



## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KREDITO UNIJA GERMANTO LOBIS NARIAMS

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

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

Mūsų nuomone, 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 Verslo apskaitos standartus.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

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

#### Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį, į aiškinamojo rašto 13 pastabą „Pajinis kapitalas“, kurioje nurodyta, kad Unijos nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. sudarė 1.646 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas buvo 1.845 tūkst. Eur. Unijos nuosavas kapitalas tapo mažesnis 199 tūkst. Eur negu pajinis kapitalas ir neatitinka Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo reikalavimo. Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte, kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime numatyta nuosavą kapitalą didinti 2018 - 2020 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas 2019 m. - 102 tūkst. EUR, 2020 m. - 118 tūkst. Eur ir 2021 m. - 138 tūkst. Eur. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklausys nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlygojama.

#### Pagrindiniai audito dalykai

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





*Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertės sumažėjimo nustatymas*

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir jų vertės sumažėjimas yra atskleistas finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4 pastaboje „Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“ ir 17 pastaboje „Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas“.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes vadovybė priima sudėtingus ir subjektyvius sprendimus dėl suteiktos paskolos vertės sumažėjimo dydžio įvertinimo. Suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertės sumažėjimo nuostolių suma už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d., sudarė 137 tūkst. Eur.

Atidėjinio vertės sumažėjimo formavimasis pagrįstas individualiu vertinimu laikantis nustatytą Lietuvos banko nutarimų reikalavimų, atsižvelgiant į klientui priskirtą kredito rizikos grupę ir kitus žinomus padidėjusios rizikos veiksnius. Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas apskaičiuojamas įvertinant riziką ir atsižvelgiant į įvertintus būsimus pinigų srautus iš kliento ir diskontuotą užtikrinimo priemonės pinigų srautą balanso sudarymo dienai.

Reikšmingiausi vadovybės priimti sprendimai dėl kredito unijos suteiktų paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo susiję su toliau išvardytais dalykais, kuriems mes ir skyrėme pagrindinį dėmesį audito metu:

- skolininko kredito rizikos grupės stebėjimas ir savalaikis nuostolio įvykio nustatymas;
- būsimų pinigų srautų iš kliento veiklos ir užtikrinimo priemonių įvertinimas;
- rizikos veiksnių, naudojamų nustatant atidėjinius paskolų vertės sumažėjimui, apskaičiavimas.

Mes įvertinome suteiktų kredito unijos nariams paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų apskaitos politikos atitikimą Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartų reikalavimams.

Mes įvertinome vidaus kontrolės procedūrų, susijusių su vertės sumažėjimo duomenimis ir apskaičiavimu, sistemą ir veiksmingumą. Šios kontrolės procedūros apima reguliarių kredito bylos peržiūrėjimą ir skolininko kredito rizikos grupės įvertinimą, užtikrinimo priemonių, suteiktų už Unijos suteiktas paskolas, kontrolės procedūrų stebėjimą, specialiųjų atidėjinių Unijos skolininkų suteiktų paskolų vertės sumažėjimo apskaičiavimą.

Mes nustatėme, kad galime remtis šiomis kontrolės procedūromis atlikdami auditą.

Mes atrinkome individualiai vertinamas paskolas ir patikrinome kliento finansinės būklės informaciją, duomenis apie užtikrinimo priemones ir kitą turimą informaciją, siekdami įvertinti, ar klientui nustatyta tinkama kredito rizikos grupė, ar nuostolio įvykis buvo laiku nustatytas ir ar įvertinti būsimi pinigų srautai iš kliento ir iš užtikrinimo priemonių realizavimo yra tinkamai pagrįsti klientų, kuriems nustatytas nuostolio įvykis, atveju. Mes patikrinome, ar vertės sumažėjimo suma buvo teisingai apskaičiuota taikant šiuos įvertinimus ir prielaidas.

Mes taip pat atlikome toliau išvardytų dalykų detalų testavimą:

- individualiai nustatyto vertės sumažėjimo vertinimo ir apskaičiavimo išsamumo;
- prielaidų, susijusių su svarbiais įvesties duomenimis, naudojamais vertinant atidėjinius suteiktų paskolų vertės sumažėjimui.

Remdamiesi turimais įrodymais, mes nustatėme, kad vadovybės prielaidos yra pagrįstos, o atskleista informacija yra tinkama.





## **Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas**

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

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

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

## **Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

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

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

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





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

Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.

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

### **Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų**

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2015 m. birželio 05 d. Grant Thornton Baltic UAB pirmą kartą paskirta atlikti Unijos 2015, 2016 ir 2017 metų finansinių ataskaitų auditus. Mūsų paskyrimas atlikti Unijos finansinių ataskaitų auditą Visuotinio narių susirinkimo sprendimu atnaujinamas kas trys metai (Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2018 m. kovo 23 d. Grant Thornton Baltic UAB paskirti atlikti Unijos 2018, 2019 metų finansinių ataskaitų auditus) ir bendras nepertraukiamas paskyrimo laikotarpis yra 5 metai.

