



UAB „VERSLO ERDVĖ“

TRAKŲ KREDITO UNIJA
2018 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ
RINKINYS

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	2
BALANSAS.....	4
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA.....	5
2018 M. AIŠKINAMASIS RAŠTAS	6



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

TRAKŲ KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir 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 sąlyginei nuomonei pagrįsti.

Kiti dalykai

Norėtume pabrėžti, kad Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitos, parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, pagal Tarptautinių audito standartų reikalavimus audituotos nebuvo. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė apie 2018 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateiktą lyginamąją 2017 m. gruodžio 31 d. informaciją bei tuomet pasibaigusių metų finansines ataskaitas nebuvo sąlygota.

Atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 17 pastabą, kurioje nurodyta, kad 2018m. gruodžio 31d. didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas sudarė 29,46 proc. Unijos perskaičiuoto kapitalo, todėl buvo pažeistas Unijos veiklą ribojantis didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas. Mūsų nuomonė dėl šio dalyko nėra modifikuota.

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 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.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Informacija numatyta Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 52 straipsnio 1 dalies 1-6 punktuose nurodyta audito ataskaitoje.

Auditorė Vilija Dumčiūtė

L. Asanavičiūtės 36-4, Vilnius

2019 m. kovo 14 d.



TRAKŲ KREDITO UNIJA
(kredito unijos pavadinimas)
Vytauto g. 2, Trakai, įmonės kodas 300027153
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019-03-04 Nr. _____
(atskaitos sudarymo data)

2018 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eurų

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		1844,00	1773,00
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6,23	359,00	621,00
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0,00	0,00
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7,23	446,00	0,00
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	906,00	990,00
V.	Kitas finansinis turtas	9,23	53,00	56,00
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10,23	0,00	19,00
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	80,00	87,00
VIII.	Nematerialusis turtas		0,00	0,00
	TURTO IŠ VISO:		1844,00	1773,00

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		1713,00	1622,00
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12	4,00	30,00
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	1705,00	1592,00
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	4,00	0,00
IV.	Atidėjiniai		0,00	0,00
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0,00	0,00
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		131,00	151,00
I.	Pajinis kapitalas	15	153,00	189,00
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0,00	0,00
III.	Perkainojimo rezervas		0,00	0,00
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-22,00	-38,00
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-38,00	-69,00
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		16,00	31,00
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		1844,00	1773,00

Administracijos vadovas

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Almantas Urbelis

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)



(parašas)

Jūratė Skrebutėnienė

(vardas ir pavardė)

TRAKŲ KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

Vytauto g. 2, Trakai, įmonės kodas 300027153

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2019-03-04 Nr.

ataskaitos sudarymo data)

2018 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eurų

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	71,00	76,00
II.	Palūkanų sąnaudos	1,22	9,00	12,00
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	5,00	9,00
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	12,00	11,00
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	32,00	40,00
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-17,00	20,00
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-15,00	20,00
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	22	0,00	-10,00
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0,00	0,00
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4,22	59,00	58,00
IX.	Kitos veiklos pajamos	5,22	2,00	9,00
X.	Kitos veiklos sąnaudos	5	14,00	12,00
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		16,00	31,00
XII.	Pelno mokestis		0,00	0,00
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		16,00	31,00

Administracijos vadovas

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Almantas Urbelis

(vardas pavardė)

Vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

Jūratė Skrebutėnienė

(vardas pavardė)

Trakų kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Lietuvos bankas 2004m. balandžio 29d. išdavė licenziją vykdyti indėlių ir kitų lėšų priėmimo ir pinigų pervedimo operacijas.

Trakų kredito unija; įmonės kodas 300027153; Vytauto g.19-1, Trakai. Tel.8-528-51234, faksas 8-528-51311; el. paštas: trakai@lku.lt

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 4 darbuotojai (2017m. pabaigoje – 4 darbuotojai).

	2018-12-31	2017-12-31
	Nariai	Nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1508	1496
<i>Juridiniai asmenys asocijuoti nariai</i>	27	24

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 2017-10-16.

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).

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 praeitį 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 praeitį, dabartį ir ateitį įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 9,2 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta 9,2 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 tikraja 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 145.00 Eur. (2017 m. –145.00 Eur.) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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 sąnaudų 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, sanaudas.

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2017 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2018 metų - 5 proc.

