



2018 metų finansinių ataskaitų rinkinio auditas

SEDOS KREDITO UNIJA

1	Nepriklausomo auditoriaus išvada	1-2 psl.
2	Audito ataskaita	1– 7 psl.
3	Audituotas finansinių ataskaitų rinkinys: <ul style="list-style-type: none">• balansas;• pelno (nuostolių) ataskaita;• aiškinamasis raštas;• priedas Nr.1 Nuosavo kapitalo pokyčiai;• priedas Nr. 2 Pinigų srautų pokyčiai;	8 psl. 9 psl. 1 - 16 psl. 17 psl. 18-19 psl.

Šilalė,
2019 m. kovas

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Sedos kredito unijos nariams

Nuomonė

Mes atlikome Sedos kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas, 2018 m. 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 pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.

- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarėme išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Auditorė Kristina Bagdonienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012

2019 m. vasario mėn. 22 d.



UAB „Kristalina“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135
Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,
Lietuvos Respublika



**AUDITO ATASKAITA
SEDOS KREDITO UNIJOS VADOVYBEI**

TURINYS

- I. IŽANGINĖ DALIS
- II. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS
- III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS
- IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI
- V. VIDAUS KONTROLĖ
- VI. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI
- VII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI
- IX. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI
- X. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Sedos kredito unijos (toliau – Unija) 2018 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas su priedais: nuosavo kapitalo pokyčiai ir pinigų srautų pokyčiai, (toliau – metinės finansinės ataskaitos) auditą. Unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Verslo apskaitos standartus.

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti Unijos valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus Unijos valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Unijos vadovybės ir Lietuvos banko Priežiūros tarnybos specialistų naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai šaliai be išankstinio rašytinio audito įmonės UAB „Kristalina“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

II. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta pateiktos išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“.

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. Vadovybė taip pat yra atsakinga už tinkamos apskaitos politikos parinkimą ir taikymą bei apskaitinių įvertinimų, kurie yra pagrįsti esamomis aplinkybėmis, atlikimą.

Audito metu atrankos būdu peržiūrėtos Unijos finansinės – ūkinės operacijos už laikotarpį nuo 2018 m. sausio mėn. 01 d. iki 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. Taip pat peržiūrėtos finansinės – ūkinės operacijos iki 2019 m. sausio mėn. 31 d., kurios turėjo ar galėjo turėti reikšmingos įtakos praėjusio laikotarpio duomenims.

Mūsų audito paskirtis buvo įvertinti:

- 1) ar finansinių ataskaitų rinkinys visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia metinius finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal verslo apskaitos standartus;
- 2) 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;

Audito ataskaitoje mes sutartimi esame įpareigoti pateikti informaciją apie tai, ar Unija:

- 1) tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą;
- 2) atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
- 3) sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti;
- 4) laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų;
- 5) atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;
- 6) turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacinės sistemas.

Mes suplanavome auditą taip, kad galėtumėme surinkti pakankamus ir tinkamus audito įrodymus ir galėtumėme padaryti pagrįstas išvadas. Audito metu atrankos būdu ir testais buvo surinkti tvirtinimai apie:

- ūkinių operacijų grupes ir įvykius audituojamam laikotarpiui;
- sąskaitų likučius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje;
- finansinių ataskaitų pateikimą ir atskleidimą.

Atlikdamas auditą, auditorius nustatė priimtina reikšmingumo lygį, kad galėtų patvirtinti reikšmingą metinių finansinių ataskaitų informacijos iškraipymą.

III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Atlikus metinių finansinių ataskaitų rinkinio auditą mes apie jas savo 2019 02 22 išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę.

Reikšmingomis sumomis galutiniai likučiai į ataskaitinį laikotarpį yra perkelti teisingai, esminių apskaitos politikos pakeitimų nebuvo.