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

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

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų auditas paslaugų

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

Atestuotas auditorius  
Arvydas Ziziliauskas  
2019 m. kovo 01 d.  
Savanorių pr. 241-25, Kaunas  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

Grant Thornton Baltic UAB  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

## Kredito unija "Germanto lobis"

(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

## 2018 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019 m. sausio 28 d.Nr.1

(ataskaitos sudarymo data)

2018

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	<b>TURTAS</b>		<b>26600</b>	<b>23750</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	3335	7126
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	435	298
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	4193	490
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	18107	15257
V.	Kitas finansinis turtas	5	88	89
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	2	1
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	440	489
VIII.	Nematerialusis turtas	8	0	0
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>26600</b>	<b>23750</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>24954</b>	<b>21963</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9	1196	958
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	11	22616	20966
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	12	38	39
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	10	1104	0
C.	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>1646</b>	<b>1787</b>
I.	Pajinis kapitalas	13	1845	1945
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	14	1	1
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	27	-200	-159
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	27	-41	128
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	27	-159	-287
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>26600</b>	<b>23750</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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

  
 (parašas)
Vytautas Barsteiga  
(vardas ir pavardė)
  
 (parašas)
Rasa Malcevičienė  
(vardas ir pavardė)



Kredito unija "Germanto lobis"

(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019 m. sausio 28 d. Nr. I  
ataskaitos sudarymo data)

**2018 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	15	706	600
II.	Palūkanų sąnaudos	16	195	120
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	17	154	126
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	17	48	43
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	18	-37	220
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	18	37	-220
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	19	631	662
VIII.	Kitos veiklos pajamos	20	13	13
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	20	3	3
X.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>-41</b>	<b>131</b>
XI.	Pelno mokesčiai	27	0	3
XII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>-41</b>	<b>128</b>

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

  
(parašas)

Vytautas Barsteiga

(vardas ir pavardė)

Vyriausia buhalterė

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

  
(parašas)

Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)

## Kredito unija „Germanto lobis“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS  
2018 M. GRUODŽIO 31 D.

2019 m. sausio mėn. 28 d.

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

### I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Germanto lobis“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1997 m. lapkričio 27 d.

Lietuvos bankas 1997 m. lapkričio 27 d. išdavė licenciją vykdyti Kredito unijos „Germanto lobis“ veiklą pagal įstatus.

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

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

KU yra įsikūrusi adresu Sedos g. 6, Telšiai.

Nutolusių kasų 2018-12-31d. datai turėjo 4.

Ataskaitinių finansinių metų vidutinis darbuotojų skaičius 23,83 (praėjusių finansinių metų 24,92).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	6958	0	6892	0
Juridiniai asmenys	0	180	0	161

### II. APSKAITOS POLITIKA

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2018 metų finansinių ataskaitų parengimui.

#### **Pagrindas parengimui**

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2017-08-01.

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 apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi 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.

**Piniginio mato principas** reiškia, kad visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai finansinėje atskaitomybėje išreiškiami pinigais.

**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 atskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

### **Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

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

### **Finansinis turtas**

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje 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 įsipareigojimai“ 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 įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.



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

#### *Paskolų vertės sumažėjimas*

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5,00 proc. diskonto norma paskoloms (2017 metais taikyta 5 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2017 metais buvo skaičiuojamas remiantis paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių paskoloms sudarymo taisyklėmis (patvirtinta KU „Germanto lobis“ valdybos 2017-07-05 Nr.V-24), 2018 metais skaičiuojama remiantis paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių paskoloms sudarymo taisyklėmis (patvirtinta KU „Germanto lobis“ valdybos 2017-07-05 Nr.V-24) ir (patvirtinta KU „Germanto lobis“ valdybos 2018-10-02 Nr.V-30).

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

#### **Nefinansinis turtas**

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.



Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435,00 Eur, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	30
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 pasitikėtinos (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 pripažįstami 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) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 15 proc.

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

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

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

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

### **Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-03% nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 400,00 Eur.



### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### **1. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai**

Kredito unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai eurais 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:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Grynieji pinigai	128	98	30,61
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	27	200	-86,5
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomose sąskaitose	3172	6813	-53,44
Tikslinė sąskaita CKU (Invegos projektui)	8	15	-46,67
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>	<b>3335</b>	<b>7126</b>	<b>-53,20</b>

Tikslinėje sąskaitoje (Invegos projektui) laikomos lėšos, skirtos narių paskoloms išmokėti pagal INVEGA projektą. Šioje sąskaitoje sukauptos lėšos 90% iš CKU kredito linijos ir 10% unijos skirtos lėšos paskoloms mokėti.

