TURINYS

I. ĮŽANGINĖ DALIS

II. NEPRIKLAUSOMUMAS

III. AUDITO APIMTIS

IV. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS

V. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

VI. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

VII. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

VIII. VIDAUS KONTROLĖ

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

X. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

XI. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

XII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

I. ĮŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Klaipėdos kredito unijos (toliau – Unija) 2018 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, (toliau – metinės finansinės ataskaitos) auditą. Unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Verslo apskaitos standartus.

II. NEPRIKLAUSOMUMAS

Mes patvirtiname, kad teisės aktų nustatytą auditą atliekantis auditorius, audito įmonė ir partneriai yra nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterių etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterių profesionalų etikos kodeksą" (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje, ir laikėsi kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu.

III. AUDITO APIMTIS

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

IV. AUDITO ATASKAITOS NAUDOJIMO APRIBOJIMAS

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

V. AUDITO ATLIKIMO METODIKA, APIMTIS IR LAIKAS

Nepriklausomą finansinių ataskaitų auditą mes atlikome vadovaujantis Tarptautinės buhalterių federacijos (TBF) Tarptautinių audito ir užtikrinimo standartų valdybos (TAUSV) išleistais ir į lietuvių kalbą Lietuvos auditorių rūmų (LAR) su TBF leidimu išverstais tarptautiniais audito standartais bei 2018.07.12 sutartimi Nr. AA-18/20.

Už finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, parengimą ir teisingą pateikimą yra atsakinga Unijos vadovybė. Šią atsakomybę apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų informacijos iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą. Vadovybė taip pat yra atsakinga už tinkamos apskaitos politikos parinkimą ir taikymą bei apskaitinių įvertinimų, kurie yra pagrįsti esamomis aplinkybėmis, atlikimą.

Audito metu peržiūrėtos Unijos finansinės – ūkinės operacijos už laikotarpį nuo 2018 m sausio mėn. 1 d iki 2018 m gruodžio mėn. 31 d. Taip pat peržiūrėtos finansinės – ūkinės operacijos iki 2019 m. sausio mėn. 31 d, kurios turėjo ar galėjo turėti reikšmingos įtakos praėjusio laikotarpio duomenims.

Mūsų audito paskirtis buvo įvertinti ar:

1.finansinių ataskaitų rinkinys visais reikšmingais atžvilgiais teisingai ir tiksliai parodė metinius veiklos rezultatus ir finansinę būklę;

2.finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus;

3.tiksliai ir kvalifikuotai įvertinas turtas;

4.atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai;

5.sudaryti privalomi ir būtini kapitalai, rezervai ir atidėjiniai (atidėjimai) veiklos rizikai sumažinti;

6.laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų;

7.atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;

8.turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Mes suplanavome auditą taip, kad galėtumėme surinkti pakankamus ir tinkamus audito įrodymus ir galėtumėme padaryti pagrįstas išvadas.

Audito metu atrankos būdu ir testais buvo surinkti tvirtinimai:

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

Atlikdamas auditą, auditorius nustatė priimtiną reikšmingumo lygį, kad galėtų patvirtinti reikšmingą metinių finansinių ataskaitų informacijos iškraipymą. Ataskaitiniais metais Unijai taikytas bendrasis reikšmingumo dydis buvo 65 tūkst. eurų.

VI. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Atlikus metinių finansinių ataskaitų auditą mes apie jas savo 2019.02.22 išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę.

Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitos audituotos mūsų įmonės auditorių ir apie jas pareikšta besąlyginė nuomonė su pastraipomis „Dalyko pabrėžimas“ ir „Kiti dalykai“.

Reikšmingomis sumomis pradiniai likučiai į ataskaitinį laikotarpį yra atkelti teisingai, apskaitos politikos pakeitimai yra tiksliai apskaityti ir tinkamai atskleisti.

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

VII. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

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

Kredito unijos patvirtinta apskaitos politika iš esmės atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartams.

Siūlome tikslinti specialiųjų atidėjinių suteiktoms paskoloms skaičiavimo tvarką taip, kad apskaičiuojant atidėjinius būtų tinkamai atsižvelgiama į esamus veiksnius ir į ateitį orientuotą informaciją, kuri gali turėti įtakos likusių pinigų srautų susigrąžinimui.

VIII. VIDAUS KONTROLĖ

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

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

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

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

Audituojamos kredito unijos veiklai Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos banko teisės aktuose yra nustatyti specifiniai reikalavimai, kurie numatyti ir mūsų audito sutartyje.

1. Ar Unijos vadovybė tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus.

1.1 Pagrindinę Unijos turto dalį sudaro paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams. Šios paskolos finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis įvertintos vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatomis (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą) bei vadovaujantis Unijos patvirtintomis „Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų paskoloms sudarymo taisyklės", kurios yra parengtos pagal Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013 m. liepos 19 d. nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintomis kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklėmis.

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

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

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

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

1.4 Investicijos į vertybinius popierius pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas. Investicijos į vertybinius popierius reikšmingomis sumomis įvertintos pilnai ir teisingai.