Kitų sąlygų dėl apimties apribojimo, dėl nesutarimų su audituojamos Unijos vadovybe, dėl audituojamos Unijos veiklos tęstinumo prielaidos tinkamumo, ar kitų galimų modifikavimo priežasčių nebuvo.

IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

2018 metų finansinės ataskaitos sudarytos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus (VAS), vadovaujantis 43 VAS nurodymais dėl finansinių ataskaitų sudėties ir formos.

Kredito unijos patvirtintina apskaitos politika iš esmės atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartams. Tačiau, mūsų nuomone, unijos naudojamas balansinių sąskaitų planas nėra visiškai suderintas su 43 VAS nuostatomis. Todėl siūlome pasirengti balansinių sąskaitų planą, kad būtų palankiau sukauti tikslesnius finansinėms ataskaitoms reikalingus duomenis.

V. VIDAUS KONTROLĖ

Audito metu vidaus kontrolė tiriama tik tiek, kiek tai įtakoja teisingą finansinių ataskaitų sudarymą ir kitų sutartyje numatytų tikslų įvertinimą. Audituojami kredito unijos vidaus kontrolę tyrėme:

- ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas;
- ar vidaus kontrolės sistemos užtikrina kredito unijos valdymo efektyvumą;
- kokia kredito unijos kapitalo, pelningumo ir aktyvų kokybės kontrolė;
- kaip nustatyta, įvertinta, stebima ir kontroliuojama rizika;
- kaip užtikrinama turto ir investicijų kontrolė;
- kaip reglamentuotos apskaitos procedūros;
- ar vidaus kontrolės procedūros apima operacijų atlikimo ir jų įtraukimo į apskaitą teisingumą bei apskaitos išsamumą teisingam finansinės informacijos paruošimui;

Unijoje iš esmės sukurta veikli valdymo bei organizacinė struktūra, yra parengta vidaus kontrolės reglamentavimo sistema. Patvirtinti reikalingi Lietuvos Centrinės kredito unijos parengti tipiniai vidaus reglamentai, tvarkos bei pareigybiniai nuostatai. Unijos darbuotojai turi tinkamą kvalifikaciją ir reikiamų įgūdžių savo pareigoms atlikti.

Vidaus auditorė atlieka tikrinimus pagal valdybos patvirtintą planą.

Atlikus auditą, abejonių dėl vadovybės garbingumo, apgaulių, Lietuvos Respublikos teisės aktu pažeidimų nebuvo pastebėta. Tačiau buvo naudojamas atrankinio tikrinimo principas ir mes negarantuojame, kad buvo aptiktos visos esminės klaidos ir reikšmingi informacijos iškreipimai, jei tokių buvo.

Unijos naudojamos informacinės sistemos (i-KUBAS) naudojimu ir palaikymu pagal sutartį rūpinasi Lietuvos Centrinės kredito unijos specialistai. Mes nenustatėme jokių reikšmingų faktų dėl informacinės sistemos pažeidimo ar nepatikimo veikimo. Be to, gavome patvirtinimus iš LCKU, kad bankinė sistema i-Kubas vystoma vadovaujantis tarptautiniais ISO 13616-1, ISO 3166-1, ISO 4217, ISO 9362 standartais. Informacijos saugumas, vientisumas ir prieinamumas valdomas vadovaujantis ISO/IEC 27001 standartu.

VI. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOŠI

Unijos veiklai Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 52 straipsnio 1 dalyje yra nustatyti specifiniai reikalavimai, kurie numatyti ir mūsų audito sutartyje. Pagal audito metu surinktus įrodymus, mes teikiame pastebėjimus ir tvirtinimus ar Unija:

1. Tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turta.

Pagrindinę Unijos turto dalį (68%) sudaro paskolos, suteiktos Unijos nariams. Šios paskolos finansinėse ataskaitose įvertintos vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ nuostatomis bei vadovaujantis Unijos patvirtintomis „Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų paskoloms sudarymo taisyklės“, kurios yra parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 (LB valdybos 2013 m. liepos 19 d. nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintomis Kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklėmis.

