



Grant Thornton

| An instinct for growth™

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA
Lietuvinių g. 32, Šilutė
Lietuva

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA

**2018 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

2 PRIEDAS Pinigų srautų ataskaita



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

ŠILUTĖS KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Sąlyginė nuomonė

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

Mūsų nuomone, išskyrus pastraipoje „Pagrindas sąlyginei nuomonei pareikšti“ aprašyto dalyko galimą įtaką, 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 Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas sąlyginei nuomonei pareikšti

2018 m. gruodžio 31 d. Unija apskaitė 266 tūkst. EUR kredito unijos nariams suteiktas paskolas, dėl kurių mes negalėjome surinkti pakankamų tinkamų audito įrodymų apie užtikrinimo priemonių vertes. Dėl šios priežasties mes negalėjome nustatyti, ar buvo būtini kokie nors šių sumų koregavimai.

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta 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 laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų sąlyginei nuomonei pagrįsti.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Pirmųjų metų auditas

Šiais metais buvome pirmą kartą paskirti atlikti Unijos finansinių ataskaitų auditą. Pirmųjų metų auditai, skirtingai nuo vėlesnių metų auditų, apima visą eilę papildomų svarstymų. Papildomos planavimo procedūros ir svarstymai yra būtini siekiant nustatyti tinkamą audito strategiją ir audito planą. Mūsų planavimo procedūros apėmė, be kita ko, tokius svarstymus:

- Unijos veiklos specifikos, vidaus kontrolės aplinkos ir naudojamų informacinių sistemų aplinkos supratimas, siekiant atlikti audito rizikos įvertinimą bei sukurti deramą audito strategiją bei planą;
- Pakankamų ir tinkamų audito įrodymų susijusių su pradiniais likučiais, gavimas, apimant ir apskaitos principų taikymą, ir



- Komunikacija su praėitų metų auditoriais.

Po to, kai buvome paskirti Unijos auditoriais 2018 metais, mes nustatėme atitinkamą audito strategiją ir planą šiai audito užduočiai atlikti. Mūsų procedūros, apėmė:

Susipažinimą su Unija bei veiklos specifika, strategija, verslo rizikomis, naudojamomis informacinėmis sistemomis, vidaus kontrolės aplinka ir finansinių ataskaitų rengimo procedūromis tam, jog galėtume tinkamai atlikti audito rizikos įvertinimo procedūras;

Audito įrodymų, susijusių su pradiniais likučiais ir pasirinktos apskaitos politikos tinkamumu bei taikymu, gavimą ir peržiūrėjimą;

Bendravimą su praėjusių metų auditoriais dėl pagrindinių audito ir apskaitos klausimų bei dėl taikytų audito procedūrų praėjusiais metais, susijusių su svarbiausiomis finansinių ataskaitų sritimis;

Bendravome su Unijos vadovybe, atsakingais darbuotojais ir už valdymą atsakingais organų nariais, ko metu siekėme suprasti jų požiūrį į veiklą, identifikuotas pagrindines veiklos rizikas ir kitus svarbius audito dalykus.

Kvėdarnos kredito unijos reorganizavimas prijungimo būdu prie Šilutės kredito unijos

Ataskaitiniais metais Kvėdarnos kredito unija reorganizavimo būdu buvo prijungta prie Šilutės kredito unijos. Papildomos planavimo procedūros ir svarstymai yra būtini siekiant nustatyti tinkamą audito strategiją ir audito planą. Mūsų planavimo procedūros apėmė, tokius svarstymus:

- Vidaus kontrolės aplinkos supratimas dėl reorganizavimo procedūrų, siekiant atlikti audito rizikos įvertinimą bei sukurti deramą atsaką;
- Pakankamų ir tinkamų audito įrodymų, susijusių su reorganizavimo datai Kvėdarnos kredito unijos apskaitos likučiais, gavimo ir jų teisingo perkėlimo į Šilutės kredito unijos apskaitą, patikrinimas.