#### **2. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius**

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

Unija 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Investicijų, kurios būtų įsigytos laikyti ir iki išpirkimo datos, neturėjo. Remiantis LCKU VNS nutarimu, kad unijos narės turimas pajus centrinėje unijoje negali būti mažesnis nei 2,00% turto vertės, ataskaitiniais metais investuota į LCKU kapitalą įsigyjant papildomų pajų už 132 tūkst. Eur. Nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Unija investicijų į LCKU kapitalo nuvertėjimą paskaičiavo pagal 2018-06-21 LCKU valdybos posėdžio protokolą Nr. 28, kuriuo rekomenduojama kredito unijoms susiformuoti 10 proc. specialiųjų atidėjinių investicijoms į LCKU pajus.

2018 m. investicijoms į LCKU kapitalą suformuota 48 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių (2017 m. į LCKU kapitalą suformuota 53 tūkst. Eur).

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
1. Parduoti laikomi	0	0	0,00
1.1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0,00
1.2. Trumpalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	0	0	0,00
1.3. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0,00
1.4. Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	0	0	0,00
2. Iki išpirkimo termino laikomi	0	0	0,00
2.1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	0	0	0,00
3. Investicijos į LCKU kapitalą	435	298	45,97
<b>Investicijų iš viso:</b>	<b>435</b>	<b>298</b>	<b>45,97</b>



### 3. 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.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta tvarka. 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Suteiktų paskolų ir gautinų sumų pokytis (%)
1. Terminuotieji indėliai LCKU	3103	0	-
1.1. iki 3 mėnesių	1001	0	-
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	2102	0	-
1.3. nuo 1 iki 5 metų	0	0	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0	-
2. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	1090	490	122,45
<b>Iš viso:</b>	<b>4193</b>	<b>490</b>	<b>755,71</b>

### 4. 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:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Paskolos Sumos Pokytis (%)
	Paskolos suma	Paskolos suma	
1. Trumpalaikės paskolos fiziniams asmenims (iki 1 metų)	33	115	-71,30
2. Trumpalaikės paskolos juridiniams asmenims (iki 1 metų)	0	146	
3. Ilgalaikės paskolos fiziniams asmenims (daugiau kaip metai)	15378	12909	19,13
4. Ilgalaikės paskolos juridiniams (daugiau kaip metai)	2696	2087	29,18
<b>Iš viso:</b>	<b>18107</b>	<b>15257</b>	<b>18,68</b>

Vadovaujantis paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių paskoloms sudarymo taisyklėmis (patvirtinta KU „Germanto lobis“ valdybos 2018-10-02 Nr.V-30), sudarytomis, remiantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“ įvertinta galima paskolų portfelio rizika ir 2018 m. gruodžio mėn. 31 d. suformuota 137 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių, kurie sudaro 0,75 proc. kredito unijos nariams suteiktų paskolų sumos.

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Prašę finansiniai metai			Pokytis per metus, (%)	
	Kie kis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kie kis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	498	8769	0	443	7037	0	24,61	0,00
Galimos rizikos	133	5372	11	124	3995	9	34,47	22,22
Padidintos rizikos	26	1557	34	32	1842	56	-15,47	-39,29
Abejotina	6	142	2	3	96	0	47,92	0
Nuostolinga	85	2405	90	90	2437	85	-1,31	5,88
<b>Iš viso</b>	<b>748</b>	<b>18245</b>	<b>137</b>	<b>692</b>	<b>15407</b>	<b>150</b>	<b>18,42</b>	<b>-8,67</b>

### 5. Pastaba. Kitas finansinis turtas

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

Unija 2018-04-03 nutraukė 2013-05-21 Reikalavimo teisių perleidimo sutartį su UAB „LKU turto valdymas“ dėl paskolos, kuri buvo perimta iš KU „Germanto lobis“ ir tą pačią dieną pasirašė naują Reikalavimo teisių perleidimo sutartį su UAB „Lirosa“ dėl paskolos perdavimo iki visiško šalių įsipareigojimų įvykdymo.

Unija 2013-03-28 pasirašė Reikalavimo teisių perleidimo sutartį Nr.14-01 su Pajūrio kredito unija. Antroji Reikalavimo perleidimo sutartis Nr.15/11/07 pasirašyta 2015-11-30 su Nordea Bank AB.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Prašę finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Reikalavimo teisių perleidimo sutartis su Pajūrio kredito unija	74	74	0,00
Nordea Bank reikalavimo perleidimo sutartis	12	13	-7,69
Kitas turtas	2	2	0,00
<b>Iš viso:</b>	<b>88</b>	<b>89</b>	<b>-1,12</b>