Audito metu atliktos detalios suteiktų paskolų audito procedūros, tikslu gauti pakankamai patikimos informacijos dėl suteiktų paskolų teisingo vertinimo, grupavimo bei jų buvimo.

Paskolos, suteiktos Unijos nariams, reikšmingomis sumomis atvaizduotos pilnai ir teisingai.

Pinigai ir jų ekvivalentai – Unijos kasose ir sąskaitose Lietuvos Centrinėje kredito unijoje ir kitose bankuose esantys pinigai ir jų ekvivalentai įvairia valiuta. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

Investicijos į vertybinius popierius – tai Investicijos į Lietuvos Respublikos Vyriausybės Vertybinius popierius ir Investicija į Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą (išpirkti pajai). Investicijos į vertybinius popierius pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ nuostatas. Investicija į Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą finansinėse ataskaitose parodyta išsigijimo verte, sumažinta jos nuvertėjimo suma. Šis turtas, mūsų nuomone, finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos - tai specialiosios lėšos Lietuvos Centrinėje kredito unijoje. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

Ilgalaikis materialus turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo suma. Ilgalaikio turto nuvertėjimo nenustatyta. Turto vertė finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodyta pilnai ir teisingai.

2. Atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

Audito metu atlikta Unijos turto sudėties, kitimo tendencijų, paskolų portfelio analizė rizikos mažinimo aspektu ir kaip Unijoje atliekamas abejotinių aktyvų grupavimas ir specialiųjų atidėjimų abejotiniams aktyvams sudarymas. Be to, atrankiniu būdu įvertintas suteiktų paskolų paskirties, dydžio ir grąžinimo užtikrinimo atitikimas Kredito unijų įstatyme nustatytiems reikalavimams.

Paskolų vertės sumažėjimas apskaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę ir užtikrinimo priemonės diskontuotą pinigų srautą. Paskolų vertės sumažėjimo pokyčiai fiksuojami apskaitoje Unijos valdybai kas mėnesį patvirtinus paskolų grupavimo rezultatus. Pagal audituotų metų pabaigos paskolų vertinimo rezultatus Unija rizikingų grupių paskoloms specialiųjų atidėjinių paskaičiavo už 18 tūkst. Eur arba 0,8 % nuo visų paskolų vertės. Nurašytų paskolų metų pabaigai buvo už 29 tūkst. Eur. Be to, audituotų metų pabaigoje Unijos nustatyta tvarka buvo atlikta paskolų užtikrinimo priemonių rinkos vertės peržiūra. Užtikrinimo priemonių vertės pasikeitimai apskaityti I-KUBAS sistemoje.

Mūsų nuomone, Unija reikšmingomis sumomis pilnai ir teisingai atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

3. Sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Audito metu patikrinta ar Unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalo rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš visų unijos narių pagrindinių ir papildomų pajinių įnašų vertės. Privalomasis rezervas sudarytas iš unijos grynojo pelno atskaitymų, perkeltant visą ankstesnių metų sukauptą pelną. Ataskaitinių metų pabaigos datai Unijos pajinis kapitalas sudarė 146 tūkst. Eur ir atitiko kredito unijos pajinių įmokų apskaitos duomenims. Privalomieji rezervai ataskaitinių metų pabaigos datai sudarė 175 tūkst. Eur.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

4. Laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų.

Audito metu patikrinta kapitalo pakankamumo normatyvo būklė, jo pokyčiai. Kapitalo pakankamumo rodiklis buvo Lietuvos banko teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų ribose ir metų pabaigoje siekė 18,7 %.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis teisingai sudarė Kapitalo poreikio ir kapitalo pakankamumo rodiklio ataskaitą ir audituojamu laikotarpiu laikėsi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

5. Atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.

Šiuo tikslu buvo atliktos analitinės procedūros, kurių metu buvo ištirti dalykai susiję su Unijos:

- pajėgumu veikti saugiai ir patikimai;
- veiklos veiksmingumu ir pelningumu;

- veiklo rizika ir jos valdymo principais;
- vadovų sugebėjimu vertinti Unijos veiklos perspektyvas ir suprasti saugios ir patikimos veiklos svarbą;
- reikšmingos rizikos rūšimis ir informacija apie planuojamą prisiimti riziką;
- išsamiu rizikos valdymo sistemos aprašymu;
- riziką ribojančių normatyvų vykdymu;

Audito metu įvertinta veiklos rizikos valdymą reglamentuojančių tvarkų kokybė bei jų laikymasis. Reikšmingų pastebėjimų nebuvo. Tikrintu laikotarpiu Unijos vadovybė užtikrino Lietuvos banko valdybos nustatytą veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą.

Unijos veikla per audituojamus metus buvo pelninga.

Papildomas garantijas Unijos saugiam darbui suteikia turto bei grynųjų pinigų likučių kasose draudimas, apsaugos tarnybos stebėjimas bei reagavimas, grynųjų pinigų inkasavimo saugumas. Peržiūrėjus sudarytas turto draudimo sutartis, nustatyta, kad Unijos turtas ir kasų likučiai apdrausti, draudimo sutartis atnaujintos laiku.

Mūsų nuomone, visais reikšmingais dalykais Unija atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.

6. Turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Informacija apie šį klausimą plačiau pateikta ataskaitos V. dalyje „Vidaus kontrolė“. Atlikdami auditą mes nenustatėme finansinėms ataskaitoms reikšmingų dalykų dėl vidaus kontrolės ar informacinių sistemų trūkumų.

Mūsų nuomone, visais reikšmingais dalykais Unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

VII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Atlikdami finansinių ataskaitų rikinio auditą mes apsvairstėme galimus pobalansinius įvykius, t.y. reikšmingus įvykius per laikotarpį nuo finansinių ataskaitų paruošimo iki auditoriaus išvados bei ataskaitos pateikimo. Unijos Aiškinamajame rašte atskleista visa informacija. Be to, Vadovybės patvirtinimo raštu Unija patvirtino, kad kitų reikšmingų įvykių po metų pabaigos, kurie suteiktų papildomos informacijos apie unijos finansinę būklę balanso sudarymo metu nebuvo. Kitų Unijos valdymui svarbių dalykų nustatyta nebuvo.

Tačiau Unija Lietuvos banko priežiūros tarnybai teikia Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintas finansinės ataskaitas. Mes peržiūrėjome Lietuvos bankui teikiamas finansines ataskaitas ir nepastebėjome reikšmingų neatitikimų lyginant su audituotomis metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

VIII. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Finansinių ataskaitų audito sutartyje nebuvo numatytų kitų dalykų, kuriuos reikėtų atskleisti šiame straipsnyje.

IX. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

Audito ataskaita parengta pagal Lietuvos Auditorių Rūmų prezidiumo patvirtintus reikalavimus, taikomus audito ataskaitai, teikiamai kartu su auditoriaus išvada, kuri suderinta Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos prie Finansų Ministerijos 2018 m. lapkričio 14 d. raštu Nr.(7.4) D2-3312.

Audito ataskaita sudaryta trimis egzemplioriais. Pirmi du ataskaitos egzemplioriai skiriami Unijos vadovybei ir Lietuvos banko Priežiūros tarnybai, trečias lieka audito įmonei. Audito metu auditoriaus parengti darbo dokumentai ir Unijos specialistų parengti ir auditoriui pateikti dokumentai bei kita medžiaga ir informacija, kurią auditorius gavo atlikdamas auditą, yra laikoma audito darbo dokumentais ir yra auditoriaus nuosavybė. Darbo dokumentai yra konfidencialūs, juos saugo audito įmonė pagal Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimais nustatytą politiką ir procedūras, tačiau jie gali būti atskleisti taikytinų įstatymų numatytais atvejais.

