



Grant Thornton | An instinct for growth™

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.
Lietuva

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

**2018 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

2 PRIEDAS Pinigų srautų ataskaita



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Panevėžio kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį 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 pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Dalyko pabrėžimas – teisės aktų reikalavimų nesilaikymas

Atkreipiame dėmesį, kad 2018 m. gruodžio 31 d. Unijos nuosavas kapitalas yra mažesnis 1304 tūkst. Eur už pajinį kapitalą ir neatitinka Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo reikalavimo. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte numatyta 2019 metais uždirbti 500 tūkst. Eur grynojo pelno. Kaip atskleista aiškinamojo rašto 15.2 pastaboje, Unijos visuotinio narių susirinkimas bus supažindintas su šiuo planu ir bus prašoma jį patvirtinti. 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 sumažėjimas

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir jų vertės sumažėjimas yra atskleistas finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10 pastaboje „Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“ ir 3 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 atstatymo suma už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d., sudarė 55 tūkst. Eur.

Atidėjinio vertės sumažėjimo formavimasis pagrįstas individualiu vertinimu laikantis nustatytų 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, klatojimas, 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 2018 m. kovo 22 d. buvome paskirti atlikti Unijos 2018 ir 2019 metų finansinių ataskaitų auditus.

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

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

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

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

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

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Panevėžio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040352. Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019 m. sausio 17 d. Nr. ____

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valutas)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Prėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	P pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	1261	636
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	3083	4345
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	2890	6372
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	13770	9228
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		29	29
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	365	369
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		21398	20979

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Prėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		19633	19615
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12	264	110
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	19324	19449
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	45	56
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	15.2	1765	1364
I.	Pajinis kapitalas	15.1	3069	2877
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15.3	19	
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	23	-1323	-1513
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		190	485
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-1513	-1998
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		21398	20979

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kazimieras Antanynas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Irena Ragelienė
(vardas ir pavardė)

Panevėžio kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas I12040352, Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019 m. sausio 17 d. Nr. _____
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Metų		
		(ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur
		Patvirtinimo Nr.	2018 m. gruodžio metai	2018 m. gruodžio finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	693	573
II.	Palūkanų sąnaudos	1	56	95
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	196	165
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	52	53
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	28	605
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		31	517
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-3	88
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	613	690
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	3	
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
PELNAS (NUOSTOLIAI) PIRMS APMOKĖJIMŲ			197	505
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis	20		
XI.2.	Pelno mokestis	6	9	20
II. GRYVASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)			191	485

Administracijos vadovas

Kazimieras Antanynas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

Irena Ragelienė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.

2018 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. sausio 17 d.

I. BENDROJI INFORMACIJA

Panevėžio kredito unija (toliau – KU) buvo užregistruota 1997 m. birželio 26 d. Duomenys apie Uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997 m. birželio 26 d. išdavė licenciją verstis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo septinto straipsnio pirmos dalies 1, 2, 3 punktų nustatyta veikla.

Kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito 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.

Panevėžio kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos narė.

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.

Unijos registracijos adresas yra Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio raj. Veiklos adresas – Topolių al. 17, Panevėžys.

Kredito unija turi 8 nutolusias kasybas:

1. Krekenavos kasa: Birutės a. 1, Krekenava, Panevėžio rajonas;
2. Naujamiesčio kasa: S. Neris g. 14, Naujamiestis, Panevėžio rajonas;
3. Raguvos kasa: Laisvės a. 13, Raguva, Panevėžio rajonas;
4. Smilgių kasa: Naujoji g. 12, Smilgiai, Panevėžio rajonas;
5. Miežiškių kasa: Taikos g. 1, Miežiškiai, Panevėžio rajonas;
6. Vadoklių kasa: Ramygalos g. 39, Vadokliai, Panevėžio rajonas;
7. Ramygalos kasa: Bažnyčios g. 2, Ramygalos m., Panevėžio rajonas;
8. Žibartonių kasa: Žibartonių g. 60, Žibartoniai, Panevėžio rajonas.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2018 metais buvo 27 darbuotojai, 2017 metais – 28 darbuotojai.