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Už paskolas	70,39	75,26	-4,87
Už lėšas bankuose	0,00	0,02	-0,02
Už lėšas LCKU	0,74	0,67	+0,07
Už vertybinius popierius	-	-	-
<i>Iš viso pajamų</i>	<i>71,13</i>	<i>75,95</i>	<i>-4,82</i>
Už indėlius	9,18	11,22	-2,04
Už LCKU paskolas	-	-	-
Už tikslinių programų paskolas	0,39	1,28	-0,89
<i>Iš viso sąnaudų</i>	<i>9,57</i>	<i>12,50</i>	<i>-2,93</i>
Grynosios palūkanų pajamos	61,56	63,45	-1,89

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisiniai mokesčiai	1,73	2,03	-0,3
Paskolų administravimo mokesčiai	0,96	2,1	-1,14
Komisiniai kom. įmokų iš mokėtojų	1,14	2,73	-1,59
Komisiniai kom. įmokų iš gavėjų	0,4	1,43	-1,03
Kortelių aptarnavimo pajamos	0,55	0,58	-0,03
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	4,78	8,87	-4,09
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	11,40	10,04	+1,36
Kortelių aptarnavimo išlaidos	0,74	0,90	-0,16
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	12,14	10,94	+1,20
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	-7,36	-2,07	-5,29

Nuo 2019m. Kredito įstaigų paslaugose bus kaupiami tik sumokėti komisiniai, mokesčiai kredito įstaigoms, o kitos sąnaudos bus rodomos bendrosiose administracinėse sąnaudose. 2018m. tokių sąnaudų Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimo eilutėje aprodyta 10,5 tūkst. Eur.

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Spec. atidėjiniai paskoloms	-17,19	-20,20	+7,2
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:			
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-6,29	9,95	+16,24
Nurašytos paskolos	-9,00	-19,83	-10,83
Iš viso finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	32,48	30,08	+2,4

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Personalo išlaikymo išlaidos	40,01	42,80	-2,79
Ryšių paslaugos	3,74	4,03	-0,29
Patalpų išlaidos	2,15	2,68	-0,53
Audito išlaidos	2,42	0,00	+2,42
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	0,71	0,81	-0,10
Nusidėvėjimas	6,18	6,12	+0,06
Nuomos išlaidos	0,30	1,11	-0,81
Mokesčiai	0,24	0,24	0,00
Kitos išlaidos	3,36	2,26	+0,61
Iš viso	59,11	60,05	-1,43

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Stojamasis mokestis	0,32	0,33	-0,01
Patalpų nuoma	-	-	-
Kitos veiklos pajamos	1,95	11,72	-9,77
Iš viso pajamų	2,27	12,05	-9,78
Indėlių draudimo įmokos	1,77	2,05	-0,28
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	4,14	5,93	-1,79
Kitos veiklos sąnaudos	8,45	4,21	+4,24
Iš viso sąnaudų	14,36	12,19	+2,17
Grynosios kitos veiklos pajamos	-12,09	-0,14	-11,95

6 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 vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Grynieji pinigai	30,52	22,63	+7,89
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0,68	0,45	+0,23
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	359,03	200,99	+158,04
Iš viso	390,23	224,07	+166,16

7 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 0,10 % iki 1,00 % (2017 m. nuo 0,10 % iki 1,00 %).

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai (iki 1 metu)	430,23	405,08	+25,15
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	15,42	15,30	+0,12
Iš viso	445,65	420,38	+25,27
Terminuoti indėliai bankuose			
Terminuoti indėliai	0,00	0,00	0,00
Iš viso	0,00	0,00	0,00

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. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms nuo 2016-05-06 palūkanos nebuvo skaičiuojamos.

8 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomas 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	674,45	0,00	710,76	0,00	-36,31	0,00
2	Galimos rizikos	135,87	0,59	126,82	0,97	+9,05	-0,38
3	Padidintos rizikos	62,34	2,34	111,04	5,79	-48,70	-3,45
4	Abejotina	3,92	1,42	3,92	1,43	0,00	-0,01
5	Nuostolinga	53,06	19,49	78,70	32,84	-25,64	-13,35
6	Iš viso	929,64	23,84	1031,24	41,03	-101,60	-17,19
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	2,56		3,98		x	x

Didžiausios paskolos sumos santykis viršija 25 proc. nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo vienai paskolai. Tačiau 2019m. kovo mėnesį šis rodiklis planuojamas vykdyti.