Audito užduoties partneris yra:

auditorė Kristina Bagdonienė

Audito įmonė: UAB „Kristalina“

Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė, Lietuvos Respublika

2019 m. vasario mėn. 22 d.



(Tvirtinimo žyma)

2018 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2019 01 22 Nr.
 (atskaitos sudarymo data)

2018 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur.

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		3317	2792
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	766	583
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	225	241
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	23	273
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	2251	1638
V.	Kitas finansinis turtas	11	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	0	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	52	57
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		3317	2792

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		2967	2278
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	462	33
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	2497	2240
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	16	8	5
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	17	0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		350	314
I.	Pajinis kapitalas	18	146	140
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	18	175	134
III.	Perkainojimo rezervas	18	0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	29	40
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		29	40
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		3317	2592

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Rima Danilevičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

Sandra Karečkienė

Sedos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

110087321, Vytauto g. 14, Seda, tel: 8-44391350
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Administracijos vadovė
Rima Danilevičienė
(Tvirtinimo žyma)

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

2019 01 22 Nr.
ataskaitos sudarymo data)

2018 metai
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur.
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	138	109
II.	Palūkanų sąnaudos	1	15	6
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	26	22
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	2	1
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	18	42
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	11	32
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	7	10
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	135	128
IX.	Kitos veiklos pajamos	5	1	2
X.	Kitos veiklos sąnaudos	5	0	0
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		31	40
XII.	Pelno mokestis		2	0
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		29	40

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rima Danilevičienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

Sandra Karečkienė

Sedos kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2018M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Sedos kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002m. rugpjūčio mėn. 08 d. Lietuvos bankas 2002 m. liepos mėn. 18 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Sedos kredito unija, kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų 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.

KU yra įsikūrusi adresu Vytauto g.14-2, Seda, Mažeikių r.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo – 6 darbuotojai (2017 m. pabaigoje – 5 darbuotojai.)

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2018-12-31		2017-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1460	0	1444	0
Juridiniai asmenys	0	19	0	13

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 2017-08-17.

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 – tūkst. eurų (tūkst. Eur.). Nuo 2015 m. sausio 1 d. Lietuvoje įvestas euras. Patvirtintas neatšaukiamas litų perskaičiavimo į eurus kursas 3,4528 lito = 1 euras. Lietuva tapo 19 visaverte euro zonos nare. 2018 m. sandoriai užsienio valiuta nebuvo vykdomi.

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

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 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 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)	10 %	10 %
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 7 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta 7 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2018 ir 2017 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 435 Eur., (2017 m. - 435 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	25
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. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų 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 pripažinami 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 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 5 proc.

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

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

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

Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip išsipareigojimai, 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 0,1-0,3 % visos turto balansinės vertės.

Atsižvelgiant į 43-iojo verslo apskaitos standarto „Kredito unijų apskaita ir finansinės ataskaitos“ metodines rekomendacijas, ankstesnio laikotarpio (2017 m.) balanso ir pelno (nuostolių) ataskaitoje esanti informacija, keičiama sekančiai:

Balansas:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Prieš pakeitimą 2017 m.	Po pakeitimo 2017 m.
II	Investicijos į vertybinius popierius	8	151	241
V	Kitas finansinis turtas	11	90	0

Pelno (nuostolių) ataskaita:

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Prieš pakeitimą 2017 m.	Po pakeitimo 2017 m.
III	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	18	22
V	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	42	42
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	42	32
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	0	10
VIII	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	127	128
IX	Kitos veiklos pajamos	5	6	2
X	Kitos veiklos sąnaudos	5	1	0