1.5 Kitas finansinis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta jų nuvertėjimo suma. Šis turtas, mūsų nuomone, finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.6 Atsargos, už skolas perimtas ir kitas nefinansinis turtas parodytas įsigijimo verte, sumažinta turto nuvertėjimo suma ir finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.7 Ilgalaikis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Turto vertė finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodyta pilnai ir teisingai.

2. Ar Unijos vadovybė atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

Audito metu atlikta kredito unijos turto sudėties, kitimo tendencijų, paskolų portfelio analizę rizikos mažinimo aspektu, kaip kredito unijoje atliekamas abejotinų aktyvų grupavimas ir specialiųjų atidėjimų abejotiniems aktyvams sudarymas. Be to, atrankiniu būdu įvertintas suteiktų paskolų paskirties, dydžio ir grąžinimo užtikrinimo atitikimas kredito unijų įstatyme nustatytiems reikalavimams.

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

3. Kaip Kredito unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti.

Audito metu patikrinta ar unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš visų unijos pajinių įnašų vertės ir iš unijos narių papildomų įnašų.

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

4. Kaip kredito unijos vadovybė laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

Audito metu patikrinta kapitalo pakankamumo normatyvo būklė, jo pokyčiai, atlikta kapitalo ir aktyvų, įvertintų pagal riziką, struktūros analizė. Kartu patikrinta su finansinėmis ataskaitomis teikiamos Kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo teisingumas.

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

5. Kaip Kredito unija atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.

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

- kredito unijos pajėgumu veikti saugiai ir patikimai;
- kredito unijos veiklos veiksmingumu ir pelningumu;
- kredito unijos veikla susijusia rizika ir jos valdymo principais;
- kredito unijos vadovų sugebėjimu vertinti kredito unijos veiklos perspektyvas ir suprasti kredito unijos saugios ir patikimos veiklos svarbą;
- reikšmingos rizikos rūšimis ir jų mastais, informacija apie planuojamą prisiimti riziką;
- išsamiu rizikos valdymo sistemos aprašymu;
- riziką ribojančių normatyvų vykdymo aprašymu ir jų vykdymu.

Mūsų nuomone, reikšmingais dalykais kredito unijos vadovybė veiksmingai ir patikimai valdo nuosavybę bei užtikrina saugią ir patikimą kredito unijos veiklą.

Norime atkreipti dėmesį dėl vidaus kontrolės organizavimo procesų išbaigtumo:

- Silpna paskesnioji kontrolės procedūrų sistema: 1) veiklos sritys ir procesai nėra reguliariai peržiūrimi siekiant užtikrinti, kad jie atitiktų galiojančias strategijas, politikas, procedūras arba kitus reikalavimus. 2) nėra sistemos, kad kiekvieno darbuotojo darbas būtų sistemingai peržiūrimas ir patvirtinama, kad darbas vyksta, kaip numatyta.
- Nėra pilnai užtikrinamas keturių akių principas atliekant pinigines operacijas (2018-08-30 d neatlikus paskesnės kontrolės procedūrų atliktas tarptautinis pavedimas už 32,9 tūkst. eurų, taip unijai patyrė apie 28 tūkst. eurų žalą).

6. Ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Kredito unijoje iš esmės sukurta ir įdiegta vidaus kontrolės sistema. Vidaus kontrolės ir veiklos tęstinumo procesai bei naudojama informacinė sistema ir jos palaikymas tiesiogiai priklausomi nuo Lietuvos centrinės kredito unijos (LCKU).

Atlikdami auditą mes nenustatėme finansinėms ataskaitoms reikšmingų dalykų dėl vidaus kontrolės ar informacinių sistemų trūkumų.

X. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Unija Lietuvos bankui priežiūros tikslais teikia Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintas finansinės ataskaitas. Mes peržiūrėjome Lietuvos bankui teiktas finansines ataskaitas ir nepastebėjome jokių reikšmingų nepaaiškinamų neatitikimų lyginant su audituotomis metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

XI. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

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

XII. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

Audito ataskaita parengta pagal Lietuvos Auditorių Rūmų patvirtintus reikalavimus, taikomus audito ataskaitoms, teikiamoms kartu su auditoriaus išvada, kuri suderinta su audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnyba prie Finansų ministerijos 2017 m. balandžio 27 d. raštu Nr. (7.4) D2-1353.

Audito ataskaita sudaryta keturiais egzemplioriais. Pirmi trys ataskaitos egzemplioriai skiriami Unijos vadovybei ir Lietuvos banko Kredito įstaigų priežiūros departamentui, ketvirtas lieka audito įmonei. Audito metu auditoriaus parengti darbo dokumentai ir kredito unijos specialistų parengti ir auditoriui pateikti dokumentai bei kita medžiaga ir informacija, kurią auditorius gavo atlikdamas auditą, yra laikoma audito darbo dokumentais ir yra auditoriaus nuosavybė. Darbo dokumentai yra konfidencialūs, juos saugo audito įmonė pagal LR įstatymų reikalavimus nustatytą politiką ir procedūras, tačiau jie gali būti atskleisti taikytinų įstatymų numatytais atvejais.

