



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kooperatinės bendrovės Alytaus kredito unija nariams

Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę 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, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

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 audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Unijos metiniame pranešime, tačiau Unija metinio pranešimo auditui nepateikė.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, 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 pasiegti.

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 skeptiškumo principo. Mes taip pat:

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

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

2019 m. vasario 22 d.
Auditorė Ona Žilionienė

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000338
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001260
UAB „Audito ir apskaitos praktika“
Alytus, Lietuvos Respublika

Dokumentą elektroniniu
parašu pasirašė
ONA, ŽILIONIENĖ
Data: 2019-02-22 09:51:04

ALYTAUS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

S. Dariaus ir S. Girėno 2a-1, Alytus

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2019.01.01 Nr. 01

(ataskaitos sudarymo data)

2018 m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		4446	2933
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		1526	805
II.	Investicijos į vertybinius popierius			
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos (Likvidumo palaikymo fondas)		80	73
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		2706	1963
V.	Kitas finansinis turtas (investicijos į LCKU kapitalą)		78	41
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		7	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		49	51
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		4446	2933

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4043	2634
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		210	79
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		3812	2538
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai		21	17
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		403	299
I.	Pajinis kapitalas		352	226
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		73	45
III.	Pėrkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)			
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-22	28
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		4446	2933

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

(parašas)

Valdybos pirmininkas
administracijos vadovas
Zenonas Anušauskas(vardas ir pavardė)
Gita A. buhalterė
Gita Adomaitienė

(vardas ir pavardė)

Pajinis lygis galioja tik ataskaitos

Gita A. buhalterė
Danielius Jankaitis

ALYTAUS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

S. Dariaus ir S. Girėno 2a-1, Alytus

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019.01.01 Nr. 01

(ataskaitos sudarymo data)

2018 m.
(ataskaitinis laikotarpis)tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		146	109
II.	Palūkanų sąnaudos		34	22
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		31	21
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		7	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:		(10)	10
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-12	3
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		2	7
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos		109	76
VIII.	Kitos veiklos pajamos		5	4
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		44	12
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(22)	29
XI.	Pelno mokestis		0	1
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(22)	28

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Valdybos pirmininkas -
administracijos vadovas
Zenonas Anušauskas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Vyr. buhalterė
Gita Adomaitienė
(vardas ir pavardė)

Pajamų ir išlaidų sąrašas atstovams

Gydl. Dariusius Judantienė

Alytaus kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Alytaus kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2004 m. birželio 04 d. Alytaus kredito unija įsikūrusi jai nuosavybės teise priklausančiose patalpose S. Dariaus ir S. Girėno 2a-1, Alytuje.

Lietuvos bankas 2004 m. gegužės 20 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Alytaus kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė (toliau – KB).

2018 m. kovo 30 d. vykusio Alytaus kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimu buvo nutarta reorganizavimo būdu prie Alytaus kredito unijos, į. k. 300031511, buveinės adr.: S. Dariaus ir S. Girėno 2a-1, Alytus, prijungti KB Varėnos kredito unija, į. k. 300539214, buveinės adr.: Laisvės g. 2, Varėna, kuri po reorganizavimo baigs savo veiklą kaip juridinis asmuo, o Alytaus kredito unijai pereis visos reorganizuojamos Varėnos kredito unijos teisės ir pareigos.

Lietuvos banko 2018 m. rugpjūčio 20 d. sprendimu Nr. 241-186, buvo leista reorganizuoti Varėnos kredito uniją prijungiant ją prie Alytaus kredito unijos.

Pagal 2018 m. spalio 01 d. pasirašytą Perdavimo – priėmimo aktą Alytaus kredito unija perėmė visą Varėnos kredito unijos turtą, teises ir pareigas ir Varėnos kredito unijos buveinė, adr.: Laisvės g. 2, Varėna, tapo nutolusia Alytaus kredito unijos kasa.

Atskaitinio laikotarpio pabaigoje Alytaus kredito unijoje dirbo 5 (penki) darbuotojai (2018 m. pabaigoje – 2 darbuotojai), vienas iš jų nutolusioje Alytaus kredito unijos kasoje adr.: Laisvės g. 2, Varėna.

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 paskutinį kartą atnaujinta 2018-02-22.

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).