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Už paskolas	137	106	31
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	0	1	-1
Už vertybinius popierius	1	2	-1
Iš viso pajamų	138	109	29
Už indėlius	8	6	2
Už LCKU paskolas	7	0	7
Už tikslinių programų paskolas	0	0	0
Iš viso sąnaudų	15	6	9
Grynosios palūkanų pajamos	123	104	19

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	26	22	4
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	2	1	1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	24	21	3

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Spec. atidėjiniai paskoloms	11	32	-21
Nurašytos paskolos	7	10	-3
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0	0

Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0
Iš viso pajamų	0	0	0
Iš viso sąnaudų	18	42	-24
Rezultatas	18	42	-24

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Darbo jėgos išlaidos	85	77	8
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	0	1	-1
Reklamos ir marketingo išlaidos	1	1	0
FA audito išlaidos	3	0	3
Komandiruotės ir transporto išlaidos	4	5	-1
Ryšių išlaidos	2	2	0
Patalpų nuoma ir išlaikymas	5	4	1
Nusidėvėjimo išlaidos	5	5	0
Ofiso reikmenų išlaidos	2	2	0
Ištaigos įrangos priežiūros išlaidos	0	0	0
Kitos išlaidos	5	7	-2
Indėlių draudimo įmokos	2	4	-2
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	6	8	-2
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	13	11	2
Pastato ir Pinigų draudimas	1	1	0
Išlaidos kredito unijos asociacijai	1	0	1
Tantjemos VO	0	0	0
Iš viso:	135	128	7

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Kitos veiklos pajamos	0	1	-1
Patalpų nuoma	1	1	0
Iš viso pajamų	1	2	-1
Kitos veiklos sąnaudos	0	0	-1
Iš viso sąnaudų	0	0	-1
Grynosios kitos veiklos pajamos	1	2	-1

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	2	0	2
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	2	0	2

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

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

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Grynieji pinigai	18	39	-21
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	0	0
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	748	544	204
Iš viso	766	583	183

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

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

Unija 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2018-12-31		2017-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur.	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Ilgalaikės investicijos į LR VVP laikomus iki išpirkimo	151	0	151	0	0	0
2. Finansinis turtas (investicijos į LCKU kapitalą)	83	9	106	16	-23	-7
Iš viso investicijų į	234	9	257	16	-23	-7

vertybinius popierius						
--------------------------	--	--	--	--	--	--

18-ame Verslo apskaitos standarte "Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nurodyta, kad Unija sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė nėra sumažėjusi.

Unijos valdyba balanso datai atliko investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą vertės nustatymą vertindama šiuos galimus nuvertėjimo požymius: 1) Lietuvos centrinės kredito unijos veiklos tęstinumo prielaidos vertinimą, 2) unijos narystės Lietuvos centrinėje kredito unijoje patvirtinimą, 3) Lietuvos centrinės kredito unijos finansinės būklės vertinimą 2017-2020 m. laikotarpiu. Šių požymių vertinimo rezultatai parodė, kad tikėtina atgauti už investicijas į Lietuvos kredito unijos kapitalą vertė yra sumažėjusi palyginus su šių investicijų balansine verte, todėl remiantis priimtu valdybos sprendimu suformuoti spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui-8,26 tūkst. Eur..

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 2018 m. svyravo nuo 0,15 % iki 1 % (2016 m. nuo 0,15 iki 1 %).

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	0	0	0
Ilgalaikiai	0	252	-252
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	23	21	2
Iš viso	23	273	-250

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 ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas 2018 m. kredito unijoms palūkanos nebuvo mokamos (2017 metais 0,00 %).

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:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2018-12-31		2017-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur.	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1832		1402		430	
2	Galimos rizikos	222	4	147	2	75	2
3	Padidintos rizikos	20	0	31	0	-11	0
4	Abejotina	0	0	0	0	0	0
5	Nuostolinga	195	14	79	19	116	-5
6	Iš viso	2269	18	1659	21	610	-3
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		1		1	XXXXXXX	XXXXXX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2018-12-31 dienos būklei buvo 40 proc., o 2017-12-31 yra 127proc.