### 6. Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Būsimo laikotarpio išlaidų bei trumpalaikį turtą sudaro apmokėtos išankstinės sąskaitos, kurios į sąnaudas nusirašys sekančiais metais bei komisiniai 2018 m., kurių lėšos gautinos sekančiais metais.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Prašę finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Būsimojo laikotarpio išlaidos	2	0	-
Trumpalaikis turtas	0	1	-100,00
<b>Iš viso:</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>100,00</b>



### 7. Pastaba. Ilgalaikis materialusis 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.

#### 2018 metai

Straipsnio pavadinimas	Žemė	Pastatai ir statiniai	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	627	50	90	69	94	943
1.1. Įsigyta	0	0	3	2	0	0	5
1.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Perkelta į kitą ilgalaikio turto klasę	0	0	0		0	0	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	627	53	92	69	94	948
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	206	39	86	63	60	454
3.1. Apskaičiuota per metus	0	32	4	3	5	10	54
3.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0
3.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)	0	0	0	0	0	0	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	238	43	89	68	70	508
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	421	11	4	6	34	489
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	389	10	3	1	24	440



2017 metai

Straipsnio pavadinimas	Žemė	Pastatai ir statiniai	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	627	50	90	69	94	943
1.1. Įsigyta	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Perkelta į kitą ilgalaikio turto klasę	0	0	0	0	0	0	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	627	50	90	69	94	943
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	174	35	80	57	49	395
3.1. Apskaičiuota per metus	0	32	4	6	6	11	59
3.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0
3.3 Perkelta į trumpalaikį turą (pardavimui)	0	0	0	0	0	0	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	206	39	86	63	60	454
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	453	15	10	12	45	548
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	421	11	4	6	34	489

8. Pastaba. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Unija ilgalaikio nematerialiojo turto 2018-12-31 d. naudojamo likutine verte neturėjo.

Straipsnio pavadinimas	Suma tūkst.Eur
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	4
1.1. Įsigyta	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	4
3.1. Apskaičiuota per metus	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0



### 9. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija yra paėmusi iš LCKU dvi paskolas INVEGOS projektui: Pagal VSF1 projektą iki 2019 m. gruodžio 31 d., palūkanų norma 2,5 % ir pagal VSF2 projektą iki 2033 m. lapkričio 05 d., palūkanų norma 0,2 %. Šiais projektais skatinami pradedantys verslininkai.

Išaugus narių poreikiui skolintis, kad nepažeisti reikalaujamo LR 30%, unija skolinosi iš LCKU, ir sudarė keturias sutartis Kreditui apyvartinėms lėšoms. Viena paskolos sutartis sudaryta metams iki 2019 m. gegužės 30 d. su 1,69% palūkanų norma, bet gražinta anksčiau termino, kita - iki 2019 m. liepos 18 d. su 1,56% palūkanų norma ir dar dvi paskolos iki 2019 m. rugpjūčio mėn. su 1,79% palūkanų norma.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Paskola iš LCKU VSF1	0	7	-100,00
Paskola iš LCKU VSF2	213	46	363,04
Paskolos iš LCKU apyvartinėms lėšoms	983	905	8,62
<b>Iš viso:</b>	<b>1196</b>	<b>958</b>	<b>140,08</b>

### 10. Pastaba. Subordinuoti įsipareigojimai

Tam, kad padidinti unijos perskaičiuotą kapitalą ir nepažeisti 2017 m. birželio 30 d. Lietuvos banko valdybos nutarimo Nr.03-106 patvirtintą didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo, 2018 m. gegužės 09 d. pasirašyta su LCKU subordinuotos paskolos sutartis šešiams metams su 5,83% palūkanų norma ir 2018 m. gegužės 22 d. gautas LB leidimas minėtą paskolą įtraukti į unijos II lygio kapitalą.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Subordinuota paskola iš LCKU	1104	0	-
<b>Iš viso:</b>	<b>1104</b>	<b>0</b>	<b>-</b>

### 11. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams.

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius nariams 2018 m. svyruoja nuo 0,05% iki 1,60 %, (2017 m. nuo 0,05 % iki 1,60 %), atskirais atvejais, pritaikius priedus ir akcijos metu iki 2,00%. Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nėra mokamos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
<b>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</b>	<b>20766</b>	<b>19577</b>	<b>6,07</b>
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	7511	7915	-5,10
1.2. Terminuotieji indėliai	10717	8834	21,32
1.3. Taupomieji indėliai	2538	2828	-10,25
1.4. Kitos mokėtinos sumos	0	0	0,00
<b>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</b>	<b>1850</b>	<b>1389</b>	<b>33,19</b>
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	945	960	-1,56
1.2. Terminuotieji indėliai	905	429	110,96
1.3. Taupomieji indėliai	0	0	0,00
1.4. Kitos mokėtinos sumos	0	0	0,00
<b>Iš viso mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams:</b>	<b>22616</b>	<b>20966</b>	<b>7,87</b>