Informacija apie kredito unijos narius:

	2018-12-31		2017-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	6216		6289	
Juridiniai asmenys		237		218

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Unijos apskaitos politika patvirtinta 2010-12-29, pakeista 2014-12-31, 2016-09-14 ir 2017-08-03.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų.

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 valiutiniai straipsniai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

Pagrindiniai principai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Taip pat pinigai kelyje, kurie yra inkasuoti, tačiau dar neįskaityti į banko sąskaitą.

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 unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomų LR Vyriausybės vertybinių popierių (toliau – VVP), kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą;
- galimo pardavimo VVP, apskaitomus tikrąja verte, kurie numatomi realizuoti per vienerius metus.

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 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	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 proc. diskonto norma paskoloms (2017 metais 5 proc.).

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turą, 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, kurio patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur, (2017 m. – 435 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 naudingo naudojimo laikotarpiai pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupės	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	50
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4-15

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos

pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolių 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.

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 1,5 % visos turto balansinės vertės.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas nariams	664	516	148
Už vertybinius popierius	16	28	-12
Už lėšas LCKU	13	25	-12
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	0	4	-4
Iš viso pajamų	693	573	120
Už indėlius	54	50	4
Už LCKU paskolas	2	45	-43
Iš viso sąnaudų	56	95	-39
Grynosios palūkanų pajamos	637	478	159

2. Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolų administravimo mokesčiai	72	47	25
Indėlių administravimo mokesčiai	44	41	3
Kortelių aptarnavimo pajamos	23	24	-1
Delspinių pajamos	18	19	-1
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	7	9	-2
Kitos pajamos	32	25	7
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	196	165	31
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	22	24	-2
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	16	14	2
Finansų maklerio įmonės komisiniai	6	9	-3
Kitos išlaidos – paskolų administravimo sąnaudos	8	6	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	52	53	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	144	112	32

3. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
1. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	28	605	-577
1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-):	31	517	-486
<i>1.1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudų paskoloms atstatymas (10 pastaba)</i>	<i>55</i>	<i>367</i>	<i>-312</i>
<i>1.1.2. Nurašytos paskolos</i>	<i>-44</i>	<i>-34</i>	<i>-10</i>
<i>1.1.3. Susigrąžintos lėšos iš nurašytų paskolų</i>	<i>26</i>	<i>153</i>	<i>-127</i>
<i>1.1.4. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos kt. finansiniam turtui (pajams LCKU) (8 pastaba)</i>	<i>-6</i>	<i>31</i>	<i>-37</i>
1.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	-3	88	-91
<i>1.2.1. Realizuotas pelnas iš VVP perleidimų</i>	<i>3</i>	<i>91</i>	<i>-88</i>
<i>1.2.2. Nerealizuotas pelnas iš VVP</i>	<i>2</i>	<i>0</i>	<i>2</i>
<i>1.2.3. Nerealizuotas muostolis iš VVP</i>	<i>-8</i>	<i>-3</i>	<i>-5</i>

4. Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	344	333	11
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	82	147	-65
LCKU nefinansinių paslaugų sąnaudos	28	32	-4
Indėlių draudimo įmokos	21	59	-38
Patalpų sąnaudos	17	15	2
Nusidėvėjimo sąnaudos	17	20	-3
Komandiruotės ir transportas	16	18	-2
Ofiso reikmenys	16	11	5
Reklamos ir marketingo sąnaudos	14	17	-3
LCKU įmoka už valstybės pagalbą aptarnavimo išlaidas	13	0	13
Telefono ir ryšio paslaugų sąnaudos	10	12	-2
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	10	4	6
Turto draudimo sąnaudos	4	5	-1
Įmokos Kredito Unijų Asociacijai	4	4	0
Teisinės ir notarinės sąnaudos	3	-1	4
Kitos sąnaudos	14	14	0
Iš viso	613	690	-77

5. Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Patalpų nuomos pajamos	3	0	3

6. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	9	20	-11
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo sąnaudos	0	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto vertės sumažėjimas	0	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	9	20	-11

7. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pinigai Lietuvos centrinėje kredito unijoje	1099	492	607
Pinigai kasose	92	94	-2
Pinigai kelyje (inkasavimas)	38	0	38
Pinigai banko sąskaitose	32	50	-18
Iš viso:	1261	636	625

8. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
VVP laikomi iki išpirkimo termino	1115	1617	-502
Galimo pardavimo VVP tikrąja verte	1585	2518	-933
<i>t.sk.: galimo pardavimo VVP amortizuota savikaina</i>	<i>1577</i>	<i>2504</i>	<i>-927</i>
<i>galimo pardavimo VVP rinkos priedas</i>	<i>8</i>	<i>14</i>	<i>-6</i>
Investicijos į LCKU kapitalą	426	247	179
Investicijos į LCKU kapitalą vertės sumažėjimas	-43	-37	-6
Iš viso	3083	4345	-1262

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos 2018 m. svyravo nuo 0,01% iki 0,30% (2017 m. svyravo nuo 0,01 iki 0,275%).

Vertybinių popierių dalis unijos turte sudarė 12,62 proc., bendra vertybinių popierių modifikuota finansinė trukmė (MFT) 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 1,24.

Galimo pardavimo vertybiniai popieriai įsigijimo momentu apskaitomi įsigijimo savikaina ir vėliau iš naujo perkainojami tikrąja verte pagal rinkos kainas. Kiekvienos pozicijos rinkos kainą (tikrąją vertę) unija nustato pagal LCKU teikiamus duomenis. Nustatant rinkos kainą naudojamos ne mažiau kaip 2 rinkos dalyvių kotiruojamos pirkimo kainos. Jei nėra 2 rinkos dalyvių, rinkos kaina naudojama artimiausio laikotarpio to paties emitento pozicijos rinkos kaina.

Unija 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių įkeitusi nebuvo.

Unija taip pat yra investavusi į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą. Visuotiniame LCKU narių susirinkime, kuris vyko 2018 m. kovo 29 d., buvo nutarta, kad LCKU narių tvarūs pajiniai įnašai į LCKU kapitalą turėtų sudaryti ne mažiau kaip 2 proc. nuo narės aktyvų (turto). Pagal šį nutarimą unija per 2018 m. rugsėjo - lapkričio mėn. įsigijo tvarių papildomų pajų už 179 tūkst. Eur.

2018 m. gruodžio 31 d. unija turi LCKU 1 pagrindinį pajų už 1 tūkst. Eur ir 1417 vnt. papildomų pajų už 425 tūkst. Eur. 2018-06-21 LCKU valdybos posėdžio protokolu Nr. 28 buvo rekomenduota unijoms nuo 2018 m. II ketvirčio pabaigos formuoti 10 proc. dydžio specialiuosius atidėjinius investicijoms į LCKU pajus.

9. Pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
1. Terminuoti indėliai LCKU ir banke	2707	6185	-3478
1.1. Iki 3 mėnesių	1705	401	1304
1.2. Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	1002	4787	-3785
1.3. Nuo 1 iki 3 metų		997	-997
1.4. Daugiau kaip 5 metų			
2. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	183	187	-4
Iš viso	2890	6372	-3482

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2018 m. svyravo nuo 0,2 % iki 0,7 % (2017 m. nuo 0,09% iki 0,7 %).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo metu. 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 padidimui. 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.

10. Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokyčiai per metus		
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė
1	Standartinė	8629	0	12901	4771	0	6828	3858	0	6073
2	Galimos rizikos	2432	-5	3496	1530	-4	3628	902	-1	-132
3	Padidintos rizikos	499	-8	772	1158	-4	1766	-659	-4	-994
4	Abejotina	340	-2	454	176	-2	310	164	0	144
5	Nuostolinga	7450	-5565	2824	7228	-5625	1984	222	60	840
	Iš viso	19350	-5580	20447	14863	-5635	14516	4487	55	5931
	Amortizuota savikaina		13770			9228		4542		

11. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.					
Išsigijimo vertė	20	371	244	2	637
Sukauptas nusidėvėjimas		-54	-194	-2	-250
Likutinė vertė	20	317	50		387
Apyvarta per 2017 metus					
Likutinė vertė	20	317	50		387
Išsigijimai			2		2
Nurašyto turto išsigijimo savikaina					
Nusidėvėjimas		-7	-13		-20
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas				6	45
Likutinė vertė	20	310	39	0	369
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.					
Išsigijimo vertė	20	371	246	2	639
Sukauptas nusidėvėjimas		-61	-207	-2	-270
Likutinė vertė	20	310	39	0	369
Apyvarta per 2018 metus					
Likutinė vertė	20	310	39		369
Išsigijimai			13		13
Nurašyto turto išsigijimo savikaina			-37		-37
Nusidėvėjimas		-7	-10		-17
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas			37		37
Likutinė vertė	20	303	42		365
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.					
Išsigijimo vertė	20	371	222	2	615
Sukauptas nusidėvėjimas		-68	-180	-2	-250
Likutinė vertė	20	303	42	0	365

12. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolos iš LCKU	264	110	154

Kredito unija išduoda paskolas iš Verslumo skatinimo fondo lėšų, vadovaujantis Verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo tvarka bei 2010 m. balandžio 29 d. Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartimi ir 2010 m. liepos 30 d. kredito unijų konsorciumo su INVEGA pasirašytos Verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo sutarties Nr. VP1-1.1-SADM-08-K/01 nuostatomis. 2018 m. gruodžio 31 d buvo suteikta iš Verslumo skatinimo fondo lėšų paskolų 5 juridiniams asmenims. Palūkanos LCKU mokamos už panaudotą kredito linijos likutį. Palūkanų norma 2,5 proc. Pagal 2018-03-12 susitarimą Nr. 1 prie 2014-12-05 sutartinio įkeitimo įkeisti LCKU laikomi terminuoti indėliai už 116 tūkst. Eur.

2017 m. spalio 12 d. su LCKU pasirašyta Tikslinės kredito linijos sutartis Nr. INVEGA2 30-42 specialioji dalis Kreditams pagal finansinę priemonę „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ teikti. 2018 m. gruodžio 31 d pagal šią sutartį buvo suteikta iš Verslumo skatinimo fondo lėšų paskolų 11 juridinių ir 1 fiziniam asmeniui. Palūkanos LCKU mokamos už panaudotą kredito linijos likutį. Palūkanų norma 0,2 proc.

13. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis
	Skola	Skola	
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	18904	19088	-184
1.1. Terminuotieji indėliai	12329	11553	776
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	6575	7535	-960
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	420	361	59
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	411	356	55
1.2. Terminuotieji indėliai	9	5	4
Iš viso:	19324	19449	-125

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2018 m. svyravo nuo 0,1 % iki 1,5 % (2017 m. nuo 0,1 % iki 2,0 %), juridiniams nariams – nuo 0,4 % iki 1,01 % (2017 m. nuo 0,1 % iki 0,6 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2017 m. – 0 %).

Indėliai yra apdrausti remiantis LR indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu. Periodinė indėlių draudimo įmoka nustatoma vieną kartą per metus, ateinančiam laikotarpiui nuo atitinkamų metų liepos 1 d. iki kitų metų birželio 30 d. Periodinę indėlių draudimo įmoką kiekvienam indėlių draudimo sistemos dalyviui apskaičiuojama draudimo įmonė.

14. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Atostoginių kaupiniai	27	28	-1
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	8	10	-2
Sukauptos audito išlaidos	6	3	3
Mokėtinas pelno mokestis	0	9	-9
Kiti įsipareigojimai	2	4	-2
Surinkti mokėtini mokesčiai	2	2	0
Iš viso	45	56	-11

15. Pastaba. Nuosavas kapitalas

15.1. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė buvo 86,89 Eur. 2017 m. kovo 24 d. įvykusiame Visuotiniame narių susirinkime patvirtinti nauji Panevėžio kredito unijos įstatai, kuriuose numatytas mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2017 m. balandžio 1 d. dydis negali būti mažesnis kaip 90,- Eur. Maksimalus pajinio įnašo dydis neribojamas. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas kredito unijos narys (išskyrus asocijuotus), turintis pagrindinį pajų, turi teisę dalyvauti kredito unijos visuotiniuose narių susirinkimuose ir balsuodamas turėti tik vieną balsą. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma LR Kredito unijų įstatymo nustatyta tvarka.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pajinis kapitalas	3069	2877	192
Tvarus pajinis kapitalas:	2575	2495	80
<i>Privalomasis pajinis kapitalas</i>	565	569	-4
<i>Tvarus papildomas pajus</i>	2010	1926	84
Netvarus pajinis kapitalas:	494	382	112
<i>Grąžintini pajai (a)</i>	358	65	293
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	136	317	-181

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 sumažinti, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už tvarius pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijų nuostolių sumas. Taip pat bus reikalingas Lietuvos banko leidimas mažinti pajinį kapitalą.

(a) Gautas prašymas iš buvusio didžiausio Unijos skolininko 300 tūkst. EUR vertės pajumi dengti Panevėžio kredito unijos nuostolius ir formuoti atsargos kapitalą. Unijos valdyba 2018-12-19

pritarė tokiam pajininko prašymui, pajinį įnašą grąžinti tik Visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus metinių finansinių ataskaitų rinkinį ir gavus priežiūros institucijos leidimą.

15.2 Nuosavo kapitalo reikalavimai

Unijos nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 1765 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 3069 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 1304 tūkst. Eur.

Administracijos vadovas, laikydamasis LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo Unijos Valdybą, kuri 2019-01-23 patvirtino unijos priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo didinimo, ir kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime, įvyksiančiame 2019 m. kovo mėnesį. Projekte numatyta, nuosavą kapitalą didinti 2019 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas 500 tūkst. EUR.

15.3. Privalomasis rezervas ir kapitalas

Unijos atsargos kapitalą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į atsargos kapitalą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2018 m. atsargos kapitalą sudarė 19 tūkst. Eur (2017 m. – 0 tūkst. Eur).

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

16. Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2018-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	3607	4291	8127	4430	943	21398
- Vyrtausybt vertybiniai popieriai		1045	1655			2700
- Paskolos	463	2227	6462	4428	193	13770
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	9567	9250	1106	67	1408	21398
- Priimti indėliai						
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-5960	-4959	7021	4363	-465	
Likvidusis turtas						6918
Einamieji įsipareigojimai						16442
Likvidumo rodiklis, proc.						42.09

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	1627	6366	9837	2444	705	20979
- Vyrtausybt vertybiniai popieriai		94	4041	-	-	4135
- Paskolos	399	1477	4787	2441	124	9228
Įsipareigojimai, kapitalas ir	10863	7797	931	89	1299	20979

rezervai, t.sk.:						
- Priimti indėliai	10801	7662	897	89	-	19449
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-9236	-1431	8906	2355	-594	
Likvidusis turtas						7539
Einamieji įsipareigojimai						16720
Likvidumo rodiklis, proc.						45,09

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.

17. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

18. Pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi LCKU ir LCKU grupės unijos, Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį. Iš viso susijusių asmenų yra 12. Iš jų susijusių su kredito unija darbo santykiais yra 5 asmenys:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Susijusių asmenų skaičius	5	6
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	91	90
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	7	6
Iš viso:	98	96
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	91	90
Likę įsipareigojimai vadovybei	7	6

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	115	43

Sandoriai su LCKU:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Mokėtinios sumos	264	110
Gautinos sumos	4370	7074
Gautos pajamos iš LCKU	17	25
Patirtos sąnaudos LCKU	139	245

19. Pastaba. Įstatymų atitikimas (LB veiklos riziką ribojantys normatyvai)

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	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	14,15	18,52	ne mažiau 10,50 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	42,09	45,09	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis, proc.	2528,95	1067,89	Daugiau arba lygu 100%
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			ne daugiau nei 25 proc.
1 skolininkas	14,45	19,29	
2 skolininkas	12,16	18,89	
3 skolininkas	9,83	17,91	
4 skolininkas	9,82	15,63	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	1,38	0,51	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.

20. Pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turtas

Unija 2018-12-31 yra sukaupusi 5058 tūkst. Eur mokesčių nuostolių ir neturi pakankamai įrodymų, kad netolimoje ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kurį būtų galima panaudoti mažinant sukauptą mokesčių nuostolį. Laikantis atsargumo principo šiuo metu atidėtasis pelno mokesčio turtas neregistruojamas.

21. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių, turinčių įtakos įmonės finansinei būklei ar veiklos rezultatams balanso datai nebuvo.

22. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Eilutės	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Kreditų limitai mokėjimo kortelėse (nepanaudoti)	12	15
Neišmokėtu paskolų dalis	194	95
Iš viso	206	110

23. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-1513
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	190
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	-1323
Pervedimai iš atsargos kapitalo	19
Paskirstytinas pelnas	-1304
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-1304

Administracijos vadovas



Kazimieras Antanynas

Vyriausioji buhalterė

Irena Ragelienė

Panevėžio kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Ilikutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2861				-1998	863
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2861				-1998	863
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					485	485
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	16					16
Ilikutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2877				-1513	1364
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					190	190
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			19			19
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	192					192
Ilikutis ataskaitinio finansinių metų pabaigoje	3069		19		-1323	1765

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kazimieras Antanynas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas) / (parašas)

Irena Ragelienė

(vardas ir pavardė)

Panevėžio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040352. Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2018 m. sausio 17 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I. Pagrindinės veiklos pinigų srautai				
I.1.1	gautos palūkanos		697	585
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		45	107
I.1.	<i>Rezultatas</i>		652	478
I.2.1	gauti komisiniai		147	123
I.2.2	sumokėti komisiniai		52	53
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		95	70
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		3118	3043
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		7694	4426
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-4576	-1383
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		54421	63577
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		54573	64122
I.4.	<i>Rezultatas</i>		-152	-545
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		5195	5894
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		1718	5779
I.5.	<i>Rezultatas</i>		3477	115
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		245	7
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		90	99
I.6.	<i>Rezultatas</i>		155	-92
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		52	42
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			0
I.7.4	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		597	639
I.7.5	sumokėtas pelno mokestis		18	21
I.7	<i>Rezultatas</i>		-563	-618
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-912	-1975
II. Investicinių veiklos pinigų srautai				
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1438	4510
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		2	1904
II.1.	<i>Rezultatas</i>		1436	2606
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		13	2
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-13	-2
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		63	88
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		180	0
II.3.	<i>Rezultatas</i>		-117	88
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		1306	2692

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III. Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos	410	409
III.1.2	išstojuosiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	198	392

III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		212	17
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			869
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	-869
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		19	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			0
III.3.	<i>Rezultatas</i>		19	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		231	-852
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		625	-135
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		636	771
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1261	636

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kazimieras Antanynas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Irena Ragelienė

(vardas ir pavardė)