2019.02.22

UAB „Audito tikslas“
Lietuvininkų g.23, Šilutė
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Auditą atliko auditorė Irena Vasilenko
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315

Dokumentą elektroniniu parašu pasirašė IRENA,VASILENKO
Data: 2019-04-05 17:59:14
Paskirtis: Nepriklausomo auditoriaus išvada

UAB „Audito tikslas"

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Klaipėdos kredito unijos nariams

Nuomonė

Mes atlikome Klaipėdos kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas, tą dieną pasibaigusių metų 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 ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius 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 buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir 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, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, jeigu juos nustatėme audito metu.

Auditorė Irena Vasilenko
2019-02-22
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315

UAB „Audito tikslas"
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388
Lietuvininkų g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika

KLAIPĖDOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302574840, Rūtų g. 4 / Alyvų g. 2 Klaipėda

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

2019 m. vasario 15 d. Nr. FA2019/01

(ataskaitos sudarymo data, numeris)

2018 metų (ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eurų (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	**TURTAS**		**6 564**	**3 642**
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	2 261	435
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	67	16
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	430	631
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	3 678	2 501
V.	Kitas finansinis turtas	11	22	2
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	75	24
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	28	33
VIII.	Nematerialusis turtas	13	3	
	TURTO IŠ VISO:		**6 564**	**3 642**

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	**MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**		**6 346**	**3 384**
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	382	115
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	5 804	3 257
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	10	12
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	17	150	
C.	**NUOSAVAS KAPITALAS**		**218**	**258**
I.	Pajinis kapitalas	18	361	377
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	**- 143**	**- 119**
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		- 24	2
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		- 119	- 121
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		**6 564**	**3 642**

Administracijos vadovė Inga Česnakienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas, vardas, pavardė)

(parašas)

Vyriausioji buhalterė Ingrida Navickienė

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

(parašas)

KLAIPĖDOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302574840, Rūtų g. 4 / Alyvų g. 2 Klaipėda

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

20 19 m. vasario 15 d. Nr. FA2019/02

(ataskaitos sudarymo data, numeris)

2018 metų (ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eurų (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	201	128
II.	Palūkanų sąnaudos	1	79	39
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	76	52
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	6	6
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	3	**- 35**	**- 8**
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	7	4
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-28	-4
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	181	127
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5		2
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	**PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**		**- 24**	**2**
XI.	Pelno mokestis	6		
XII.	**GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**- 24**	**2**

Administracijos vadovė Inga Česnakienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas, vardas, pavardė)

(parašas)

Vyriausioji buhalterė Ingrida Navickienė

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

(parašas)

KLAIPĖDOS
KREDITO
UNIJA

Klaipėdos kredito unijos
2018 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

2018 m. vasario 15 d. Nr. FA2019/01, Klaipėda

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1 Bendroji informacija

Klaipėdos kredito unija (toliau kredito unija) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2010 m. gruodžio 15 d. Lietuvos bankas 2011 m. balandžio 7 d. išdavė licenciją vykdyti Klaipėdos kredito unijos veiklą pagal įstatus.
Klaipėdos kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.
Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.
Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.
Kredito unijos registracijos adresas yra Rūtų g. 4/ Alyvų g. 2, Klaipėda.
Kredito unija yra įsikūrusi adresu Lietuvininkų a. 7, Klaipėda.
Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 8 darbuotojai (2017 m. pabaigoje 10 darbuotojų). Vidutinis darbuotojo mėnesinis darbo užmokestis buvo: 2018 metais 719 - Eur, 2017 metais – 414 Eur.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2018-12-31		2017-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	717		605	
Juridiniai asmenys		92		82

2 Apskaitos principai

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2018 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą bei galiojusius Verslo apskaitos standartus (VAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito ir apskaitos tarnybos.

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2018 metų finansinių ataskaitų parengimui.
Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkstančiais eurų (tūkst. Eur.).

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 2010-12-22 ir pakeista 2012-03-28, 2018-09-26.
Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.
Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusiu kursu.

Pagrindiniai principai

Atsargumas (konservatyvumas). Kredito unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti apdairiai, t. y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba nepagrįstai sumažinta.
Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Reikšmingumas. Finansinėse ataskaitose kredito unija pateikia visą pakankamai reikšmingą informaciją. Informacija reikšminga tada, kai ją praleidus arba pateikus neteisingai finansinių ataskaitų vartotojai gali priimti neteisingus ekonominius sprendimus.
Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.
Apskaitos pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.
Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.
Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.
Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.
Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.
Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius bei Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai isipareigojimai" nuostatas.
Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai isipareigojimai" nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.
Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą)

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir Verslo apskaitos standartais.
Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo nuostolio įvykių ir ar paskolos vertė nesumažėjo. Atsižvelgus į vertinimo rezultatus, paskola priskiriama atitinkamai paskolų rizikos grupei.
Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2018 m.	2017 m.
Standartinė (I rizikos grupė)	0 proc.	0 proc.
Galimos rizikos (II rizikos grupė)	5 proc.	5 proc.

Padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25 proc.	25 proc.
Abejotina (IV rizikos grupė)	50 proc.	50 proc.
Nuostolinga (V rizikos grupė)	100 proc.	100 proc.

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,76 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta 8,86 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 abejotinų aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniems aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.
Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos" nuostatas.
Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas" nuostatas, vertė.
Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas" nuostatas, vertė.
Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 500,00 Eur, 2017 m. - 434,43 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

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

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis", 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui" ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.
Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius.
Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynųjų 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 buti 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 sanaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sanaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sanaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškarto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.
Baudos, delspinigiai už pavėluotus ar neįvykdytus atsiskaitymus pripažįstami pajamomis, kai pinigai yra gauti arba kai atsiranda įrodymų, kad jie bus gauti, o tikimybė, kad jų nebus gauta, yra maža.
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, 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.
Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sanaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sanaudos.
Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 15 proc.
Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėtojo 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 atidėtojo pelno mokesčio paskaičiavimui.
Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.
Per ataskaitinį laikotarpį gautos įplaukos, nepripažintos šio laikotarpio pajamomis, balanse parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 - 0,3 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43 400 Eur. Unija 2018 metais nuo patirtų ankstesniųjų mokestinių nuostolių suformavo atidėtąjį pelno mokesčio turtą ir vadovaujantis 7-ojo VAS nuostatomis tai atvaizdavo retrospektyviai, todėl 2018 metų finansinėse ataskaitose buvo koreguoti 2017 metų palyginamieji duomenys, koregavimai pateikti žemiau lentelėje:

Balanso straipsnis	Balanse 2017 m. patvirtinti duomenys	Pakoreguota 2017 metų lyginamoji informacija	Pokytis, tūkst. Eur	Pastabos
Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	1	24	23	- 23 tūkst. eur atidėtojo pelno mokesčio turtas nuo nepanaudotų atostogų įsipareigojimo sumos darbuotojams ir iki 2017-12-31 d. susidariusių mokestinių nuostolių sumos atvaizduotas balanso straipsnyje „Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas“
Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	(144)	(121)	23	- ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) sumažinti 23 tūkst. eur atidėtojo pelno mokesčio turto suma (nuo nepanaudotų atostogų įsipareigojimo sumos darbuotojams ir iki 2017-12-31 d. susidariusių mokestinių nuostolių)

3 Finansinių ataskaitų pastabos

1 PASTABA: PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Už paskolas nariams (fiziniams, juridiniams)	200	127
Už lėšas LCKU	1	1
Iš viso pajamų	**201**	**128**
Už indėlius nariams (fiziniams, juridiniams)	71	39
Už paskolas LCKU	8	
Iš viso sąnaudų	**79**	**39**
Grynosios palūkanų pajamos	**122**	**89**

Palūkanų pajamos padidėjo atitinkamai padidėjusioms išduotoms paskoloms fiziniams bei juridiniams asmenims. Palūkanų sąnaudos padidėjo atitinkamai padidėjus išduotiems indėliams.

2 PASTABA: KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Komisiniai mokesčiai už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	3	3
Paskolų administravimo mokesčiai	57	40
Delspinigių pajamos	10	4
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	1
Pajamos už pažymas	5	3
Kitos (indėlių administravimo mokesčiai)	0	1

Iš viso pajamų	**76**	**52**
Komisiniai už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2	2
Paskolų administravimo mokesčiai	2	-
Išlaidos už pažymas	1	3
Kortelių aptarnavimo išlaidos	1	1
Iš viso išlaidų	**6**	**6**
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	**70**	**46**

Administracinis mokestis padidėjo todėl, kad išduota daugiau paskolų ir Klaipėdos kredito unija 2018 metais leidžia klientams pasirinkti ar imant paskolą jie įneša papildomą pajų ar renkasi padidintą administracinį mokestį, kuris sudaro 5,0 proc. nuo paskolos sumos.

3 PASTABA: FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	**7**	**4**
Paskolų vertės sumažėjimas	7	4
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	**7**	**4**
Kito turto vertės sumažėjimas	-27	-5
LCKU pajų nuvertinimas	-5	-2
Nurašytų paskolų susigrąžinimas	4	3
Rezultatas	**-35**	**-8**