Mūsų procedūros, apėmė:

- Audito įrodymų, susijusių su Kvėdarnos reorganizavimo datos likučiais gavimą ir perkėlimo į Šilutės kredito unijos apskaitą patikrinimą;
- Bendravome su Unijos vadovybe, atsakingais darbuotojais ir už valdymą atsakingais organų nariais, ko metu siekėme suprasti reorganizavimo proceso rizikas ir kitus svarbius audito dalykus.

Kiti dalykai

- 1) Unijos finansinės ataskaitos už metus pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d. buvo audituotos kito auditoriaus, kuris apie Unijos ataskaitas 2018 m. vasario 13 d. pateikė besąlyginę nuomonę.
- 2) 2018 m. liepos 31 d. reorganizuotos Kvėdarnos kredito unijos prijungimo būdu prie Šilutės kredito unijos finansinės ataskaitos už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d., nebuvo audituotos.

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 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 abejonų dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie.



galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2018 m. birželio 30 d. buvome paskirti atlikti Unijos 2018 ir 2019 metų finansinių ataskaitų auditus.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Unijai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Unijai suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra Genadij Makušev.

Direktorius, atestuotas auditorius
Genadij Makušev
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162
2019 m. kovo 4 d.
A. Goštauto 40B, Vilnius

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA

(monės pavadinimas)

Unijos kodas 112041116, Lietuvininkų g. 32, Šilutė

(monės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019 m. vasario 12 d. Nr. __

(atskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		27 888	25 079
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	4 980	3 586
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	2 274	3 464
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	2 037	2 456
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	18 219	15 198
V.	Kitas finansinis turtas		1	1
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	7	10	1
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	367	372
VIII.	Nematerialusis turtas	12		1
	TURTO IŠ VISO:		27 888	25 079

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		25 804	22 743
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	179	136
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	25 556	22 560
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	15	69	47
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		2 084	2 336
I.	Pajinis kapitalas	16	1 279	1 636
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	16	700	575
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	105	125
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		105	125
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		27 888	25 079

Administracijos vadovė
(monės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Genovaitė Kimbriene
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Rita Stoniene
(vardas ir pavardė)

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112041116. Lietuvininkų g. 32, Šilutė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019 m. vasario 12 d. Nr. ___

(atskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Eur		
		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
	Metų			
	(ataskaitinis laikotarpis)		(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)	
I.	Palūkanų pajamos	1	948	952
II.	Palūkanų sąnaudos	1	114	106
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	191	158
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	51	44
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	90	(8)
V.1.	Specialiuju atidėjinių sąnaudos (-)		90	(8)
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	2	2
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5	935	816
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	5	12
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	6		8
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		136	142
XI.	Pelno mokesčiai	7	12	17
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		124	125

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Genovaitė Kimbrienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Rita Stonienė

(vardas ir pavardė)

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA

2018 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. vasario 12 d. Nr. ____
(ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA (toliau – Unija) buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1996 m. gegužės 2 d. Lietuvos bankas 1996 m. balandžio 4 d. išdavė licenciją. Licencija pakeista 2008 m. gruodžio 16 d. Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė. Unija yra įsikūrusi adresu Lietuvininkų g. 32, Šilutė (unijos kodas 112041116).

2017 m. liepos 10 d. gautas Lietuvos banko finansinių paslaugų ir rinkų priežiūros departamento direktoriaus, pavaduojančio Priežiūros tarnybos direktorių, sprendimas dėl sutikimo reorganizuoti Kvėdarnos kredito uniją, prijungiant ją prie Šilutės kredito unijos.

2018 m. liepos 31 d. prie Šilutės kredito unijos buvo prijungta Kvėdarnos kredito unija (23 pastaba). Pastarosios po prijungimo, veikla kaip savarankiško juridinio asmens, baigėsi. Visos reorganizuojamos Unijos teisės ir pareigos pagal sandorius perėjo Šilutės kredito unijai. Kvėdarnos kredito unija išregistruota iš LR Juridinių asmenų registro 2018 m. spalio 31 d.

Šilutės kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – LCKU) narė.