9 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolas 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	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė
Investicijos į LCKU kapitalą	37,30	3,66	66,32	9,95	-29,01	+0,14
Perleistos paskolos	19,20	0,00	19,20	0,00	0	0
Iš viso:	56,51	3,66	85,52	9,95	-29,01	+0,14

10 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

11 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kompiuterinė įranga	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	139,26	15,59	154,85
Sukauptas nusidėvėjimas	48,18	14,04	62,22
Likutinė vertė	91,08	1,55	92,63
Apyvarta per 2017 metus			
Likutinė vertė	91,08	1,55	92,63
Įsigijimai	-	0,17	0,17
Nusidėvėjimas	5,56	0,59	6,15
Nurašymai	-	-	-
Likutinė vertė	85,52	1,13	86,65
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	139,26	15,76	155,02
Sukauptas nusidėvėjimas	53,74	14,63	68,37
Likutinė vertė	85,53	1,13	86,66
Apyvarta per 2018 metus			
Likutinė vertė	85,53	1,13	86,66
Įsigijimai	-	-	-
Nusidėvėjimas	5,56	0,60	6,16
Likutinė vertė	79,97	0,53	80,50
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	139,26	15,76	155,02
Sukauptas nusidėvėjimas	59,29	15,23	74,52
Likutinė vertė	79,97	0,53	80,50

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	3,57	29,97	-26,40

Palūkanų norma: 5,49

Terminas: Iki 2020m.

Paskolų skaičius: 1

13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	394,30	354,16	+40,14
- kredito unijų asocijuotų narių	128,18	125,81	+2,37
- kredito unijų asociacijų	-	-	-
- kitoms organizacijoms	3,87	4,98	-1,11
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	526,35	484,95	+41,40
Terminuoti indėliai: - fiziniams narimas	1.178,27	1.106,60	+71,67
- kredito unijų asocijuotų narių	-	-	-
- kredito unijų asociacijų	-	-	-

- kitoms organizacijoms	-	-	-
Viso terminuotų indėlių:	1.178,27	1.106,60	+716,70
Iš viso	1.704,62	1.591,55	+113,07

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

14 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	-	-	-
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	-	-	-
Sukauptos audito išlaidos	1,62	-	+1,62
Surinkti mokėtini mokesčiai	0,06	0,06	0,00
Kaupimai atostogoms	1,29	0,45	+0,84
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	1,43	0,24	+1,19
Kiti įsipareigojimai	-	-	-
Iš viso	4,40	0,75	+3,65

15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 153,31 tūkst. Eur (2017 m. 189,17 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 35,00 eurai. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2018 m. sudarė 0,00 tūkst. Eur (2017 m. – 0,00 tūkst. Eur).

16 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	432,40	554,92	411,95	444,57	1.843,84
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	793,99	594,70	295,91	159,24	1.843,84
Likvidusis turtas					811,59
Einamieji įsipareigojimai					1.437,40

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	301,81	493,66	435,49	542,87	1.773,83
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	607,21	804,05	193,10	169,47	1.773,83

rezervai					
Likvidusis turtas					629,11
Einamieji įsipareigojimai					1.327,73

17 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, išskyrus maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą. Unija ėmėsi veiksmų, kad užtikrintų šio normatyvo vykdymą: perleido dalį paskolų, o likusiai vienai paskolai suderino su skolininku, kad perimtų įkeisto turto nuosavybę.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2018-12-31	2017-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	14,16	19,57	13
Likvidumo rodiklis, proc.	56,43	47,38	30
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	29,46	24,66	25
Suteiktų paskolų (asocijuotiems nariams) bendroji suma, proc. nuo Unijos visų suteiktų paskolų.	1,55	2,92	20

18 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 (tėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2018 m.	2017 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	15,97	10,05
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, nuoma kt.)	6,66	-
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	-	-

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

	2018-12-31	2017-12-31
Išduotų paskolų likučiai	10,64	16,34
Priimtų indėlių likučiai	123,57	97,87

19 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, išskyrus maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą.

20 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2018 m. paskolų nenurašė (2017 m. – 0,00 tūkst. Eur), o susigražino 9,00 tūkst. Eur (2017 m. – 8,58 tūkst. Eur.). 2018 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 89,42 tūkst. Eur. (2017 m. – 98,41 tūkst. Eur.).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2018m. gruodžio 31d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 21,23 Eur (20,00 tūkst. Eur atsisakius paskolos, liko neuždaryta paskolinė sąskaita. Klaida ištaisyta 2019m. vasario mėn.; 1,23 tūkst. Eur nepanaudoti kreditinių kortelių likučiai).