### 12. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Atostoginių kaupiniai yra įtraukti į įsipareigojimus, susijusius su darbo santykiais.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	19	19	0,00
2. Mokėtini mokesčiai	3	0	-
3. Kitos mokėtinos sumos	16	20	-20
4. Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	0	0	0,00
<b>Iš viso:</b>	<b>38</b>	<b>39</b>	<b>-2,56</b>

### 13. Pastaba. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30,00 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą visuotiniame narių susirinkime, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kiekvienas kredito unijos narys turi teisę išstoti iš kredito unijos savo noru, pranešęs apie tai raštu kredito unijos valdybai ne vėliau kaip prieš tris mėnesius iki numatomo išstoti laiko. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo pajų įmokas, pasibaigus finansiniams metams ir visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus finansines ataskaitas bei gavus leidimą iš Lietuvos banko dėl leidimo sumažinti pajinį kapitalą. Grąžinant privalomojo pajaus įmokas atsižvelgiama į unijos veiklos rezultatus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>1845</b>	<b>1945</b>	<b>-5,14</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	1504	1247	20,61
<i>Privalomasis pajinis kapitalas</i>	258	252	2,38
<i>Tvarus papildomas pajus</i>	1246	995	25,23
Netvarus pajinis kapitalas:	341	698	-51,15
<i>Grąžintini pajai</i>	1	1	0,00
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	340	697	-51,22

Pagal Lietuvos banko paaiškinimą, dėl Kredito unijų pajinių įnašų už papildomus pajus, kurie įsigyti iki 2017 m. sausio 1 d., apskaitoje papildomi pajai nuo 2018 m. sausio 1 d. vaizduojami visi, išskiriant papildomus pajus, atitinkančius tvariam perskaičiuotam kapitalui keliamus reikalavimus. Vadovaujanti LR KU įstatymo Nr. I-796 pakeitimo įstatymo 3 straipsnio 3 dalies nuostatomis, nuo 2018 m. sausio 1 d., skaičiuojant veiklos riziką ribojančius normatyvus į unijos pajinį kapitalą negalima įtraukti minėtų papildomų pajų. Papildomų pajų priimtų po 2017 m. sausio 1 d. lėšos, pasirašant sutartis su nariais, įnešamos į „tvarių“ pajų sąskaitas. Tvarinimo proceso metu taip pat buvo pasirašytos sutartys ir su nariais jau turėjusiais papildomą pajų unijoje. Iš viso iki 2018 m. gruodžio 31 d. buvo „sutvarinta“ 1246 tūkst. Eur pajinio kapitalo. Papildomas pajinis įnašas įmokėtas iki 2016 m. gruodžio 31 d. nariui grąžinamas valdybos sprendimu. Nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unija, grąžindama asmeniui jo įnašus už privalomą ar papildomus tvarius pajus, privalės juos proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus tvarius pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijų nuostolių sumas, sumažinti. Taip pat bus reikalingas Lietuvos banko leidimas mažinti pajinį kapitalą.



### **Nuosavo kapitalo reikalavimai**

Unijos nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 1646 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 1845 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 199 tūkst. Eur. Trūkumas išaugo dėl negauto suplanuoto 40 tūkst. Eur. pelno. Pagrindiniai faktoriai, kurie lėmė, kad Unijos finansinių metų rezultatas buvo nuostolis 41 tūkst. Eur:

- 1) 2018 m. liepos mėn. nurašyta UAB „Vinitas“ kreditinė linija 85 tūkst. Eur į nuostolius, nes laiku nevykdė prievolių. Bendru šalių susitarimu vyksta skolos dengimas ir 2019m. vasario 20 dienai yra sumažėjusi iki 71 tūkst. Eur.
- 2) Pasikeitus LB reikalavimui dėl kapitalo pakankamumo rodiklio normatyvo, tam, kad nemokėti LCKU už valstybės kapitalo pagalbos aptarnavimą bei gautas lėšas panaudoti paskolų portfelio tenkinimui, 2018 m. gegužės mėn. unija pasirašė subordinuotos paskolos sutartį su LCKU 1 100 tūkst. Eur su 5.83% palūkanų norma, kas išaugino palūkanų išlaidas 2018 m.
- 3) Buvo sumokėtos 15 tūkst. Eur įmoka LCKU už valstybės kapitalo pagalbos aptarnavimo kaštus 2018 m. iki subordinuotos paskolos užskaitymo į unijos kapitalą.