Sandoriai užsienio valiuta apskaitomi pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta

įvertintus piniginius turto bei išsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostata) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusių kursų.

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Kredito unija investicijų į vyriausybių vertybinius popierių neturi.

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 paskolų užtikrinimo priemonių pinigų srautą 2018 m. buvo taikoma 5,17 proc. diskonto norma (2017 m. - 5,85 proc. diskonto norma).

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

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

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas 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 435 Eur, (2017 m. - 435 Eur), ilgalaikio nekilnojamojo turto vertė yra lygi 10 proc. to turto įsigijimo vertės) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma.

Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nura kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomas 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 parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

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

Atidėtas pelno 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 atvaizduotas pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis,
-------------------	----------------	----------------	-----------------

			tūkst. Eur
Už paskolas	144,71	108,69	36,0
Už lėšas bankuose	0,00	0,00	0,00
Už lėšas LCKU	1,51	0,37	1,14
Iš viso pajamų	146,22	109,06	37,16
Už indėlius	33,96	20,70	13,26
Už LCKU paskolas	0,00	1,88	-1,88
Iš viso sąnaudų	33,96	22,58	11,38
Grynosios palūkanų pajamos	112,26	86,48	25,78

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos (paskolų, indėlių, kortelių aptarnavimo ir komunalinių įmokų komisinių pajamos)	30,57	21,34	9,23
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos (kortelių aptarnavimo ir kredito įstaigų paslaugų apmokėjimo išlaidos)	7,17	4,57	2,60
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	23,40	16,77	6,63

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Paskolų vertės sumažėjimas	11,84	-2,94	14,78
Kito finansinio turto (investicijos CKU) vertės sumažėjimas	-2,28	-7,12	4,84
Viso specialiųjų atidėjinių sąnaudų:	9,56	-10,06	19,62

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos, įsk. atostogų rezervą ir darbuotojų apmokymą	73,22	47,32	25,90

Nusidėvėjimo išlaidos	2,83	2,57	0,26
Reklamos ir marketingo išlaidos	1,57	0,84	0,73
Kitos išlaidos	31,23	24,92	6,31
Iš viso	108,85	75,65	33,20

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Stojamasis mokestis	0,00	0,00	0,00
Delspinigių pajamos	2,60	2,02	0,58
Kitos veiklos pajamos (patalpų nuomos)	1,80	1,80	0,00
Iš viso pajamų	4,40	3,82	0,58
Indėlių draudimo įmokos	3,16	3,53	-0,37
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	8,32	6,36	1,96
<i>Kitos veiklos išlaidos (Alytaus kredito unijos)</i>	<i>2,76</i>	<i>2,06</i>	<i>0,70</i>
<i>Varėnos kredito unijos visų praėjusių metų nepaskirstytas nuostolis</i>	<i>21,36</i>	<i>0,00</i>	<i>21,36</i>
<i>Varėnos kredito unijos 2018 m kitos veiklos išlaidos</i>	<i>8,24</i>	<i>0,00</i>	<i>8,24</i>
Kitos veiklos išlaidos viso:	32,36	2,06	30,30
Iš viso sąnaudų	43,84	11,95	31,89
Grynosios kitos veiklos pajamos	-39,44	-8,13	-31,31

6 MOKESČIAI Į BIUDŽETĄ

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Mokesčiai į biudžetą (nekilnojamojo turto, žemės nuomos, taršos)	0,12	0,11	0,01
Iš mokesčio į biudžetą sąnaudų	0,12	0,11	0,01

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SAŃAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0,00	1,18	-1,18
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0,00	1,18	-1,18

8 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

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

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	14,43	7,32	7,11
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	32,62	20,75	11,87
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose (toje sumoje tikslinė sąskaita Invega2)	378,35	276,73	101,62
Iš viso	425,40	304,80	120,60

9 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos kredito unijai už terminuotus indėlius 2018 m. svyravo nuo 0,32 % iki 0,50 % (2017 m. nuo 0,06 % iki 0,17 %).

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	1100,92	500,08	600,84
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	79,51	73,04	6,47
Iš viso	1180,43	573,12	607,31

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. 2018 m. spalio 01 d. pasirašius Perdavimo – priėmimo aktą Alytaus kredito unija perėmė visą Varėnos kredito unijos turta, tame tarpe ir sukauptas lėšas Likvidumo palaikymo rezerve - 6,47 tūkst. Eur.

