija savo apskaitoje neregistruoja ir nerodo pelno (nuostolių) ataskaitoje. Šias sumas pripažįsta kaip neapibrėžtąjį įsipareigojimą darbuotojams, o informaciją kaupia nebalansinėse sąskaitose. Išeitinės išmokos neteikia unijai būsimosios ekonominės naudos, todėl įsipareigojimu ir darbo užmokesčio sąnaudomis pripažįstama tada, kai šias išmokas įsipareigojama mokėti. Šio neapibrėžtojo įsipareigojimo likutis 2018-12-31 būklei yra apie 5,2 tūkst. eurų.

24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja 2018 m. grynąjį pelną 25 tūkst. Eur. pervesti į rezervinį kapitalą.

25 PASTABA. POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2018 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovas



Edita Tarozienė

Vyriausiasis buhalteris (buhalteris)



Ksavera Uksienė

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

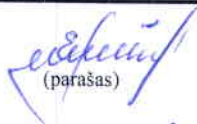
NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2018 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	407	295	0	0	19	721
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	407	295	0	0	19	721
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					59	59
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai		19			-19	
Pajinio kapitalo pokytis	-47					-47
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	360	314	0	0	59	733
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					25	25
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai		59			-59	
Pajinio kapitalo pokytis	-32					-32
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	328	373	0	0	25	726

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Edita Tarozienė
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Ksavera Uksienė
(vardas ir pavardė)

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2018 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		293	243
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		32	25
I.1.	<i>Rezultatas</i>		261	218
I.2.1	gauti komisiniai		31	25
I.2.2	sumokėti komisiniai		18	12
I.2.	<i>Rezultatas</i>		13	13
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		1244	1189
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2849	1466
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-1605	-277
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		24514	19754
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		24189	19396
I.4.	<i>Rezultatas</i>		325	358
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		357	616
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		1366	0
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-1009	616
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		2700	0
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		800	0
I.6.	<i>Rezultatas</i>		1900	0
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		2	5
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		246	167
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			7
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-244	-169
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		-359	759
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			118
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		265	297
II.1.	<i>Rezultatas</i>		-265	-179
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		4	3
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-4	-3
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		-269	-182

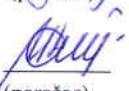
PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		306	105
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		338	152
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-32	-47
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			0
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-32	-47
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-660	530
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2657	2127
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1997	2657

Administracijos vadovė _____
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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


(parašas)


(parašas)

Edita Tarozienė _____
(vardas ir pavardė)

Ksavera Uksienė _____
(vardas ir pavardė)