

PASVALIO KREDITO UNIJA

**2018 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

PASVALIO KREDITO UNIJA

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčiai

2 PRIEDAS Pinigų srautų pokyčiai



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

PASVALIO KREDITO UNIJOS NARIAMS

Mes atlikome Pasvalio kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei 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 pagal verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės 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 Įmonės 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 Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės 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 Įmonės 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 Įmonės 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 Įmonė 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.

Auditorius, direktorius
Genadij Makušev
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162

2019 m. kovo 12 d.
A. Goštauto 40B, Vilnius

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Pasvalio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046387, Vytauto Didžiojo a. 6 LT-39149, Pasvalys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2019-02-25 Nr. _____

(atskaitos sudarymo data)

2018

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

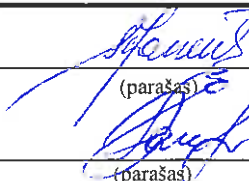
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		11379	11492
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	2044	2277
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	852	1291
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	825	2131
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	7599	5743
V.	Kitas finansinis turtas		0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10	29	14
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	30	36
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		11379	11492

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		10277	10374
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12	48	47
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	10173	10297
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	56	30
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1102	1118
I.	Pajinis kapitalas	15	533	631
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	487	409
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	82	78
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		82	78
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		11379	11492

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



Svajonė Janeliūnienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



Saulius Samuolis

(vardas ir pavardė)

Pasvalio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046387, Vytauto Didžiojo a. 6, Pasvalys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019-02-25 Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2018

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	286	265
II.	Palūkanų sąnaudos	1	17	22
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	70	60
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	11	14
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	30	22
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-32	-22
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-2	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	262	220
IX.	Kitos veiklos pajamos		0	0
X.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		96	91
XII.	Pelno mokestis	5	14	13
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		82	78

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Svajonė Janeliūnienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Saulius Samuolis

(vardas ir pavardė)

Pasvalio kredito unija

2018 m. gruodžio 31 d. FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. vasario 25 d. Nr. 1

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Pasvalio kredito unija (toliau – Kredito unija) buvo užregistruota LR įmonių registre 1999 m. lapkričio 18 d.

Lietuvos bankas 1999 m. lapkričio 18 d. išdavė licenciją vykdyti indėlių ir kitų grąžintinų lėšų iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir pinigų pervedimo operacijas.

Pasvalio 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 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.

Nuo 2010 m. birželio 8 d. Kredito unija yra įsikūrusi ir teikia finansines paslaugas adresu Vytauto Didžiojo a. 6, LT-39143, Pasvalyje.

Kredito unija turi 3 nutolusias kasa:

- 1) Daujėnų kasa, Daujėnų seniūnija, Pasvalio r. sav.;
- 2) Saločių kasa, Vytauto g. 9, Saločiai, Pasvalio r. sav.;
- 3) Joniškėlio kasa, G. Petkevičaitės-Bitės g. 4/2, Joniškėlis, Pasvalio r. sav.;

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius ataskaitiniais metais yra 10 (praėjusiais metais taip pat 10).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2018-12-31		2017-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1621		1608	
<i>Juridiniai asmenys</i>		54		50

II. APSKAITOS POLITIKA

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. Sudarydama finansines ataskaitas unija taikė 43-ąjį verslo apskaitos standartą „Kredito unijų apskaita ir finansinės ataskaitos“. Šio standarto nuostatos taikytos nuo 43-ojo standarto įsigaliojimo datos (2011-12-23).

Kredito unijos apskaitos politika patvirtinta 2015-01-02.

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). Nuo 2015 m. litas buvo pakeistas euru santykiu 3,4528 lito = 1euras.

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose 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 parodomas investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą, Lietuvos Respublikos vyriausybės 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 laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
- galimo pardavimo LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, apskaitomi tikrąja verte, kurie numatomi realizuoti per vienerius metus.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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 parodomas 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 pinigų srautą taikoma 4,50 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta 6,50 proc. diskonto norma).

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 eurų, (2017 m. - 300 eurų) 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. Likvidacinė ilgalaikio materialaus turto vertė 1 euras (2017 m. 1 euras).

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Įsigytos teisės	4
Kitas nematerialusis turtas	3
Prestižas	3
Pastatai	15
Mašinos ir įrengimai	5
Baldai	6
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės (kompiuteriai, jų tinklai ir įranga)	5
Kita aukščiau neišvardytas materialusis turtas	5

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinios 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 mokėtinios sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai

yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami 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 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 apskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto 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 apskaičiavimui.