Kito turto vertės sumažėjimas – 2018.08.30 Klaipėdos kredito unijos darbuotoja, gavusi apgaulingą nurodymą elektroniniu paštu, per klaidą atliko tarptautinį pervedimą ir dėl to unija patyrė turtinę žalą sumoje 32.908,50 eur. Dėl šio įvykio buvo kreiptasi į Klaipėdos apskrities vyriasiąjį policijos komisariatą ir pradėtas ikiteisminis tyrimas. 2018.11.23 su darbuotoju, atlikusiu pervedimą, buvo pasirašytas susitarimas dėl žalos atlyginimo. Darduotojas įsipareigojo iki 2019.10.31 Klaipėdos kredito unijai atlyginti dalį padarytos žalos – 4800,00 eur. Iki 2018 m. gruodžio 31-os darbuotojas pervedė 2100,00 eur. Visai likusiai padarytos turtinės žalos daliai, kurios susigrąžinimas mažai tikėtinas, suformuoti specialieji atidėjiniai sumoje 28.108,50 Eur.
LCKU pajų nuvertėjimas - Pagal Lietuvos banko pateiktą pirminę kredito unijos turto kokybės vertinimo ataskaitą, Lietuvos bankas 2016 m. gruodžio 31 d. siūlė fiksuoti nuostolius dėl pajų vertės sumažėjimo, t.y. proporcingai LCKU sukauptų nuostolių suma sumažinti Kredito unijos turimų pajų vertę, kadangi LCKU turi tam tikrą sukauptų nuostolių sumą. 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unija suformavo į LCKU pajus 10 proc. vertės sumažėjimą.
Nurašytų paskolų susigrąžinimas – per 2018 m. unija susigrąžino 3550,00 eur anksčiau nurašytų paskolų.

4 PASTABA: BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Darbo užmokestis	74	55
Socialinio draudimo išlaidos	24	17
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	1	3
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	-1	2
Nuomos išlaidos	6	6
FA revizijos sąnaudos	6	-
Kitos išlaidos (ryšiai, transportas, ofiso reikmenys, turto draudimas, nario mokesčiai)	48	22
Kitos veiklos išlaidos (indėlių draudimo sąnaudos, įmokos į stabilizacijos fondą)	15	16
Materialiojo turto amortizacijos sąnaudos	8	6
Iš viso	**181**	**127**

Darbo užmokesčio sąnaudos padidėjo todėl, kad kai kuriems darbuotojams šiek tiek didėjo atlyginimai, buvo priimti nauji darbuotojai, o atleistiesiems buvo išmokėta nepanaudotų atostogų kompensacija.

5 PASTABA: KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Kitos pajamos	-	2
Iš viso pajamų	**-**	**2**
Kitos veiklos išlaidos	-	-
Iš viso sąnaudų	**-**	**-**
Grynosios kitos veiklos pajamos	-	**2**

6 PASTABA: PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	**0**	**0**
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	0	0
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	1	0
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	21	0
Likutis metų pabaigoje	**22**	**0**
t.sk. *dėl sukauptų kaupimų atostogoms*	1	0
dėl mokestinių nuostolių	21	0

Unija sudarydama 2017 metų finansines ataskaitas nesivadovavo 24-ojo VAS "Pelno mokestis" nuostatomis ir unijos apskaitos politikos nuostata „Atidėtas pelno mokestis" neužregistravo nuo nepanaudotų atostogų įsipareigojimo sumos darbuotojams ir iki 2017-12-31 d. susidariusių mokestinių nuostolių sumos 145 tūkst. Eur atidėtojo pelno mokesčio turto apie 22 tūkst. Eur.
2018 m. kredito unija, įvertinusi tai, jog turi pakankamai apmokestinamųjų laikinųjų skirtumų (dalis nepanaudotų mokestinių nuostolių atsirado dėl tokių priežasčių, kurios neturėtų pasikartoti būsimaisiais ataskaitiniais laikotarpiais) bei remdamasi unijos planais, pagrįstai tikisi uždirbti pakankamai apmokestinamojo pelno, todėl pripažino 22379,00 eur atidėtojo pelno mokesčio turto.

7 PASTABA: PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.
Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Grynieji pinigai	3	12
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose	16	33

atsiskaitomosiose sąskaitose		
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2242	390
Iš viso	**2261**	**435**

Pinigų padidėjimą lėmė tai, kredito unijoja ataskaitiniu laikotarpiu aktyviai siekė pritraukti kuo daugiau indėlių, gavo paskolas iš LCKU.

8 PASTABA: INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2018-12-31 Apskaitinė vertė	2017-12-31 Apskaitinė vertė
Investicijos į LCKU kapitalą (pajai)	75	16
Spec. atidėjiniai	**-8**	**-2**
Iš viso:	**67**	**14**

Kredito unija 2018 metais laisvų lėšų į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius neinvestavo, bet turi Investiciją (vertybiniai popieriai) į LCKU kapitalą.
Pagal Audito, apskaitos, turto vertinimo ir nemokumo valdymo tarnybos (AATVNT) prie LR Finansų ministerijos išaiškinimą, skaičiuojant atidėjinius turimiems LCKU pajams, galima įtraukti tikėtiną 3 m rezultatą. 2018 05 14 LCKU Stebėtojų taryba patvirtino atnaujintą LCKU strateginio plano finansinę dalį. Atnaujinta LCKU strateginio plano finansine dalimis unijoms leido formuoti atidėjinius iki 10% lygio, todėl Klaipėdos kredito unija investicijai į LCKU kapitalą 2018.12.31-ai suformavo 7480,00 eur spec atidėjinių.

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.