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		Pokytis per metus, tūkst. Eur.	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Gautinos sumos	17	17	17	17	0	0
1.1. AB „Snoro“ lėšos	17	17	17	17	0	0
Iš viso	17	17	17	17	0	0

12. PASTABA 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.	Pokytis, tūkst. Eur.
Trumpalaikės skolos, kitas turtas	0	0	0

Iš viso:	0	0	0
----------	---	---	---

Unija 2018 m. kito turto neturėjo.

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	Žemė	Pastatai	Kitas naudojamas ilgalaikis ir materialus turtas	Nemateri alusis turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė		82	24		106
Sukauptas nusidėvėjimas		23	22		45
Likutinė vertė		59	2		61
Apyvarta per 2017 metus					
Likutinė vertė		59	2		61
Įsigijimai			0		0
Nusidėvėjimas		3	1		4
Nurašymai			0		0
Likutinė vertė		56	1		57
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		82	24		106
Sukauptas nusidėvėjimas		26	23		49
Likutinė vertė		56	1		57
Apyvarta per 2018 metus					
Likutinė vertė		56	1		57
Įsigijimai					0
Nusidėvėjimas		4	1		5
Nurašymai			2		2
Likutinė vertė		52	0		52
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		82	22		104
Sukauptas nusidėvėjimas		30	24		54
Likutinė vertė		52	0		52

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Paskolos iš LCKU	462	33	429

15. PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1159	1376	-218
- kredito unijų asocijuotų narių	7	0	0
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	4	2	2
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1170	1378	-208
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1327	1062	265
- kredito unijų asocijuotų narių			
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	1327	1062	265
Iš viso	2497	2440	57

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2018 m. nuo 0,5 % iki 1,2 % (2017 m. nuo 0,1 % iki 1%), juridiniams nariams – nuo 0,1 % iki 1 % (2017 m. nuo 0,1 % iki 1%), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2018 m. 0 %).

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	0	0	0
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	0	0
Sukauptos audito išlaidos	2	0	2
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	0	0
Kaupimai atostogoms	3	3	0
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	3	2	1
Iš viso	8	5	3

17 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	Likutis 2018-12-31	Likutis 2017-12-31	Per 2018metus, tūkst. Eur.	
			Gražinta suma	Priskaičiuota palūkanų
Subordinuota paskola	0	0	0	0

Iš viso	0	0	0	0
---------	---	---	---	---

Unija 2018 metais subordinuoti paskolų neturėjo.

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos narių pajinių įnašų, gautų už pagrindinius, papildomus pajus, vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Kredito unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte. Nominali vieno pajaus vertė 2018 m. – 30 Eur.

Pajinio įnašo dalis, kuri nėra gražinama išstojusiam nariui nukreipiama į Kredito unijos atsargos kapitalą.

Unijos pajinį kapitalą sudaro 146 tūkst. eurų (2017 m. – 140 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, ir papildomų pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Pajinis kapitalas	Pagrindinis pajus	Papildomi pajai	Viso
Likutis 2018-01-01	43	97	140
Nauji pajai	1	30	31
Išmokėta nariams	1	24	25
Likutis 2018-12-31	43	103	146

2018 m. valdybos nutarimu nariams buvo gražinta 25 tūkst. Eur. pagrindinių pajų ir papildomų pajų. Naujiems nariams už papildomus ir pagrindinius pajus už 31 tūkst. Eur. pasirašytos pajaus sutartys.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant 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 90 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2018 m. gruodžio 31 d. unijos privalomas rezervas sudarė - 174,08 tūkst. eurų, atsargos rezervas – 0,00 eurų.