Administracijos vadovas, laikydamasis LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo Unijos Valdybą, kuri ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį patvirtino 2019-02-20 d. Unijos priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo didinimo, kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime, įvyksiančiame 2019 m. kovo mėnesį. Projekte numatyta, nuosavą kapitalą didinti 2019 - 2021 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas: 2019 m. - 102 tūkst. EUR, 2020 m. - 118 tūkst. Eur ir 2021 m. - 138 tūkst. Eur. Taip pat taikyti 2019-01-16 d. valdybos posėdyje protokolu Nr. V-02 patvirtintą kreditavimo produktų palūkanų normų kainodaros plano pakeitimą, pagal KU „Germanto lobis“ pelningumo valdymo ir kainodaros nustatymo tvarkos 3 priedą, bei 2019-01-09 d. valdybos posėdyje protokolu Nr. V-01 patvirtintą naują įkainių kainodarą nuo 2019 m. kovo 14 d. bei sekti unijos pelningumą ir esant poreikiui, metų eigoje surinkti ir palyginti rinkoje taikomus sąskaitų administravimo įkainius ir taikomus komisinius mokesčius su unijoje taikomais mokesčiais ir pateikti siūlymus dėl galimybės juos keisti.

### **14. Pastaba. Privalomieji rezervai ir kapitalas.**

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % visų metų paskirstytinojo pelno iki rezervai sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Privalomas rezervas ir atsargos kapitalas	1	1	0,00

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš papildomų kredito unijos narių įnašų, atskaitymų iš kredito unijos pelno ar kitų negražintinų lėšų. Atsargos kapitalas gali būti naudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

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

### **15. Pastaba. Palūkanų pajamos.**

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu.



Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už paskolas	703	600	17,17
Už lėšas LCKU ir bankuose	3	0	-
Už vertybinius popierius	0	0	-
<b>Iš viso:</b>	<b>706</b>	<b>600</b>	<b>17,67</b>

**16. Pastaba. Palūkanų sąnaudos.**

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už indėlius	135	109	23,85
Už LCKU tikslinių programų paskolas	0	0	-
Už LCKU paskolas	60	11	445,45
<b>Iš viso:</b>	<b>195</b>	<b>120</b>	<b>62,50</b>

**17. Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos**

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą, kortelių aptarnavimą ir pan.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	135	124	21,62
Delspinigių pajamos	18	14	28,57
Stojamieji mokesčiai	1	1	0,00
<b>Iš viso:</b>	<b>154</b>	<b>126</b>	<b>22,22</b>
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	48	43	11,63

**18. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų.**

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. Kredito unija šiame straipsnyje parodo specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Spec.atidėjiniai paskoloms	-13	-119	89,08
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-9	-54	83,33
Nurašytos paskolos	59	-47	-
<b>Iš viso:</b>	<b>37</b>	<b>-220</b>	<b>-</b>

**19. Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos**

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla: administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo,

ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Darbo jėgos išlaidos	355	362	-1,93
Nusidėvėjimo išlaidos	53	59	-10,17
FA audito išlaidos	9	4	125,00
Reklamos ir marketingo išlaidos	13	19	-31,58
Indėlių draudimo įmokos	19	33	-42,42
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	70	67	4,48
Kitos operacinės išlaidos	112	118	-5,08
<b>Iš viso:</b>	<b>631</b>	<b>662</b>	<b>-4,68</b>

#### 20. Pastaba. Kitos veiklos pajamos sąnaudos

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Kitos veiklos pajamos (nuoma)	13	13	0
Kitos veiklos sąnaudos (nuoma)	3	3	0
Ilgalaikio turto pardavimo nuostolis	10	10	0

#### 21. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0	3	-100,00
Atidėto pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0

#### 22. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

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
<b>Turtas</b>	<b>6055</b>	<b>4080</b>	<b>7779</b>	<b>8686</b>	<b>26600</b>
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	625	1979	7779	7724	18107
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	0	0	0	0	0
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>	<b>14011</b>	<b>8582</b>	<b>1213</b>	<b>2794</b>	<b>26600</b>
<b>t.t.: indėliai</b>	<b>13807</b>	<b>7698</b>	<b>1067</b>	<b>43</b>	<b>22615</b>
Fizinių asmenų terminuotieji indėliai	2845	6793	1067	43	10748
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	0	905	0	0	905
Indėliai iki pareikalavimo	10962	0	0	0	10962
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-7956	-4502	6566	5892	0
Likvidusis turtas					7627
Einamieji įsipareigojimai					20071
Likvidumo rodiklis, proc.					38,00
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					7,87



Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
<b>Turtas</b>	<b>8516</b>	<b>1842</b>	<b>6645</b>	<b>6747</b>	<b>23750</b>
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	897	1842	6645	5873	15257
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	0	0	0	0	0
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>	<b>14599</b>	<b>6134</b>	<b>1185</b>	<b>1832</b>	<b>23750</b>
<i>t.t.: indėliai</i>	14135	5634	1165	32	20966
Fizinių asmenų terminuotieji indėliai	2431	5243	1165	32	8871
Juridinių asmenų terminuotieji indėliai	0	391	0	0	391
Indėliai iki pareikalavimo	11704	0	0	0	11704
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-6083	-4292	5460	4915	0
Likvidusis turtas					7698
Einamieji įsipareigojimai					18989
Likvidumo rodiklis, proc.					40,54
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					10,06