2018 m. pabaigoje Unija turėjo 12 nutolusių kasų: Žemaičių Naumiestyje, Švėkšnoje, Kintuose, Usėnuose, Vainute, Rusnėje, Juknaičiuose, Vilkyčiuose, Gardame, Saugose, Katyčiuose ir Kvėdarnoje. Kvėdarnos nutolusi kasa atidaryta 2018-07-31 reorganizavus prijungimo būdu Kvėdarnos kredito uniją prie Šilutės kredito unijos.

Vidutinis sąrašinis Unijos darbuotojų skaičius 2018 m. buvo 27, 2017 m. – 26.

Informacija apie kredito unijos narius:

	2018-12-31		2017-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	9 822	79	8 917	79
Juridiniai asmenys	-	188	-	149

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Verslo apskaitos standartus (VAS).

Kredito unijos finansiniai metai prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Finansinių ataskaitų valiuta yra euras. Finansinės ataskaitos sudaromos tūkst. EUR tikslumu.

Sandoriai kita užsienio valiuta finansinėse ataskaitose atvaizduoti, juos perskaičiuojant pagal Lietuvos Banko skelbiamus pagal buhalterinės apskaitos įstatymą formuojamus euro ir užsienio valiutų santykius.

Pagrindiniai principai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
- investicijos į Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą, kurie apskaitomi įsigijimo savikaina ją sumažinus nuvertėjimo suma.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir

avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat 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 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 6 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta eurams – 6 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2017-2018 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013-07-19 nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintas 2014-12-30 kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles ir atnaujintos 2016-01-05 bei 2016-12-27 valdybos sprendimais.

Taip pat taikomos 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas

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 parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25-50
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinų 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. Mokėtinų 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.

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 parodomi balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir

nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, 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) ataskaitose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Baudos, delspinigiai už pavėluotus ar neįvykdytus atsiskaitymus pripažįstami pajamomis, kai pinigai yra gauti arba kai atsiranda įrodymų, kad jie bus gauti, o tikimybė, kad jų nebus gauta, yra maža.

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 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 pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėtojo 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 parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3 proc. nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400 EUR.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas	860	817	43
Už lėšas LCKU	20	25	-5
Už vertybinius popierius	68	109	-41
Už lėšas bankuose		1	-1
Iš viso pajamų	948	952	-4
Už indėlius	112	103	9
Už tikslinių programų paskolas	1	3	-2
Už paskolas Centrinei kredito unijai	1		1
Iš viso sąnaudų	114	106	8
Grynosios palūkanų pajamos	834	846	-12

2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	191	158	33
<i>t.sk. Paskolų administravimo mokesčiai</i>	61	41	20
<i>Delspinigių pajamos</i>	27	29	-2
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	51	44	7
<i>t.sk. Kredito įstaigų ir kortelių aptarnavimo</i>	50	43	7
<i>Finansų maklerio komisiniai</i>	1	1	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	145	114	31

3 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Unija pergrupavimo nurašytų paskolų sąnaudas priskirdama jas specialiųjų atidėjinių sąnaudų grupei, atitinkamai bus pergrupuota palyginamoji praėjusių metų informacija.

Po koregavimų:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-):	90	-8	98
Spec. atidėjiniai paskoloms	65	29	36
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui ir nebalansiniams isipareigojimams	9	2	7
LCKU pajų vertės sumažėjimas	-19	31	-50
Paskolų nurašymo sąnaudos (-)	35	-70	105
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
Rezultatas	90	-8	98

Prieš koregavimus:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-):	55	62	-7
Specialieji atidėjiniai paskoloms	65	29	36
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui ir nebalansiniams įsipareigojimams	9	2	7
LCKU pajų vertės sumažėjimas	-19	31	-50
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	35	-70	105
Paskolų nurašymo sąnaudos (-)	35	-70	105
Rezultatas	90	-8	98

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4	2	2
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4	6	-2
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų		1	-1
Iš viso pajamų	8	9	-1
Realizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	1		1
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	5	7	-2
Iš viso sąnaudų	6	7	-1
Rezultatas	2	2	0