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

19 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	824	439	989	540	2792
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1636	593	242	321	2792
Likvidusis turtas					927
Einamieji įsipareigojimai					2233

2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	906	346	1193	872	3317
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1468	876	614	359	3317
Likvidusis turtas					961
Einamieji įsipareigojimai					2282

20 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 pakankamumo rodiklis proc.	18,74	25,57	5,78
Likvidumo rodiklis, proc.	42,10	41,54	30
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	18,79	16,91	25
Padengimas likvidžiu turtu	771,58	642	100

21 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2018m.	2017 m.
--	--------	---------

Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	40	37
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	4	4
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

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	8	8
Priimtų indėlių likučiai	104	119

23 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2018 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2018 m. nurašė paskolų už 0,45 tūkst. Eur. (2017 m. nurašė paskolų 3,91 tūkst.), o susigražino 7 tūkst. Eur. (2016 m. – 10 tūkst. Eur.). 2018 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 29 tūkst. Eur. (2017 m. – 36 tūkst. Eur.).
Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 92,10 tūkst. Eur.

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

2018 m. Sedos kredito unijos pelnas -29 tūkst.. Nepaskirstytą pelną Unija planuoja pervesti į Rezervini kapitalą.

Administracijos vadovė



Rima Danilevičienė

Vyriausiasis buhalteris

Sandra Karečkienė

Sedos kredito unija
(įmonės pavadinimas)110087321, Vytauto g. 14-2 Seda, Mažeikių r.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2018 metai

tūkst. Eur.

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	241,73	155,25			-20,9	376,08
Ataskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaitytas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	241,73	155,25			-20,9	376,08
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					39,7	39,7
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			0,03			0,03
Panaudoti rezervai		-20,9			-20,9	0
Pajinio kapitalo pokytis	-101,98					-101,98
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	139,75	134,35	0,03		39,7	313,83
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					29,47	29,47
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		39,7			-39,7	0
Panaudoti rezervai		0,03	-0,03			0
Pajinio kapitalo pokytis	6,6					6,6
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	146,35	174,08	0		29,47	349,93

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)
(parašas)Rima Danilevičienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė


(parašas)

Sandra Karečkienė

Sedos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

110087321, Vytauto g. 14-2, Seda, Mažeikių r.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2018 metai

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		138,11	109,96
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		11,45	8,70
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>	1	<i>126,66</i>	<i>101,26</i>
I.2.1	gauti komisiniai		21,73	18,03
I.2.2	sumokėti komisiniai		1,86	1,47
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>	2	<i>19,87</i>	<i>16,56</i>
I.3.1	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos nariu		789,46	715,89
I.3.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1389,63	1043,63
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>	10	<i>-600,17</i>	<i>-327,74</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		6530,72	5410,59
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		6478,25	5277,05
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>	15	<i>52,47</i>	<i>133,54</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		2,85	2,54
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		4,04	3,40
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>	9	<i>-1,19</i>	<i>-0,86</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		1074,42	132,85
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		395,33	150,00
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>	9	<i>679,09</i>	<i>-17,15</i>
<i>I.7.1</i>	<i>kitos už paslaugas gautos sumos</i>		<i>4,98</i>	<i>5,59</i>
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0,00	0,00
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		128,18	121,05
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		0,72	0
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>	4,5,6	<i>-123,92</i>	<i>-115,46</i>
	Gryniesiems pagrindinės veiklos pinigų srautai		152,81	-209,85
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		23,55	80,43
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	0
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>	8	<i>23,55</i>	<i>80,43</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		0,00	0,00
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		0	0

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

II.2.	Rezultatas		0	0
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	Rezultatas		0	0
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		23,55	80,43

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		38,15	47,18
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		31,55	149,16
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	
III.1.	Rezultatas	18	6,6	-101,98
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
III.2.	Rezultatas	17	0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
III.3.	Rezultatas		0	0
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		6,6	-101,98
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		182,96	-231,4
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	7	583,39	814,79
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	7	766,35	583,39

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rima Danilevičienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Sandra Karečkienė

(vardas ir pavardė)