21 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Eil. Nr.	Priemonių pavadinimas	Suma (Eur.)
	Nuostolis 2018 finansinių metų pradžioje	-37,62
	Grynasis 2018 finansinės metinės veiklos rezultatas	15,47
	Iš atsargos kapitalo	0,09
	Likusius nuostolius perkelti į 2019 metus	-22,06

22 PASTABA 2017m. pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių taisymas

	Straipsniai	2017 pelno ataskaita	2017 ištaisyta	Įtaka
1	Palūkanų sąnaudos	12	13	-1
2	Bendrosios ir administracinės	58	60	-2
3	Kitos veiklos pajamos	9	12	+3
4	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	20	10	-10
5	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	-10	0	+10
	Viso įtaka grynajam pelniui:			0

23 PASTABA 2018m. pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnių taisymas

	Straipsniai	2017 pelno ataskaita	2017 ištaisyta	Įtaka
1	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	621	201	-420
2	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	0	420	+420
3	Kitas finansinis turtas	56	75	19
4	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	19	0	-19
	Viso įtaka viso turtui:			0

1p. ištaisyta terminuotų indėlių suma, kuri buvo parodyta prie pinigų, o pagal 43 VAS nuostatas turėjo būti prie Iš kredito įstaigų gautinų sumų.

2p. nebuvo parodyta nieko, o turėjo būti terminuoti indėliai su sukauptomis palūkanomis ir Spec. paskirties lėšos.

3p. buvo parodyta tik investicijos į CKU kapitalą, o turėjo būti dar ir perleistos paskolos, atėmus nuvertėjimo sumas.

4. ištaisyta parodyta perleistų paskolų suma, neturėjo būti nieko.

Administracijos vadovas



Almantas Urbelis

Vyriausiasis buhalteris



Jūratė Skrebutėnienė



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS ATASKAITA

TRAKŲ KREDITO UNIJAI

I.	ĮŽANGINĖ DALIS.....	2
II.	AUDITO APIMTIS.....	2
III.	AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJMAS.....	2
IV.	AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS.....	3
V.	AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS.....	4
VI.	FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI.....	5
VII.	VIDAUS KONTROLĖ	6
VIII.	PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE.....	7
IX.	KITI SVARBŪS DALYKAI.....	7

I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Takų kredito unijos (toliau – Unija) 2018 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, parengto pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius Unijos buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Verslo apskaitos standartus, kurį sudaro 2018 m. gruodžio 31 dienos balansas ir tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas (toliau – finansinės ataskaitos) auditą. Auditas atliktas Unijos užsakymu pagal pasirašytą sutartį Nr. AS180320.

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 naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai šaliai be išankstinio rašytinio UAB „Verslo erdvė“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

II. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

Audituotos finansinės ataskaitos apima laikotarpį nuo 2018 m. sausio 1d. iki 2018 m. gruodžio 31d. imtinai. Finansinėse ataskaitose pateikti lyginamieji 2017 m. duomenys.

Auditą atlikome pagal Tarptautinių audito standartų reikalavimus, esamą praktiką, vadovaudamiesi audito sutarties sąlygomis. Audito metu, testais, naudojant atrankinio tikrinimo principą bei auditoriaus pasirinktas procedūras, buvo ištirti įrodymai, patvirtinantys metinių finansinių ataskaitų sumas ir atskleidimus, taip pat buvo įvertinti taikyti apskaitos principai bei vadovybės atlikti reikšmingi įvertinimai, bendras metinių finansinių ataskaitų pateikimas. Auditorius, atlikdamas rizikos vertinimą, atsižvelgė į Unijos vidaus kontrolę.

Mūsų vertinimas apima informaciją, ar finansinės ataskaitos yra parengtos pagal taikomus reikalavimus, ar pasirinkta ir taikoma apskaitos politika atitinka tokių finansinių ataskaitų sudarymo tvarką, ar vadovybės atlikti vertinimai yra pagrįsti, ar pateikta finansinė informacija yra pakankamai atskleista.

Mūsų nustatytas ir taikytas bendrasis reikšmingumas finansiniams ataskaitoms 18000 eur, darbinis reikšmingumas 9000 eur.

III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Remdamiesi atliktu auditu, apie 2018 m. finansinių ataskaitų rinkinį pateikėme besąlyginę nuomonę su Kitų dalykų pastraipa.