5 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio sąnaudos	627	528	99
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	58	73	-15
Metinių išmokų (tantjėmų) sąnaudos	48	35	13
Sąnaudos už PRDB paklausimus ir LCKU nefinansines paslaugas	41	30	11
Nusidėvėjimo sąnaudos	23	25	-2
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	20	30	-10
Išlaidos patalpų išlaikymo sąnaudos	19	19	0
Valstybės kapitalo pagalbos aptarnavimo sąnaudos	19	0	19
Telefono ir ryšio paslaugų išlaidos	15	13	2
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	10	5	5
Ofiso reikmenų sąnaudos	6	5	1
Draudimo sąnaudos	6	6	0
Reklamos ir marketingo sąnaudos	5	5	0
Patalpų nuomos sąnaudos	5	3	2
Labdaros, paramos sąnaudos	4	9	-5
Sąnaudos kredito unijų asociacijai	4	4	0
LB priežiūros sąnaudos	4	4	0
Komandiruočių ir transporto sąnaudos	3	3	0
Kitos sąnaudos	18	19	-1
Iš viso	935	816	119

6 pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Patalpų nuoma	5	5	0
Kitos veiklos pajamos (Parduotas perimtas turtas)	0	7	-7
Iš viso pajamų	5	12	-7
Kitos veiklos sąnaudos (parduoto perimto turto savikaina)	0	8	-8
Iš viso sąnaudų	0	8	-8

7 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	21	17	4
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos, pajamos (-)	-9	0	-9
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	12	17	-5
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	1	1	0
Turto pokytis dėl sukauptų atostoginių kaupinių	1	0	1
Turto pokytis dėl LCKU pajų vertės sumažėjimo	8	0	8
Likutis metų pabaigoje	10	1	9

8 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Lėšos LCKU atsiskaitomosiose sąskaitose	4554	3186	1368
Grynieji pinigai	330	267	63
Lėšos komercinių bankų atsiskaitomosiose sąskaitose	96	133	-37
Iš viso	4980	3586	1394

9 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	1502	1690	-188
Trumpalaikės investicijos į LR VVP	250	1490	-1240
Sukauptos palūkanos	36	82	-46
Viso investicijos į VVP	1788	3261	-1473
Investicijos į LCKU pajus	540	238	302
Investicijų į LCKU pajus nuvertėjimo suma (3 pastaba)	-54	-35	-19
Viso investicijos į LCKU pajus	486	203	283
Iš viso	2274	3464	-1190

Unija 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Išpirkimo terminai 2018-2022 metai. Vidutinė palūkanų norma 3,24 %.

Investuodama į VVP Unija privalo atsižvelgti į apribojimus nustatytus Lietuvos banko valdybos nutarime Nr. 03-53, 2018-03-29 „Dėl kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklių patvirtinimo“. Apribojimas pagal balansinio turto vertę: vertybinių popierių dalis Unijos turte negali viršyti 30%. Šilutės kredito unija VVP 2018 m. gruodžio 31 d. sudaro 6,42 % unijos turto (2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 12,68 %).

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3,5 metų. Unijos MFT 2018 m. gruodžio 31 d. sudaro 2,14 metų (2017 m. gruodžio 31 d. sudarė 2,14 m.).

Nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. 2018 metais pagal 2017 metų LCKU finansines ataskaitas bei 2018-2020 m. strateginio plano planuojamus pinigų srautus, apskaičiuotas 10,0 proc. investicijų vertės sumažėjimas.

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

Straipsnis	Finansiniai metalai	Praėję finansiniai metalai	Pokytis
Terminuotieji indėliai LCKU			
Ilgalaikiai, išperkami 2020 m.	429	1172	-743
Trumpalaikiai	1329	1028	301
Sukauptos palūkanos	42	48	-6
Viso terminuotieji indėliai	1800	2248	-448
Lėšos laikomos LCKU likvidumo rezervo fonde (specialiosios paskirties lėšos)	237	208	29
Iš viso	2037	2456	-419

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2018 m. svyravo nuo 0,29 % iki 1,30 % (2017 m. nuo 0,26 % iki 1,55 %).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LR Centrinų kredito unijų 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 lėšų Likvidumo palaikymo rezerve privalomas laikyti 1 proc. nuo kredito unijos indėlių lėšų. Dydis yra nustatytas 2008-03-20 Lietuvos centrinės kredito unijos visuotiniame narių susirinkime. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nėra skaičiuojamos.