**23. Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai. Įstatymų atitikimas**

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį 2018-12-31:

Normatyvai	2018-12-31	2017-12-31	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	16,97	16,63	nuo 2018-01-01 ne mažiau kaip 5,25 proc.; nuo 2019-01-01 ne mažiau kaip 5,78 proc.; iki 2028 m. turi sudaryti ne mažiau kaip 10,50 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	38,00	40,54	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	212,17	103,19	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
1 skolininkas	9,05	20,38	
2 skolininkas	8,96	16,47	
3 skolininkas	8,72	14,94	
4 skolininkas	7,07	11,85	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	0	0	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

\*išskyrus LB valdybos nutarime „Dėl kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ nurodytas išimtis.

**24. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus**

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

**25. Pastaba. Susijusios šalys**

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	84	78
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	4	0
Kitos išmokos	8	6
<b>Iš viso:</b>	<b>96</b>	<b>78</b>

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 balansinė vertė	155	80
Priimtų indėlių balansinė vertė	483	160

Kitais susijusiais asmenimis laikomi ir LCKU bei kitos LCKU grupės Unijos. Sandoriai su Lietuvos centrine kredito unija.

	2018 metai	2017 metai
Indėlių balansinė vertė įskaitant sukauptas palūkanas LCKU	3103	0
Gautų paskolų balansinė vertė įskaitant sukauptas palūkanas metų pabaigoje	2300	905
Gautos paslaugos, valdymo mokestis ir stabilizacijos fondo įmokos	88	95
Valstybės kapitalo aptarnavimo kaštai	15	
Įsipareigojimo likutis metų pabaigoje	3	0

#### **26 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai**

2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 926 tūkst. Eur. Šią sumą sudaro nepanaudoti likučiai nuo patvirtintų kredito limitų.

2017 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 586 tūkst. Eur. Šią sumą sudaro nepanaudoti likučiai nuo patvirtintų kredito limitų.

#### **27 Pastaba. Pelno (nuostolio) paskirstymo projektas**

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	(159)
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	(41)
Atsargos kapitalas	0
Paskirstytinas rezultatas – pelnas ( nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	0
Pervedimai iš rezervų	0
<b>Paskirstytinas pelnas</b>	<b>0</b>
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	0
- dividendai	0
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	(200)



**28 Pastaba. Informacija apie nuomos sutartis**

Turtas, kurį Unija nuomojasi

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį Unija nuomojasi	Kas mėnesį mokama nuomos suma EUR (be PVM)
2014-08-22	2024-08-31	Luokės seniūnija 11,65 kv.m. patalpa su bendro naudojimo patalpomis, pažymėtomis indeksais 1-1 (0,28 kv.m.) ir 1-2 (1,60 kv.m.). Nuomojamų patalpų bendras plotas-13,54 kv.m., pastato unikalus Nr. 4400-0844-2006.	15,65 Eur kas ketvirtį
2018-07-13	2021.07.15	Rietavo savivaldybė 11,97 kv.m. patalpa su bendro naudojimo patalpomis 4,94 kv.m. ir 5,04 kv.m. , viso 17,01 kv.m.	19,73 Eur/Mėn.
2015-02-18	2025-02-17	Varnių seniūnija Patalpos 4,55 kv.m., 3,29 kv.m. 28,08 kv.m. su bendro naudojimo patalpomis 9,79 kv.m., 3,85 kv.m. Bendras nuomojamų patalpų plotas 49,56 kv.m., pastato unikalus Nr. 7895-7005-3015.	74,34 Eur/mėn.
2015-04-13	2025.04.12	Tryškių seniūnija Nuomojamos patalpos 11,92 kv.m. su bendro naudojimo patalpomis 0,13 kv.m., 0,91 kv.m. Bendras nuomojamų patalpų plotas 12,96 kv.m.	25,92 Eur/mėn.

Turtas, kurį Unija išnuomoja

Nuomos sutarties sudarymo data	Nuomos sutarties pabaigos data	Turtas, kurį Unija išnuomoja	Išnuomota turto (patalpų) dalis	Bendras turto plotas	Nuomos suma per mėn. EUR (be PVM)	Išnuomoto turto balansinė vertė 2018.12.31
2014-04-14	2019-07-01	VŠĮ Lietuvos žemės ūkio konsultavimo tarnyba	17,76 kv.m., 18,96 kv.m., 12,87 kv.m., 14,46 kv.m., 16,06 kv.m., 16,57 kv.m., 16,77 kv.m., 20,86 kv.m.	1013,94 kv.m.	545,99	375.732
2006-10-01	Neterminuota	ŽŪPA „Šatrijos papėdė“	10,00 kv.m.	1013,94 kv.m.	28,96	
2015-03-16	2020-03-16	Telšių rajono vietos veiklos grupė	47,41 kv.m.	1013,94 kv.m.	102	
2016-06-15	2021-06-30	VŠĮ „Ekoagros“	94,11 kv.m.	1013,94 kv.m.	419,21	

**29 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai**

2018 m. spalio 30 d. nutarimu Nr. 03-206 Lietuvos banko valdyba patvirtino naujas Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisykles. Šis nutarimas įsigalioja 2019 m. balandžio 1 d.