Unijos metinės finansinės ataskaitos iki 2018 m. pagal Tarptautinius audito standartus audituotos nebuvo. Ši aplinkybė susijusi su auditoriaus darbo pobūdžio ir laiko pasirinkimu, kuris vertinamas kaip audito apimties apribojimas. Pagal 510 TAS Pirmojo audito užduotys – pradiniai likučiai, atlikome procedūras ir surinkome tinkamus duomenis 2018 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateiktos lyginamosios informacijos atžvilgiu, siekdami įsitikinti:

- ar pradinuose likučiuose yra iškraipymų, kurie turi reikšmingą įtaką ataskaitinio laikotarpio finansinėms ataskaitoms;

- ar tinkami apskaitos metodai, taikyti apskaičiuojant pradinius likučius, buvo nuosekliai taikomi ataskaitinio laikotarpio finansinėse ataskaitose, ar jų pokyčiai buvo tinkamai užregistruoti apskaitoje ir tinkamai pateikti bei atskleisti pagal taikomą finansinės atskaitomybės tvarką.

Remdamiesi atliktomis procedūromis, audito išvadoje Kitų dalykų pastraipoje nurodėme, kad savo išvados nėsąlygojome dėl to, kad Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos, parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, pagal Tarptautinių audito standartų reikalavimus audituotos nebuvo.

IV.FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

Rengdama finansines ataskaitas Unija vadovaujasi Verslo apskaitos standartais, kitais patvirtintais LR teisės aktais ir savo apskaitos politika. 2018 m. Unijoje apskaitos politikos pakeitimų nebuvo. 2017m. spalio 16d. buvo patvirtinta atnaujinta Unijos apskaitos politika, kurios nuostatas Unija pradėjo taikyti nuo 2018m. sausio 1d.

Audito metu Unija atsižvelgė į pasiūlymus dėl metinių finansinių ataskaitų ir atliko atitinkamus koregavimus: kaupimo principo taikymas sąnaudoms, pergrupavimai tarp eilučių, atskleidimai aiškinamajame rašte, praėjusių metų duomenų koregavimai ir kt.

Taip pat, pateikti pasiūlymai keisti kai kurių sąnaudų grupavimą operacinėse išlaidose: sąskaitoje Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas pagal turinį, turi būti kaupiami tik mokesčiai, komisiniai bankams. 2018m. Unija apskaitė 11402 Eur tokių sąnaudų. Tačiau čia buvo sukauptos įvairios kitos sąnaudos, tame tarpe LCKU už nefinansines paslaugas (2018m. pripažinta 10211 Eur), ir kitų sąnaudų. (viso 2018m. 305 Eur), t.y. Kredito įstaigų sąnaudų faktiškai patirta tik 886 Eur. Atitinkamai, Pelno (nuostolių) ataskaitoje pateikiama neteisingai sugrupuota informacija: padidintos Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos ir sumažinamos Bendrosios administracinės sąnaudos.

Pateikėme rekomendaciją toliau taisyti tokią apskaitos praktiką ir apskaityti sąnaudas pagal jų turinį tam skirtose sąskaitose bei teisingai atvaizduoti pelno (nuostolio) ataskaitoje. Mūsų nuomone, toks grupavimas teisingiau parodytų patiriamas sąnaudas, nors rezultatas nesikeičia.

Šiuo metu taikoma praktika nėra tinkama analizei pagal atskirus straipsnius ir išlaidų planavimui. Unija atsižvelgė į pastabas ir nurodė apie būsimus grupavimo pokyčius aiškinamojo rašto pastaboje Nr.2.

Audito išvadoje ši įtaka neatsispindi, nes pergrupavimas nedaro įtakos galutiniam pelnui, Unija atsižvelgė į audito rekomendacijas, parašė apie tai aiškinamajame rašte.

V.VIDAUS KONTROLĖ

Kredito unijos veiklos **vidaus kontrolės reikalavimai** nustatyti LR Finansų įstaigų įstatyme, Kredito unijų įstatyme ir Lietuvos banko teisės aktuose. Unija vadovaujasi ir kitomis patvirtintomis taisyklėmis, tvarkomis ir politikomis, kurios numato vidaus kontrolės organizavimo, pagrindinių Unijos rizikos rūšių – kredito, palūkanų normų, likvidumo, koncentracijos, operacinės rizikų valdymo priemonės ir būdus. Vidaus kontrolės organizavimo ir rizikos valdymo tvarka nuolat tobulinama, atsižvelgiant į teikiamas priežiūros institucijos pastabas ir reikalavimus, keliamus Kredito unijoms.