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokyčiai per metus	
		Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	11324	0	14005	7979	0	9148	3345	0
2	Galimos rizikos	4243	-31	5768	4255	-46	5669	-12	15
3	Padidintos rizikos	511	-15	649	1375	-50	1699	-864	35
4	Abejotina	57	0	72	52	-9	48	5	9
5	Nuostolinga	2370	-240	3479	1891	-249	2266	479	9
6	Iš viso (3 pastaba)	18505	-286	23973	15552	-354	18830	2953	68
	Paskolų amortizuota savikaina	18219			15198			3021	

12 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Stripsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	394	148	1	543
Sukauptas nusidėvėjimas	-43	-102		-145
Likutinė vertė	351	46	1	398
Apyvarta per 2017 metus				
Įsigijimai		1		1
Pardavimai				
Nurašymai		-1		-1
Nusidėvėjimas	-8	-17		-25
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	394	148	1	543
Sukauptas nusidėvėjimas	-51	-119		-170
Likutinė vertė	343	29	1	373
Apyvarta per 2018 metus				
Įsigijimai		18		18
Pardavimai				
Nurašymai		-1		-1
Nusidėvėjimas	9	13	1	23
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	394	165	1	560
Sukauptas nusidėvėjimas	-60	-132	-1	199
Likutinė vertė	334	33	0	367

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

2017-12-31 būklei atliktas administracinio pastato nuvertėjimo požymių testavimas. Turto vertinimui buvo vadovautasi 2015-12-22 atlikto nepriklausomų turto vertintojų išvada bei nekilnojamojo turto 2018 m. rinkos pokyčių analize po atlikto vertinimo. Vertinamo objekto vertė apskaičiuota pajamų metodu. Remiantis atliktais skaičiavimais nustatyta, kad turto naudojimo vertė didesnė už balansinę vertę, todėl turto nuvertėjimo nėra.

13 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	179	136	43
Iš viso:	179	136	43

Šilutės kredito unija 2010 metais pasirašė sutartį su Lietuvos centrine kredito unija ir INVEGA dėl tikslinės kredito linijos suteikimo pagal ES paramos programą „Verslo skatinimas“, kurios likutis - 4 tūkst. Eur. Paskolų iš LCKU INVEGOS projektui vykdyti palūkanų norma 3,0 %. Šilutės kredito unija 2016 metais pasirašė sutartį su Lietuvos centrine kredito unija dėl tikslinės kredito linijos limito suteikimo pagal finansinę priemonę „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“, kuriai sudaryta indėlio įkeitimo sutartis, 200 tūkst. eurų sumoje.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	10755	8667	2088
- kredito unijų asocijuotų narių	565	662	-97
- kitoms organizacijoms	86	105	-19
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	11406	9434	1972
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	13866	12979	887
- kredito unijų asocijuotų narių	218	117	101
- kitoms organizacijoms	66	30	36
Viso terminuotų indėlių:	14150	13126	1024
Iš viso	25556	22560	2996

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2018 m. nuo 0,05 % iki 3,00 % (2017 m. nuo 0,05 % iki 3,00 %), juridiniams nariams – nuo 0,20 % iki 1,70 % (2017 m. nuo 0,10 % iki 1,70 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,01 % (2017 m. - 0,01 %).

15 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atostoginių kaupiniai	36	32	4
Mokėtinas pelno mokestis	14	3	11
Sukauptos audito išlaidos	7	2	5
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	6	5	1
Kiti įsipareigojimai	6	5	1
Iš viso	69	47	22

16 pastaba. Nuosavas kapitalas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pajinis kapitalas	1279	1636	-357
Tvarus pajinis kapitalas:	1056	768	288
<i>Privalomi pajai</i>	366	323	43
<i>Tvarus papildomas pajus</i>	690	445	245
Netvarus pajinis kapitalas:	223	868	-645
<i>Grąžintini pajai</i>			
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	223	868	-645

Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio.

Privalomasis rezervas

2018-12-31 privalomieji rezervai ir kapitalas sudarė 700 tūkst. Eur (2017 m. – 575 tūkst. Eur).