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Trumpalaikiai terminuoti indėliai LCKU	340	600
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	49	29
Tikslinė sąskaita CKU (Invega)	41	2
Iš viso	**430**	**631**

Unija 2018 metais padėjo terminuotą indėlį 340.000,00 Eur pusei metų (iki 2019 m. gegužės 30 d.) už 0,48 proc. metinių palūkanų.
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 1,0% dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų.
Kaip ir 2017 m. kredito unija ataskaitiniu laikotarpiu dirbo su Invega projektais.

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

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil Nr.	Rizikos grupė	2018-12-31			2017-12-31		
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai
1	Standartinė	1482	-	2483	657	-	1026
2	Galimos rizikos	1682	5	2220	1 214	4	1 710
3	Padidintos rizikos	113	4	110	343	4	390
4	Abejotina	81	4	73	8	-	14
5	Nuostolinga	356	23	679	308	21	664
6	**Iš viso**	**3714**	**36**	**5565**	**2 530**	**29**	**3 804**
7	Spec. atidėjinių santykis su KU nariams suteiktų paskolų suma, proc.	**0,97**			**1,15**		

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2018-12-31 dienos būklei yra 225,07 proc., o 2017-12-31 buvo 648,21 proc.

11 PASTABA: KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2017-12-31	2017-12-31
Perleistos paskolos	1	1
Avansiniai mokėjimai	15	1
Gautinos sumos (vagystė)	8	9
Specialieji atidėjiniai (vagystė)	-8	-9
Gautinos sumos (žalos atlyginimas)	3	-
Kitos gautinos sumos	3	-
Iš viso	**22**	**2**

Perleistos paskolos - paskola, suma 889 Eur, perduota pagal reikalavimo teisės perleidimo sutartį 2017 m. rugpjūčio 1 d. naujajam kreditoriui UAB „Rome Law".
Avansiniai mokėjimai – siekiant dalyvauti bankrutavusios Pajūrio kredito unijos paskolų portfelio pirkimo-pardavimo procese ir susipažinti su paskolų portfelio duomenimis sumokėtas 15.000,00 eur administracinis mokestis, kuris bus įskaitomas į paskolų portfelio pirkimo kainą, jeigu bus sudaryta pirkimo-pardavimo sutartis (arba bus grąžinamas šios sutarties nesudarius).
Gautinos sumos ir specialieji atidėjinai (vagystė) - 2014-05-19 Klaipėdos kredito unija buvo apvogta, viso padaryta žala 26 817 Eur. Dėl šio įvykio kreiptasi į Klaipėdos apskrities vyriausiąjį policijos komisariatą. Vagystė buvo išaiškinta, kaltininkai nustatyti ir KU pripažinta civiliniais ieškovais. Iki 2015-12-31 unijai viso buvo atlyginta žala sumoje 9 919 Eur. Negrąžintos žalos likutis 2015-12-31 – 16 898 Eur. Iki 2016-12-31 unijai viso buvo atlyginta žala sumoje 16 861 Eur. Negrąžintos žalos likutis 2016-12-31 – 9 956 Eur, visai sumai yra suformuoti specialieji atidėjiniai. 2017 m. grąžinta žalos 896 Eur. 2017-12-31 žalos likutis – 9 060 Eur, visai sumai yra suformuoti specialieji atidėjiniai – 9 060 Eur. 2018 m. grąžinta žalos 1140 Eur. 2018-12-31 žalos likutis – 7920 Eur, visai sumai yra suformuoti specialieji atidėjiniai – 7920 Eur.

Gautinos sumos (žalos atlyginimas) sudaro unijai atlygintinos žalos dalies (dėl klaidingo tarptautinio pervedimo) likutis.
Kitas gautinas sumas sudaro - negauti apmokėjimai už sąskaitas išrašytas LCKU (2000,00 eur), taip pat kitoms bendrovėms ar fiziniams asmenims (už pažymas).

12 PASTABA: ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS TURTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
A. Už skolas perimtas nefinansinis turtas		
1. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	-	-
2. Už skolas perimtas nefinansinis turtas	-	22
3. Už skolas perimto nefinansinio turto pardavimas	-	-22
A. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
4. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	-	-
Būsimų laikotarpių sąnaudos	53	1
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	22	23
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	**75**	**24**

Būsimų laikotarpių sąnaudas sudaro sumokėta suma pagal 2018-10-11 sudarytą negyvenamųjų patalpų nuomos sutartį už kapitalinį patalpų remontą (50.000,00 eur). Pagal šią sutartį nustatytas nuomos terminas yra 10 metų ir ši investicija ateityje mažins unijos mokamą nuomos mokestį už patalpas. Šiame straipsnyje taip pat įtrauktas avansas (500,00 eur) pagal projektavimo paslaugų sutartį (už techninius sprendimus ir derinimus remontuojamoms patalpoms), taip pat depozitas už šiuo metu nuomojamas patalpas, metiniai dviejų automobilių civiliniai ir kasko draudimai, metinis mokestis už turto draudimą, avansai į kuro korteles, metinis mokestis už unijos domeną bei elektronius paštus.
Informacija apie *atidėtojo pelno mokesčio turtą* pateikta 6 pastaboje „Pelno mokesčio sąnaudos".