Vidaus kontrolės sistemos veikimo kontrolę Unijoje užtikrina Valdyba, Stebėtojų taryba. Stebėtojų taryba renkasi vertinti Unijos tarpinius ir galutinius rezultatus, kartą per metus vertina Vidaus audito tarnybos ataskaitas, peržiūri rizikų valdymo strategiją Unijoje, veiklos rodiklius ir teikia Valdybai siūlymus tobulinimui. Už Unijos vidaus kontrolės sistemos periodišką atnaujinimą ir suderinimą su naujai priimtais teisės aktais, atsakinga Unijos valdyba. Už vidaus kontrolės procedūrų efektyvų vykdymą, klaidų ir apgaulės išaiškinimą atsakingas Unijos administracijos vadovas.

2018m. Unijoje baigė veiklą revizorė. Nuo 2018 m. gruodžio 31d. Unijoje pradėjo dirbti vidaus auditorė. Iki šios ataskaitos surašymo datos mums nepateiktos nei revizorės, nei vidaus auditorės ataskaitos dėl 2018m. vykdytos veiklos. Todėl atitinkamai negalime pasakyti, ar šios tarnybos vertino, testavo vidaus kontrolės sistemas bei teikė Unijai rekomendacijas.

Audito metu mes vidaus kontrolę tiriamo tiek, kiek tai įtakoja teisingą finansinių ataskaitų sudarymą ir kitų sutartyje numatytų tikslų vertinimą. Vertindamas reikšmingo iškraipymo riziką dėl apgaulės ar dėl klaidos, auditorius atsižvelgia į Unijos vidaus kontrolės sistemą, kad galėtų parinkti tinkamas audito procedūras, bet ne tam, kad pareikštų nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą.

Audituodami Unijos vidaus kontrolės sistemas, mes tyrėme:

- Ar Unija turi tinkamas informacines ir vidaus kontrolės sistemas;
- Ar vidaus kontrolės sistemos užtikrina Unijos valdymo efektyvumą.

Mes nagrinėjome 2018 m. Unijos vykdytus veiksmus vidinės kontrolės srityje – peržiūrėjome valdybos ir stebėtojų tarybos sprendimus, patvirtintus reglamentus. Audito metu tyrėme vidaus kontrolės sistemos veiksmingumą (finansinių operacijų atlikimo ir įtraukimo į apskaitą, koeficientų dydžio testai, užstato vertės kontrolės testai, atidėjinių apskaičiavimo testai, nuostolių prevencijos vertinimas ir kt.).

Mūsų procedūros parodė, Unijos administracijos vadovas vykdo ir paskolų vadybininko funkcijas, ir pats atlieka kontrolę, įvedant į sistemą protokolų, sutarčių ir kt. duomenis, vertinant ir keičiant paskolų būklės balus, vertinant ir keičiant užstato vertes ir t.t. Atitinkamai, nesant „dviejų akių“ principo, nepavyksta laiku pastebėti neatitikimų dokumentuose, išvengti techninių klaidų (būklės vertinimai, užstato vertė, laiduotojų proc., pasibaigusių draudimų kontrolė, ataskaitų duomenys). Tai suteikia pagrindą teigti, kad vidaus kontrolės sistemą reikia stiprinti. Unija turi siekti užtikrinti funkcijų atskyrimą ir efektyvią vidinę kontrolę visose kreditavimo proceso stadijose.

Valdybos posėdžiuose ne rečiau kaip kartą per ketvirtį atliekama veiklos rezultatų peržiūra, faktiniai duomenys lyginami su praėjusio laikotarpio. Tačiau, mūsų pasebėjimu, nelyginama su planuotais rezultatais, biudžetu.

Mūsų požiūriu, Stebėtojų Taryba Unijoje turėtų užtikrinti aktyvią nepriklausomą stebėseną, kuri apimtų vidinės kontrolės, rizikų ir veiklos efektyvumo vertinimą, svarstymą ir konkrečių rekomendacijų bei užduočių atsakingiems asmenims minėtų veiklos sričių tobulinimui teikimą. Šių veiksmų patvirtinimas turi būti atspindimas Stebėjimo tarybos posėdžių protokoluose. 2018m. priskirtų funkcijų Taryba iš dalies neįgyvendino, nes neužtikrino Vidaus audito tarnybos veikimo.

2018m. Unija buvo LKU unijų grupės, kurią vienija ir prižiūri Lietuvos centrinė kredito unija (toliau LCKU), narė. LCKU teikia įvairias paslaugas grupės narėms, stebi ir prižiūri jų veiklą ir, kai būtina, tikrina šias kredito unijas bei teikia informaciją priežiūros institucijai dėl nustatytų pažeidimų. Taip pat, nuolat yra vertinama kredito unijų veiklos rizika ir kontrolė. Mes neturime duomenų, kad 2018m. LCKU pateikė savo rekomendacijas ir pastebėjimus dėl veiklos Unijai.