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 „Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“ standartą. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,75 % visos turto balansinės vertės.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	259	199	60
Už lėšas LCKU	9	25	-16
Už vertybinius popierius	18	41	-23
Iš viso pajamų	286	265	21
Už indėlius	14	21	-7
Už paskolas	3	1	2
Iš viso sąnaudų	17	22	-5
Grynosios palūkanų pajamos	269	243	26

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Komisiniai mokesčiai	24	24	0
Paskolų administravimo mokesčiai	36	27	9
Delspinigių pajamos	9	8	1
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	1	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	70	60	10
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	8	9	-1
Paskolų administravimo išlaidos	1	3	-2
Kortelių aptarnavimo išlaidos	2	2	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	11	14	-3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	59	46	13

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	30	22	8
1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-32	-22	-10
1.1. Spec. atidėjiniai paskoloms	-9	-24	15
1.2. Nurašytos paskolos	14	34	-20
1.3. Spec. atidėjiniai investicijoms į CKU kapitalą	-3	-32	29
1.4. Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-34	0	-34
2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-2	0	-2
2.1. Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	52	-52
2.2. Nerealizuotas pelnas iš VVP	-2	-52	50

4 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	142	116	26
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	25	33	-8
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	20	18	2
Biuro išlaidos	15	11	4
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	10	18	-8
Komandiruočių ir transporto išlaidos	7	8	-1
Teisinės išlaidos	7	0	7
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	5	3	2
Nusidėvėjimo sąnaudos	3	4	-1
Reklamos ir marketingo sąnaudos	1	1	0
Kitos veiklos sąnaudos	27	8	19
Iš viso	262	220	42

5 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	16	16	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-2	-3	1
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	14	13	1
Atidėtojo mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	8	13	-5
Dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių sąnaudų	2	0	2
Dėl LCKU pajų vertės sumažėjimo	0	-5	5
a) Likutis metų pabaigoje	10	8	2
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo judėjimas			
Likutis metų pradžioje	-1	-9	8
Dėl VVP perkainojimo	0	8	8
b) Likutis metų pabaigoje	-1	-1	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto likutis metų pabaigoje (a+b)	9	7	2

6 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Už lėšas korespondentinėse sąskaitose 2018 m. ir 2017 m. komerciniai bankai palūkanų nemokėjo.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Pinigai kasose	71	68	3
Pinigai bankų sąskaitose	2	186	-184
Pinigai LCKU sąskaitoje	1971	2023	-52
Iš viso	2044	2277	-233

7 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	367	818	-451
LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, galimo pardavimo	280	283	-3
galimo pardavimo VVP rinkos priedas	6	8	-2
Investicijos į CKU kapitalą	234	214	20
Spec. atidėjiniai investicijoms į CKU kapitalą	-35	-32	-3
Iš viso	852	1291	-439

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai, dalis vertybinių popierių buvo apkeisti į galimo pardavimo. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos apėmė 2018 m. nuo 0,47% iki 5,457% (2017 m. 0,47% iki 5,457%).

Lietuvos Respublikos Vyriausybės išleistų vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte sudarė 5,7 proc.

Vyriausybės vertybinių popierių modifikuota finansinė trukmė (MFT) 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 2.

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2018 m. svyravo nuo 0% iki 1,9% (2017 m. nuo 0,1% iki 1,9%).

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU	720	2000	-1280
Sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius LCKU	9	36	-27
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	96	95	1
Iš viso	825	2131	-1306

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių

veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais lėšų.

9 pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolas ir kitos iš jų gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	163	4543		151	3558		985	0
2	Galimos rizikos	54	2379	3	37	1288	2	1091	1
3	Padidintos rizikos	11	461	1	13	489	2	-28	-1
4	Abejotina	4	57	16				57	16
5	Nuostolinga	31	449	270	38	708	296	-259	-26
6	Iš viso	263	7889	290	239	6043	300	1846	-10
Iš viso:			7599			5743		1856	

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2018-12-31 dienos būklei buvo 204,45 proc., o 2017-12-31 198,30 proc.

10 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Būsimojo laikotarpio išlaidos	4	3	1
Atidėtojo mokesčio turtas	9	7	2
Perduotos blogos paskolos UAB „Lirosa“	33	73	-40
Spec. atidėjiniai perduotoms paskoloms UAB „Lirosa“	-33	-73	40
Avansinis pelno mokestis	16	4	12
Iš viso:	29	14	15

11 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Nematerialusis turtas	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Investicinis turtas	Iš viso
Likučiai 2017-01-01					
Įsigijimo vertė		13	31	24	68
Sukauptas nusidėvėjimas		8	23		32
Likutinė vertė		5	8	24	37
Apyvarta per 2017 metus					
Įsigijimai			3		3
Nusidėvėjimas		1	3		4
Nurašymai			4		4
Likučiai 2017-12-31					
Įsigijimo vertė		13	30	24	67
Sukauptas nusidėvėjimas		9	22		31
Likutinė vertė		4	8	24	36
Apyvarta per 2018 metus					
Nusidėvėjimas		1	2		3
Nurašymai			4		4
Sukaupto nusidėvėjimo nurašymas			1		1
Likučiai 2018-12-31					
Įsigijimo vertė		13	26	24	63
Sukauptas nusidėvėjimas		10	23		33
Likutinė vertė		3	3	24	30

Kredito unijos pastatui (Rūtų g. Pasvalys) atliktas tikrosios vertės vertinimas, balanse šis pastatas atspindėtas tikrąją verte.