13 PASTABA: ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Kompiuterinė technika	Baldai	Transporto priemonės	Kitas ilgalaikis turtas	Nemate-rialus turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.						
Įsigijimo vertė	4	3	18	6		31
Sukauptas nusidėvėjimas	4	1	1	5		11
Likutinė vertė	**0**	**2**	**17**	**1**		**20**
Apyvarta per 2017 metus						
Įsigijimai			19			19
Nusidėvėjimas		1	4	1		6
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	4	3	37	6		50
Sukauptas nusidėvėjimas	4	2	5	6		17
Likutinė vertė	**0**	**1**	**32**	**0**		**33**
Apyvarta per 2018 metus						
Įsigijimai	2			1	4	5
Nusidėvėjimas		1	7	1	1	10

Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.						
Įsigijimo vertė	6	3	37	7	4	57
Sukauptas nusidėvėjimas	4	3	12	6	1	26
Likutinė vertė	**2**	**0**	**25**	**1**	**3**	**31**
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	**4**	**0**	**0**	**5**	**0**	**9**

Unija 2018 metais įsigijo du kompiuterius ir dokumentų naikiklį. Taip pat kompiuteriai bei kitas turtas yra įsigytas nuo 2011 metų, todėl minusavus nusidevėjimą yra likusi likutinė vertė, kuri pagal Unijos apskaitos politiką yra 1 Eur. Turtas nėra nurašytas todėl, kad yra naudojamas Unijos veikloje.
Nematerialųjį unijos turtą sudaro internetinės svetainės bei firminio stiliaus (logotipo) sukūrimas.

14 PASTABA: MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	382	115

Klaipėdos kredito unija 2017 metai pradėjo dirbti su Invegos projektais ir ataskaitiniais metais sėkmingai tęsia šią veiklą, todėl 2018 m. padidėjo paskolos iš LCKU Invegos projektui. Paskola suteikta iki 2023-09-30 d.

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

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	363	270
- kredito unijų asocijuotų narių	115	104
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	**478**	**374**
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	5122	2 880
- kredito unijų asocijuotų narių	104	3
- kitų organizacijų	100	0
Viso terminuotų indėlių:	**5326**	**2 883**
Iš viso	**5804**	**3 257**

2018 metais palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja nuo 0,10 % iki 2,70 %.
2017 metais palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja nuo 0,10 % iki 2,40 %.

16 PASTABA: KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Nepanaudotų atostogų įsipareigojimas darbuotojams	5	6
Mokėtinos audito išlaidos	2	0
Kiti mokėtini mokesčiai ir mokėtinos išlaidos	3	2
Nepaskirstytos lėšos	-	4
Iš viso	**10**	**12**

17 PASTABA: SUBORDINUOTIEJI 5SIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Subordinuota paskola	**150**	**0**

2018 m. sausio 12 d. Klaipėdos kredito unija gavo 150 000 eurų subordinuotą paskolą iš Lietuvos centrinės kredito unijos, kurios grąžinimo terminas 2024 m. sausio 12 d. Paskola išduota šešerių metų trukmei su 5,35 % metinių palūkanų. 2018 m. vasario 01 d. Lietuvos bankas suteikė leidimą įtraukti subordinuotą paskolą į

Klaipėdos kredito unijos II lygio kapitalą. Pagal Lietuvos banko reikalavimus paskola pirmais metais įskaitoma į kredito unijos II lygio kapitalą 100 proc., o sekančiais metais įskaitymas mažinamas 20 proc. kasmet.

18 PASTABA: NUOSAVAS KAPITALAS

Kredito unijos nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. balansine verte sudarė 218 tūkst. Eur, iš jo pajinis kapitalas 361 eur (2017 m. gruodžio 31 d. - 235 tūkst. Eur, iš jo pajinis kapitalas - 377 tūkst. Eurų.) Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30,00 eurų nuo 2015 m. sausio 1 d. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.
Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

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

19 PASTABA: TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus pagal LB siunčiamas likvidumo ataskaitas:

2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2775	890	1659	1240	6564
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1374	1632	3365	193	6564
Likvidusis turtas					2712
Einamieji įsipareigojimai					4512

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	542	1 022	1 112	943	3 619
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	802	1 041	1 524	252	3 619
Likvidusis turtas					1 080
Einamieji įsipareigojimai					2 614

20 PASTABA: VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį ne visi normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2018-12-31	2017-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13,14	13,66	> 10,5%
Likvidumo rodiklis, proc.	60,10	41,33	> 30%
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	123,35	255,34	≥100% taikomas nuo 2013-01-01
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0	0	VR≤15 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	15,26	23,35	<25%
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	0	0	Negali viršyti 10 proc.