2018m. Unija pagal rekomendacijas pasitvirtino atnaujintas jos veiklą reglamentuojančias tvarkas. Mūsų testai parodė, kad tiek paskolų, tiek indėlių sutartys su nariais sudaromos remiantis LCKU reglamentuojamomis formomis. Taip pat, atnaujinta paskolos bylos apimtis, struktūra ir kt. Atlikę testus pateikėme savo pastebėjimus dėl skolininkų būklės ir užstato vertės koregavimų. Aptarėme operacinės rizikos mažinimo ir prevencijos priemonių taikymo galimybes. Unija atsižvelgė į pastabas.

Unija dirba su kompiuterine programa „i-KUBAS“. Ši programa yra pritaikyta Unijų veiklai. Unijoje visi darbuotojai turi prisijungimus prie programos. Kiekvienas darbuotojas į

programą įeina su savo slaptažodžiu. Identifikacija darbuotojams suteikia teisę atlikti programoje jiems numatytus darbus. Kiekvienas darbuotojas turi savo patekimo į programą gilumą. Klaidingai įvedus operaciją į programą, ji taisoma nurodant, kad atliktas klaidos taisymas. Tik viena indėlių sritis yra apskaitoma programoje „KUBAS“.

Informacinių technologijų (toliau - IT) sistemų priežiūrą ir kontrolę vykdo LKCU. Atitinkamai, LKCU valdo šių technologijų keliamą riziką. Mes neturime pastabų dėl informacinių sistemų pažeidimų ar nepatikimo veikimo, nors mūsų žiniomis, naudojamos sistemos neturi atitikimo ISO standartams. Mums nepateikta inoformacija, kad 2018m. IT sistemų veikimas būtų audituotas.

Mūsų požiūriu, ši sistema nėra patogi buhalterinės apskaitos operacijų registravimui, vadovaujantis kaupimo principu, nusidėvėjimo, būsimųjų laikotarpių sąnaudų pripažinimui. Taip pat, nėra galimybės ištraukti apyvartą ir susiderinti ją su tiekėjais, tame tarpe ir su LCKU, kuri yra pagrindinė nefinansinių paslaugų tiekėja. Tai sudaro sąlygas galimoms klaidoms apskaitoje, pelno mokesčio deklaravime. 2018m. pagal audito rekomendacijas, Unija taisė nesilaikant kaupimo principo užregistruotas sąnaudas ir priskaičiavo 890 Eur sąnaudų, kurias buvo pripažinusi 2019m.

Istoriškai programa buvo ne vieną kartą atnaujinta, todėl užstato vertės, kai užtikrinimo priemonė yra laidavimas, rodomos programoje skirtingai. Taip pat, susidūrėme su keistu gautos vėluojančios įmokos paskirstymu tarp dviejų skolininko paskolų. Sistema automatiškai padengė didesnės paskolos įmoką, o mažesnę liko vėluojanti, nors mūsų nuomone turėjo dengtis abi įmokos.

Audito metu buvo naudojamas atrankinio tikrinimo principas ir mes negarantuojame, kad buvo aptiktos visos esminės klaidos ir reikšmingi iškraipymai.

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

Audito metu nustatyta, kad:

1) Unija reikšmingomis sumomis tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus.

2018 m. gruodžio 31d. suformuoti Specialieji atidėjiniai paskoloms 23,84 tūkst. Eur. Audito skaičiavimu atidėjinių turi būti 2,2 tūkst. Eur daugiau.

Kitam finansiniam turtui suformuota 3,66 tūkst Eur atidėjiniai. Audito apstebėjimu atidėjiniai turėjo būti 3,73 tūkst. Eur.

Unija atsižvelgė į audito pastebėjimus ir 2019m. iki ataskaitos pateikimo datos atliko koregavimus. Dėl šių neatitikimų savo išvados nemonifikavome.

2) Unija reikšmingomis sumomis atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus:

Unijos vertinimu III-V rizikos grupės paskolos 2018m. gruodžio 31d. 12,84 proc. Audito vertinimu 14,13 proc., 2017m. gruodžio 31d. buvo 18,78 proc. Atsižvelgiant į rizikos grupę ir

diskontuotą užtikrinimo priemonės pinigų srautą apskaičiuoti Specialieji atidėjiniai sudarė 2,56 proc. visų, susijusių su paskolomis, įsiskolinimų vertės, 2017m. buvo 3,98 proc. Specialiųjų atidėjinių susijęs su aktyviu paskolų administravimu.