12 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	21	29	-8
Paskolos iš LCKU INVEGOS 2 projektui	27	18	9
Iš viso:	48	47	1

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo: - fiziniams nariams	5459	5914	-455
- kredito unijų asocijuotų narių	92	61	31
- kitoms organizacijoms	27	129	-102
Viso iki pareikalavimo:	5578	6104	-526

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	4586	4187	399
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0	0
-kitų organizacijų	9	6	3
Viso terminuotų:	4595	4193	402
Iš viso	10173	10297	-124

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2018 m. nuo 0% iki 2% (2017 m. nuo 0% iki 2%), juridiniams nariams – nuo 0% iki 2% (2017 m. nuo 0% iki 2%), už indėlius iki pareikalavimo – 0% (2017 m. nuo 0%).

14 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Sukauptos audito išlaidos	3	2	1
Pelno mokestis	16	0	16
Atostogų rezervas	34	23	11
Kiti įsipareigojimai (skolos paslaugų tiekėjams)	3	5	-2
Iš viso	56	30	26

15 pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro 533 tūkst. Eur (2016 m. – 631 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų (įsipareigojimai dėl papildomų pajų grąžinimo sudaro 319 tūkst. Eur). Pagal 2018 m. kovo 28 dieną patvirtintų įstatų 6.8 punktą „Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą iki 2016 m. gruodžio 31 d. (imtinai), dydis negali būti mažesnis kaip 28,96 euro. Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2018 m. sausio 1 d., dydis negali būti mažesnis kaip 30 eurų“. Visas pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Kredito unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Kredito unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Kredito 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. gruodžio 31 d. sudarė 487 tūkst. Eur (2017 m. – 409 tūkst. Eur).

16 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Kredito unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Kredito unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Kredito unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Kredito unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Likvidumo rizika valdoma vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

Kredito unijos turto ir įsipareigojimo struktūra pagal terminus 2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	3097	2843	4287	1013	252	11492
- Vyriausybės vertybiniai popieriai	304	150	654	0	0	1109
- Terminuoti indėliai LCKU	105	1604	327	0	0	2036
- Paskolos	313	1077	3306	1013	34	5743
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	7153	1385	1107	730	1117	11492
- Priimti indėliai	7095	1373	1099	730	0	10297
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4056	1458	3180	283	-865	0
Likvidusis turtas						4687
Einamieji įsipareigojimai						9761
Likvidumo rodiklis, proc.						48,02

Kredito unijos turto ir įsipareigojimo struktūra pagal terminus 2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	2670	1773	4800	1873	263	11379
- Vyriausybės vertybiniai popieriai	0	4	649	0	0	653
- Terminuoti indėliai LCKU	0	600	129	0	0	729
- Paskolos	504	1168	4022	1873	32	7599
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	6129	1375	569	2202	1104	11379
- Priimti indėliai	6052	1370	549	2202	0	10173
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-3459	398	4231	-329	-841	0
Likvidusis turtas						3459
Einamieji įsipareigojimai						9347
Likvidumo rodiklis, proc.						37,01

Pagal Lietuvos banko reikalavimus likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30 proc.

17 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

18 pastaba. Susijusios šalys

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys. Kredito unijos vadovai – 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	34	34
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	13	13
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0	0
Iš viso:	47	47
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	34	34
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	13	13

	2018-12-31	2017-12-31
Išduotų paskolų likučiai	219	299
Priimtų indėlių ir banko sąskaitų likučiai	456	425

19 pastaba. Įstatymų atitikimas

Kredito unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus.

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	13,27	27,05	ne mažiau 10,5 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	37,01	48,02	ne mažiau 30 proc.
3. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. Paskolos, viršijančios normatyvą	19,85	25,06	ne daugiau nei 25 proc.
4. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (pateikiama EUR)	-	-	ne daugiau 15 proc.

Nuo 2018 metų Lietuvos bankas kredito unijoms nustatė naujus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Kapitalo pakankamumo normatyvas, t. y. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijoms turi būti ne mažesnis kaip 10,5 proc., o kredito unijoms, norinčioms gauti sutikimą vykdyti pertvarkymą, – ne mažesnis kaip 14,5 proc.