Pagal naujas Kredito unijų likvidumo rodiklio apskaičiavimo taisykles likvidumo rodiklis apibrėžiamas kaip kredito unijos likvidžiojo turto ir jos grynųjų netenkamų pinigų srautų per 30 kalendorinių nepalankiausių sąlygų laikotarpio dienų santykis, išreiškiamas procentais.

Kredito unijos likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis nei 100 proc. ir vykdomas kiekvieną dieną.

Kai kredito unijos likvidumo rodiklis kuriuo nors momentu tampa mažesnis arba esama pagrįstų priežasčių įtarti, kad jis taps mažesnis nei 100 proc., Lietuvos bankas turi teisę reikalauti papildomai teikti informaciją apie likvidumo rodiklio vykdymą, kol likvidumo rodiklis bus atkurtas iki reikalaujamo lygio.

Kai kredito unijos įsipareigojimų suma kuria nors užsienio valiuta sudaro arba viršija 5 proc. visų kredito unijos įsipareigojimų, kredito unija atskirai papildomai skaičiuoja ir užtikrina likvidumo rodiklio vykdymą ta užsienio valiuta. Lietuvos bankui teikiama Likvidumo rodiklio ataskaita užsienio valiuta perskaičiuojama į euro valiutą pagal Lietuvos banko skelbiamą euro ir užsienio valiutų santykį ataskaitinę dieną.

Kitų reikšmingų įvykių po finansinių metų pabaigos neįvyko.

Administracijos vadovas



Vytautas Barsteiga

Vyr.buhalterė



Rasa Malcevičienė



Kredito unija "Germanto lobis"  
(jmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai  
(jmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

**2018 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst. Eur**

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2178	0	162	0	-449	1891
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2178	0	162	0	-449	1891
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					128	128
Pelno dalis, skiriama apyvertai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai			1		0	1
Panaudoti rezervai			-162		162	0
Pajinio kapitalo pokytis	-233					-233
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1945	0	1	0	-159	1787
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-41	-41
Pelno dalis, skiriama apyvertai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai			0			0
Panaudoti rezervai			0		0	0
Pajinio kapitalo pokytis	-100					-100
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1845	0	1	0	-200	1646

Administracijos vadovas

(jmonės vadovo pareigų pavadinimas)

  
(parašas)

Vytautas Barsteiga  
(vardas ir pavardė)

Vyriausia buhalterė

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

  
(parašas)

Rasa Malcevičienė  
(vardas ir pavardė)

## Kredito unija "Germanto lobis"

(jmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6, Telšiai

(jmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2018 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1.	gautos palūkanos		704	592
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		170	99
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>534</i>	<i>493</i>
I.2.1.	gauti komisiniai		120	98
I.2.2.	sumokėti komisiniai		48	43
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>72</i>	<i>55</i>
I.3.1.	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		4616	4888
I.3.2.	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		7514	5948
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-2898</i>	<i>-1060</i>
I.4.1.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		62753	59128
I.4.2.	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		61125	57233
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1628</i>	<i>1895</i>
I.5.1.	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos			
I.5.2.	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		600	318
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-600</i>	<i>-318</i>
I.6.1.	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		2301	1731
I.6.2.	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		5163	805
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-2862</i>	<i>926</i>
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		48	40
I.7.2.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		574	646
I.7.4.	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-526</i>	<i>-606</i>
	<b>Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-4652</b>	<b>1385</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1.	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	0
II.1.2.	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	0
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
II.2.1.	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2.	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		4	0
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-4</i>	<i>0</i>
II.3.1.	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2.	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		133	0
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-133</i>	<i>0</i>
	<b>Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-137</b>	<b>0</b>



## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų įmokos		259	1025
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		359	1257
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-100	-233
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		1100	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
III.2.	<i>Rezultatas</i>		1100	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		1	9
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		3	0
III.3.	<i>Rezultatas</i>		-2	9
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>998</b>	<b>-224</b>
IV.	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>-3791</b>	<b>1161</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		7126	5965
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		3335	7126

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

  
 (parašas)
Vytautas Barsteiga

(vardas ir pavardė)

Vyriausia buhalterė

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

  
 (parašas)
Rasa Malcevičienė

(vardas ir pavardė)