3) Unija sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti pagal finansinių ataskaitų sudarymą reglamentuojančius Lietuvos Respublikos teisės aktus. Unija privalo vykdyti atskaitymus į rezervinį kapitalą iš Unijos grynojo pelno, iki rezervinis kapitalas sudarys 1/5 Unijos nuosavo kapitalo. 2018 m. gruodžio 31 d. Unijos rezervinis kapitalas yra 86 Eur, 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 66 Eur. Jis mažinamas tik remiantis narių susirinkimo sprendimu. Suformuoto atsargos kapitalo dydis atitinka privalomų atskaitymų sudarymo tvarką.

4) Unija atitinka Lietuvos Respublikos Kredito unijų įstatyme ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytą mažiausio kredito unijos kapitalo reikalavimus. Kapitalo pakankamumo rodiklius skaičiuoja teisingai.

5) 2018 m. gruodžio 31 d. Unijos pajinis kapitalas sudarė 153 313 Eur ir buvo apmokėtas, iš jo grąžintini pajai sudarė 339 Eur, 2017 m. gruodžio 31 d. kapitalas buvo 189 172 Eur, iš kurio grąžintinių pajų 339 Eur. Bendras pajinio kapitalo pokytis per metus neigamas dėl išmokėtų 40 000 Eur papildomų pajų.

6) 2018 m. gruodžio 31 d. Unija atitiko Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytą veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus, vykdė visus jos finansinei veiklai nustatytus riziką ribojančius normatyvus, išskyrus Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą, dėl kurio Unija ėmėsi priemonių ir 2019m. kovo mėn. pabaigoje planuoja šį rodiklį vykdyti. Apie tai nurodėme audito išvadoje.

7) Lietuvos banko valdybos 1995 m. lapkričio 3 d. nutarimu Nr. 105 „Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų“ ir vėlesniais šio nutarimo pakeitimais bei papildymais patvirtintų normatyvų laikymasis:

a. Kapitalo pakankamumo normatyvas – kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir turto (aktyvų) bei nebalansinių įsipareigojimų, turinčių požymių, kad bus įvykdyti, įvertintų pagal riziką, santykis, turi būti ne mažesnis negu 13 procentų. 2018 m. gruodžio 31 d. kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 14,16 proc., 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 19,57 proc.

b. Likvidumo normatyvas - Unijos likvidžių aktyvų santykis su kredito unijos įsipareigojimais kiekvienu pareikalavimu, turi būti ne mažesnis negu 30 procentų. 2018 m. gruodžio 31 d. unijos likvidumo rodiklis sudarė 56,43 proc., 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 47,38 proc.

c. Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas – bendrosios atviros valiutos pozicijos (išskyrus eurus) ir kredito unijos kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 procentai, bei vienos valiutos (išskyrus eurus) atviros pozicijos ir kredito unijos kapitalo santykis, turi būti ne

didesnis kaip 15 procentų kredito unijos kapitalo. Unija turi turtą (aktyvus) ir įsipareigojimus (pasyvus) tik eurais, todėl šis rodiklis neskaičiuojamas.

d. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas apskaičiuotas remiantis 2008 m. gruodžio 16 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 202 „Dėl kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“, – paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų kredito unijos kapitalo. Kadangi 2018 m. gruodžio 31 d. Unijos perskaičiuotas kapitalas yra 102,94 tūkst. Eur, tai normatyvo riba yra 29,46 proc, 2017 m. gruodžio 31 d. šis rodiklis sudarė 24,66 proc.

8) Unija laikosi Lietuvos Respublikos finansinių priemonių rinkų įstatyme ir kituose Lietuvos Respublikos teisės aktuose įtvirtintų reikalavimų, susijusių su klientų finansinių priemonių bei piniginių lėšų saugojimu ir naudojimu.

9) Unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas. Plačiau šis klausimas aptartas ataskaitos VI. dalyje „VIDAUS KONTROLĖ“.

X. KITI SVARBŪS DALYKAI

Dėl tantjemų mokėjimo. Unija 2017m. ir 2018m. kas mėnesį mokėjo išmokas Valdybos nariams. Viso 5400 Eur per metus. Šis sprendimas priimamas Visuotiniame narių susirinkime, tačiau, mūsų požiūriu neatitinka Kredito unijų įstatymo 51 str. 6p. bei Unijos įstatuose numatytos šių išmokų skyrimo ir mokėjimos tvarkos.

Auditorė Vilija Dumčiūtė



L. Asanavičiūtės g. 36-4, Vilnius

2019 m. kovo 15 d.