Lietuvos bankas taip pat nustatė pereinamuosius laikotarpius unijoms, įsteigtoms iki 2018 m. sausio 1 d. ir kurios yra kurios yra centrinių kredito unijų narės. Tokioms unijoms kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc. ir kasmet turi didėti, kol 2028 m. sausio 1 d. turi atitikti reikalaujamą 10,5 proc. normatyvą.

Likvidumo normatyvas, t. y. kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 30 proc.

Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas, t. y. bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. – ne didesnis kaip 25 proc., o vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. Pasvalio kredito unija šiuo metu nedirba su užsienio valiutomis, todėl šis normatyvas nėra aktualus.

Kredito unijų, kurios yra centrinių kredito unijų narės, tačiau kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc., paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

Lietuvos bankas turi teisę nustatyti kredito unijai individualius normatyvų dydžius. Nuo 2018 metų Pasvalio kredito unija nepažeidė Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

20 pastaba. Nebalansinis turtas ir nebalansiniai įsipareigojimai

2018 m. gruodžio 31 d. Kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma (neišmokėtų paskolų dalis) sudarė 282 tūkst. Eur. O nurašytų ir nesusigražintų lėšų likutis buvo 450 tūkst. Eur.

21 pastaba. Teisės ir įsipareigojimai nenurodyti balanse

Bendrovė 2015 m. gruodžio 31 d. yra sudariusi patalpų nuomos sutartį su Pasvalio rajono savivaldybės administracija iki 2020 m. birželio 10 d., mėnesinis nuomos mokestis 116,37 Eur. Būsiami nebalansiniai įsipareigojimai 2018-12-31 datos būklei iki nuomos sutarties termino pabaigos sudaro 2016 eurų.

22 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Kredito unija planuoja ataskaitinių metų pelną (82 tūkst. Eur) pervesti į privalomąjį rezervą.

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis praėjusių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	82
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	82
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
Paskirstytinas pelnas	82
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	82
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	

23 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų poataskaitinių įvykių, išskyrus tuos, kurie aprašyti 19 pastaboje, nebuvo.

Administracijos vadovas



Svajonė Janeliūnienė

Vyriausiasis buhalteris

Saulius Samuolis

Pasvalio kredito unija
(įmonės pavadinimas)

112046387, Vytauto Didžiojo a. 6, Pasvalys
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2018 m. gruodžio 31 d. NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2018.02.25

2018

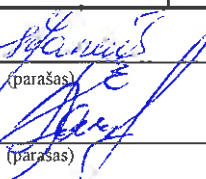
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valuta)

	Pajinis kapitalas	Perkainojimo rezervas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Ilgalaikio materialiojo turto	privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraejusiu finansiniu metų pabaigoje	729	0	388	0	0	21	1138
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas							0
Esminių klaidų taisymo rezultatas							0
Perskaičiuotas likutis užpraejusiu finansiniu metų pabaigoje	729	0	388	0	0	21	1138
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)							0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						78	78
Pelno dalis, skiriama apyvirtai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti							0
Kitos išmokos							0
Sudaryti rezervai			21			-21	0
Panaudoti rezervai							0
Pajinio kapitalo pokytis	-98						-98
Likutis praėjusių finansiniu metų pabaigoje	631	0	409	0	0	78	1118
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)							0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						82	82
Pelno dalis, skiriama apyvirtai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti							0
Kitos išmokos							0
Sudaryti rezervai			78			-78	0
Panaudoti rezervai							0
Pajinio kapitalo pokytis	-98						-98
Likutis ataskaitinio finansiniu metų pabaigoje	533	0	487	0	0	82	1102

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



Svajonė Janeliūnienė
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



Saulius Samuolis
(vardas ir pavardė)

Pasvalio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112046387, Vytauto Didžiojo a. 6, Pasvalys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2018

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1.	gautos palūkanos		321	281
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		25	38
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		296	243
I.2.1.	gauti komisiniai		62	52
I.2.2.	sumokėti komisiniai		11	14
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		51	38
I.3.1.	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		2283	1643
I.3.2.	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		4140	3282
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1857	-1639
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		35139	30428
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		35255	30114
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		-116	314
I.5.1.	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		3332	2390
I.5.2.	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		2053	204
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		1279	2186
I.5.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		17	20
I.6.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		16	24
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		1	-4
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		9	61
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		-2	2
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		217	187
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis		12	20
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-222	-144
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-568	994
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		453	537
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		453	537
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			3
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>			-3
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		20	
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-20	
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		433	534

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		115	54
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		213	152
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-98	-98
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>			
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		-98	-98
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-233	1430
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2277	847
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2044	2277

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Syjonė Janeliūnienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Saulius Samuolis

(vardas ir pavardė)