21 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

22 PASTABA: SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2018 m.	2017 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	35	24
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	-	-
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 likučiai:

	2018.12.31	2017.12.31
Išduotų paskolų likučiai	1	1
Priimtų indėlių likučiai	1	-

23 PASTABA: ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, padengimo likvidžiu turtu ir maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui.
Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, padengimo likvidžiu turtu, bendros skolinimo sumos vienam kredito unijos vadovui ir su juo artimais ryšiais susijusiems asmenims normatyvus. 2018 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

24 PASTABA: NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2018 m. nenurašė paskolų, (2017 m. nurašyta – 0 tūkst. Eur), o susigrąžino 3 tūkst. Eur (2017 m. – 3 tūkst. Eur). 2018 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 25 tūkst. Eur (2017 m. – 28 tūkst. Eur).
Kiti nebalansiniai įsipareigojimai.: 61 tūkst. Eur (2017 m. – 63 tūkst. Eur):
- Pasirašytų, bet nariams neišmokėtų paskolų likutis 69 tūkst. Eur.

25 PASTABA: PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Eil. Nr.	Pavadinimas	Suma, tūkst. Eur
1.	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) finansinių metų pradžioje	-119
2.	2018 m. grynasis metinės veiklos rezultatas (nuostolis)	-24
3.	**Į 2019 m. finansinius metus perkelti nepaskirstytą nuostolį**	**-143**

Organinis Klaipėdos kredito unijos augimas 2018 metais sąlygojo pelningą veiklą ir tik nesuvaldyta operacinė rizika lėmė grynąjį metinės veiklos rezultatą – nuostolį. Didelis unijos likvidumo rodiklis bei pakankamas paskolų portfelio dydis (tolimesnis jo augimas) užtikrins pelningą unijos veiklą ateityje.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas 2018.12.31-ai:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Patalpos: - Negyvenamųjų patalpų nuomos sutartis Nr. 13/02, 2013 m. vasario 11 d. Lietuvininkų a.7 Klaipėda	Iki 2021 m. liepos 27 d.
Transportas: - Panaudos sutartis 2017.07.03 su darbuotoja dėl automobilio Volkswagen Passat CC	Sutartis galioja iki kol viena iš Šalių pareikalaus nutraukti Sutartį arba iki darbo sutarties galiojimo pabaigos.

26 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

2019-02-13 dėl įsiskolinimų ir pradelstų mokėjimo terminų Klaipėdos kredito unija vienašališkai nutraukė paskolos sutartį, suma - 8682,13 eur. Priimti sprendimai nutraukti paskolų sutartis nuo 2019.03.01, suma ~ 44 tūkst. Eur. Išskyrus tai kas pasakyta iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų pobalansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2018 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Atsakingų asmenų patvirtinimas:

Administracijos vadovė Inga Česnakienė

Vyr. buhalterė Ingrida Navickienė

Aiškinamojo rašto priedas Nr.1

Klaipėdos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

302574840, Rūtų g. 4 / Alyvų g. 2 Klaipėda

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2018 metų

tūkst. Eurų

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	341				-144	197
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas					23	23
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	341	0	0	0	-121	**220**
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					2	2
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	36					36
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	377	0	0	0	-119	**258**
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					-24	-24
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-16					-16
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	**361**	**0**	**0**	**0**	**-143**	**218**

Administracijos vadovė Inga Česnakienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas, vardas, pavardė)

(parašas)

Vyriausioji buhalterė Ingrida Navickienė

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

(parašas)

Klaipėdos kredito unija
(įmonės pavadinimas)
302574840, Rūtų g. 4 / Alyvų g. 2 Klaipėda
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2018 metų tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	**Pagrindinės veiklos pinigų srautai**			
I.1.1	gautos palūkanos		194	125
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		45	38
I.1.	***Rezultatas***		***149***	***87***
I.2.1	gauti komisiniai		73	51
I.2.2	sumokėti komisiniai		6	6
I.2.	***Rezultatas***		***67***	***45***
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		972	850
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2153	1978
I.3.	***Rezultatas***		***-1181***	***-1128***
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		13417	9178
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		10904	8067
I.4.	***Rezultatas***		***2513***	***1111***
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		1689	966
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		1487	1436
I.5.	***Rezultatas***		***202***	***-470***
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		287	115
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		21	
I.6.	***Rezultatas***		***266***	***115***
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			2
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		259	112
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	***Rezultatas***		***-259***	***-110***
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**1757**	**-350**
II.	**Investicinės veiklos pinigų srautai**			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			3
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		59	
II.1.	***Rezultatas***		***-59***	***3***
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		6	19
II.2.	***Rezultatas***		***-6***	***-19***
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	***Rezultatas***		***0***	***0***
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		**-65**	**-16**

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai
III.	**Finansinės veiklos pinigų srautai**			
III.1.1	pajų įmokos		242	236
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		258	200
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	***Rezultatas***		***-16***	***36***
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		150	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	***Rezultatas***		***150***	***0***
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	***Rezultatas***		***0***	***0***
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		**134**	**36**
IV.	**Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)**		**1826**	**-330**
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		435	765
VI.	**Pinigai laikotarpio pabaigoje**		**2261**	**435**

Administracijos vadovė Inga Česnakienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas, vardas, pavardė) (parašas)

Vyriausioji buhalterė Ingrida Navickienė

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