10 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	Spec.	Apskaitinė	Spec.	Apskaitinė	Spec.

		vertė	atidėjiniai	vertė	atidėjiniai	vertė	atidėjiniai
1	Standartinė	1317,21	0	806,76	0	510,45	0
2	Galimos rizikos	663,61	4,80	537,95	3,94	125,66	0,86
3	Padidintos rizikos	405,54	15,61	221,23	4,39	184,31	11,22
4	Abejotina	1,63	0,00	62,93	0,43	-61,30	-0,43
5	Nuostolinga	345,08	6,29	348,62	5,57	-3,54	0,72
6	Iš viso	2733,07	26,70	1977,49	14,33	755,58	12,37
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,98		0,72		0,26	

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. Kredito unijos materialaus turto likutinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d. yra 49,19 tūkst. Eur (2017 m. gruodžio 31 d. yra 50,82 tūkst. Eur). Kredito unija per 2018 m. įsigijo multifunkcinį spausdintuvą, įsigijimo vertė - 0,50 tūkst. Eur. Iš reorganizuojamos Varėnos kredito unijos ilgalaikio materialaus turto likutine verte buvo perkelta už 0,51 tūkst. Eur.

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	0,00	0,00	0,00
Paskolos iš LCKU INVEGOS2 projektui	210,17	78,63	131,54
Iš viso	210,17	78,63	131,54

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	1121,27	452,04	669,23
- kredito unijų asocijuotų narių	25,29	8,14	17,15
- kitoms organizacijoms	0,00	0,00	0,00
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1146,56	460,18	686,38
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2638,91	2049,37	589,54
- kredito unijų asocijuotų narių	26,02	27,80	-1,78
- kitoms organizacijoms	1,03	1,01	0,02
Viso terminuotų indėlių:	2665,96	2077,17	588,79
Iš viso	3812,52	2537,35	1275,17

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyravo 2018 m. nuo 0,05 % 1,60 % (2017 m. nuo 0,05 % iki 1,60 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2017 m. - 0 %).

14 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Kaupimai atostogoms	11,15	5,61	5,54
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	2,80	1,88	0,92
Kiti įsipareigojimai (mokėtini atlyginimai, mokesčiai į biudžetą ir nepaskirstytos klientų lėšos)	5,25	9,64	-4,40
Mokėtinos audito išlaidos	1,68	0,00	1,68
Iš viso	20,88	17,13	3,74

15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 351,61 tūkst. Eur (2017 m. 299,44 tūkst. Eur). Jis sudarytas pagrindinių ir papildomų pajų. Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų dydis yra 30 eurų. 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 atsiskaitom grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomą rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2017 m. pabaigoje Alytaus kredito unija buvo sukaupusi 73,33 tūkst. Eur rezervinio kapitalo.

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	895,78	1323,51	1372,60	854,32	4446,21
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1522,69	1812,85	708,03	402,65	4446,21

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	561,82	708,53	1011,06	651,15	2932,56
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	749,45	1583,98	298,82	300,31	2932,56

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.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2018-12-31	2017-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	18,54 %	22,68 %	10,50 %

Likvidumo rodiklis, proc.	49,78 %	43,33 %	30 %
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	15,17 %	19,53 %	25 %

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.

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis.

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.

20 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2018 m. pabaigoje buvo viena nurašyta ir nesusigražinta paskola, likutis buvo 7,32 tūkst. Eur (2017 m. – 7,32 Eur). Unija per 2018 m. paskolų nenurašė, susigražinta per ataskaitinius metus paskolų nebuvo.

21 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

2018 m. Alytaus kredito unijos grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas yra 22,31 tūkst. Eur nuostolis. Neigiamą Alytaus kredito unijos 2018 m. veiklos rezultatą įtakojo reorganizavimo būdu prisijungtos nuostolingai veikusios Varėnos kredito unijos nepaskirstytas nuostolis – 28,79 tūkst. Eur.

Administracijos vadovas

Vyriausiasis buhalteris

Zenonas Anušauskas

Gita Adomaitienė

Pajamų lygiavimas atskaitiniam laikotarpiui

Zenonas Anušauskas
Gita Adomaitienė
Valdas Žilinskas