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

17 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	6232	4024	9669	7963	27888
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	14529	8794	2408	2157	27888
Likvidusis turtas					7776
Einamieji įsipareigojimai					22233

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	6034	3345	10045	5655	25079
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	12371	8244	2070	2394	25079
Likvidusis turtas					7559
Einamieji įsipareigojimai					19553

18 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms.

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	14,63	21,01	>13% Nuo 2018-01-01 > 10,5 %
Likvidumo rodiklis, proc.	34,98	38,66	Nuo 2016-12-31 > 30%
Atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-24,12	-26,03	VR ≤ 15%
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	1097,77	1758,44	≥100% taikomas nuo 2013-01-01
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc., nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	17,69	15,28	<25% taikomas nuo 2013-01-01

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.

19 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

20 pastaba. Susijusios šalys

Per 2018 metus LCKU Unijai suteikė 770 tūkst. Eur paskolų 2018 m. gruodžio 31 d. paskolų likutis – 0 tūkst. Eur.

Per 2018 metus LCKU iš Unijos priėmė 1858 tūkst. Eur indėlių, 2018 m. gruodžio 31 d. indėlių buvo 1758 tūkst. Eurų. LCKU per 2018 metus už indėlius palūkanų pajamų sumokėjo 21 tūkst. eurų.

Šilutės kredito unija į LCKU Stabilizacijos fondą įmokėjo 60 tūkst. eurų, už LCKU nefinansines paslaugas sumokėjo 41 tūkst. eurų, už Valstybės kapitalo aptarnavimą – 19 tūkst. eurų.

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	61	53
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	5	3
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	4	2

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	581	589
Priimtų indėlių likučiai	283	171

21 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2018 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 384 tūkst. Eur (2017 m. – 420 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 403 tūkst. Eur (2017 m. – 347 tūkst. Eur).

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas:

Nuomos ir panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Pastatai- Gardamo mstl. Šilutės r. sav. administracija	5 metai
Pastatai- Juknaičių k. Šilutės r. sav. administracija	3 metai
Pastatai- Švėkšnos mstl. Šilutės r. sav. administracija	3 metai
Pastatai- Ž. Naumiesčio mstl. Šilutės r. sav. administracija	3 metai
Pastatai- Usėnų k. Šilutės r. sav. administracija	5 metai
Pastatai- Vainuto mstl. Šilutės r. sav. administracija	3 metai
Pastatai- Rusnės mstl. Šilutės r. sav. administracija	3 metai
Pastatai- Saugų k. Šilutės r. sav. administracija	5 metai
Pastatai- Katyčių mstl. Šilutės r. sav. administracija	4 metai
Pastatai- Kintų mstl. Ūkininkų sąjungos Kintų būrelis	neteterminuotai
Pastatai – Kvėdarnos k. UAB „Kvėdarsta“	1 metai
Transporto priemonės	neteterminuotai

Visų nuomojamų patalpų nuomos sutartis unija turi galimybę pratęsti. Unija panaudos būdu savo veikloje naudoja 20 transporto priemonių.

Unija taip pat nuomoja savo patalpų 177 m² ūkio subjektams, nuomos gaunamų pajamų metinė suma 5 tūkst. eurų.

22 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Pavadinimas	Suma
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas - pelnas	124
Nepripažintas pelnas (nuostolis) pelno (nuostolių) atskaitoje	-19
Atstatomas panaudotas kitas rezervas, sudarytas ilgalaikiam bendruomenių rėmimui	3
Paskirstytinas pelnas (nuostoliai)	108
Atskaitymai į privalomąjį rezervinį kapitalą	105
Pelno dalis, skiriama į kitą rezervą ilgalaikių bendruomenių programų rėmimui	3
Nepaskirstytasis pelnas	0

23 pastaba. Turtas, įsipareigojimai ir nuosavas kapitalas perimti iš Kvėdarnos kredito unijos reorganizavimo metu

TURTAS		2018-07-31
A.	TURTAS	1691
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	667
II.	Investicijos į vertybinius popierius	54
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	716
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	254
V.	Kitas finansinis turtas	
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	
VIII.	Nematerialusis turtas	
	TURTO IŠ VISO:	1691

NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		2018-07-31
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	1665
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	1661
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	4
IV.	Atidėjiniai	
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	26
I.	Pajinis kapitalas	45
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	
III.	Perkainojimo rezervas	
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	-19
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	-8
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	-11
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:	1691

24 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Finansinių ataskaitų sudarymo datai poataskaitinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2018 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovė

Vyriausioji buhalterė



Genovaitė Kimbrienė

Rita Stonienė

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112041116, Lietuviminkų g. 32, Šilutė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

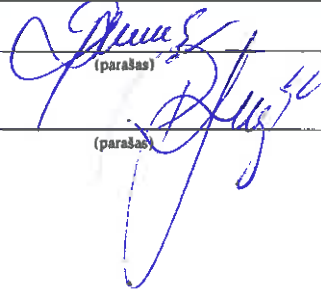
Metų

tūkst Eur

	Pajinis kapitalas	Privalomieji rezervai ir kapitalas			Nepasiskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2052	556		6	14	2628
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2052	556		6	14	2628
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					125	125
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos				(1)		(1)
Sudaryti rezervai		14		3	(17)	
Panaudoti rezervai				(3)	3	
Pajinio kapitalo pokytis	(416)					(416)
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1636	570		5	125	2336
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)					(19)	(19)
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					124	124
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		125		3	(128)	
Panaudoti rezervai				(3)	3	
Pajinio kapitalo pokytis	(357)					(357)
Likutis ataskaitinio finansinių metų pabaigoje	1279	695		5	105	2084

Administracijos vadove

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Genovaitė Kimbriene

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Rita Stoniene

(vardas ir pavardė)

ŠILUTĖS KREDITO UNIJA

(monetis pavadinimas)

Unijos kodas 112041116, Lietuvininkų g. 32, Šilutė

(monetis kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

El. Nr.	Stralpsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metal	Pradž. finansiniai metal
I. Grynieji pinigų ir lėšų srautai				
I.1.1	gautos palūkanos		929	969
I.1.2	sumokėtos palūkanos		95	107
I.1	<i>Rezultatas</i>		834	862
I.2.1	gauti komisiniai		165	154
I.2.2	sumokėti komisiniai		51	44
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		114	110
I.3.1	sugražintos paskolos iš kredito unijos narių		5449	4791
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		8057	5949
I.3	<i>Rezultatas</i>		(2608)	(1158)
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		21545	57149
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		20207	56195
I.4	<i>Rezultatas</i>		1338	954
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		15	1907
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		17	811
I.5	<i>Rezultatas</i>		(2)	1096
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		2595	70
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		1452	113
I.6	<i>Rezultatas</i>		1143	(43)
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		35	7
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			3
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		910	748
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		11	13
I.7	<i>Rezultatas</i>		(886)	(751)
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		(67)	1070
II. Investicinių pinigų srautai				
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1428	494
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			896
II.1	<i>Rezultatas</i>		1428	(402)
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		16	1
II.2	<i>Rezultatas</i>		(16)	(1)
II.3.1	kitos investicines veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicines veiklos pinigų išmokos			
II.3	<i>Rezultatas</i>			
	Grynieji investicines veiklos pinigų srautai		1412	(403)

El. Nr.	Stralpsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metal	Finansiniai metal
III. Finansinės veiklos pinigų srautai				
III.1.1	pajų išmokos		319	499
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		695	914
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1	<i>Rezultatas</i>		(376)	(415)
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1	kitos finansines veiklos pinigų įplaukos		666	
III.3.2	kitos finansines veiklos pinigų išmokos		241	
III.3	<i>Rezultatas</i>		425	
	Grynieji finansines veiklos pinigų srautai		49	(415)
IV. Grynieji pinigų ir lėšų padidėjimas (sumažėjimas)				
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		3586	3334
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		4980	3586

Administracijos vadovė

(monetis vadovo pareigų pavadinimas)

Genovaitė Kumbrienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (būhalterio) arba galinčio atlikti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

Rita Stonienė

(vardas ir pavardė)