

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA****KREDIRO UNIJOS „TIKROJI VILTIS“ NARIAMS****Nuomonė**

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę 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 Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį, į aiškinamojo rašto 12 pastabą „Nuosavo kapitalo reikalavimai“, kurioje aprašyta kad Unijos nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 644 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 676 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 32 tūkst. Eur. Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime numatyta nuosavą kapitalą didinti 2019 - 2021 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas: 2019 m. - 42 tūkst. Eur, 2020 m. - 75 tūkst. Eur ir 2021 m. - 106 tūkst. Eur. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlygojama.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

**Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą**

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

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

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

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

Arvydas Ziziliauskas

Atestuotas auditorius

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

2019 m. kovo 14 d.

Savanorių pr. 241-25, Kaunas

Grant Thornton Baltic UAB

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Kredito unija "Tikroji viltis"

(įmonės pavadinimas)

112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji akmenė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio 31d. BALANSAS

2019 m. vasario 15d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2018m. _____

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		11967	10562
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	1964	3150
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	376	307
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	991	84
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	8210	6550
V.	Kitas finansinis turtas	5	-	32
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	204	209
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	222	230
VIII.	Nematerialusis turtas	8		
	TURTO IŠ VISO:		11967	10562

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		11323	9864
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9	1540	191
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	10	9762	9654
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	21	19
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		644	698
I.	Pajinis kapitalas	12	676	742
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	-	-
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	25	(32)	(44)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		12	27
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(44)	(71)
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		11967	10562

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Virginija Stonkuvienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

Audrė Trepšienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Tikroji viltis"

(įmonės pavadinimas)

112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji akmenė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019 m. vasario 15d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2018m.

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	325	290
II.	Palūkanų sąnaudos	15	80	47
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	16	73	53
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	16	19	20
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	17	(5)	8
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-5	7
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			1
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	18	4	4
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	19	280	257
VIII.	Kitos veiklos pajamos	20		
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	20		
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		18	31
XI.	Pelno mokestis		6	4
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		12	27

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Virginija Stonkuvienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Audrė Trepšienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Tikroji viltis“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Tikroji viltis“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1997 m. liepos 10 d.

Lietuvos bankas 1997m. rugpjūčio 14 d. išdavė licenciją vykdyti Kredito unijos „Tikroji viltis“ veiklą pagal įstatus.

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

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kreditų 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 L. Petravičiaus a. 4a Naujoji Akmenė.

Nutolusių kasų 2018-12-31 d. datai turėjo 2.

Ataskaitinių finansinių metų vidutinis darbuotojų skaičius 13 (praėjusių finansinių metų 13).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	3613	275	3536	313
Juridiniai asmenys		72		65

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 2018-03-30.

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.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje 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 ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijos į vertybinius popierius

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 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).

Paskolų vertės sumažėjimas 2018 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos valdybos patvirtintas taisykles (patvirtintos 2018-01-31), kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklių“ bei jo pakeitimais.

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 300,00 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	10
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 gryųjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautos 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 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 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.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukaupytų 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 0,3 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400,00 Eur.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. 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	82	20	410
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1882	3130	-39,87
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	1964	3150	-37,65

2. 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. Visi kredito unijos vertybiniai popieriai yra investiciniai.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
1. Parduoti laikomi		50	-100
1.1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP		50	-100
1.2. Trumpalaikės investicijos į ES ir EEE VVP			
1.3. Ilgalaikės investicijos į LR VVP			
1.4. Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP			
2. Iki išpirkimo termino laikomi	182	82	221,95
2.1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
2.2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	182	82	221,95
3. Investicijos į LCKU kapitalą	194	175	10,86
3.1 Investicijos į LCKU kapitalą	216	206	
3.2 Investicijų į LCKU nuvertinimas*	-22	-31	
Investicijų iš viso:	376	307	22,48

*Investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau - LCKU) pajus

Vadovaujantis kredito unijos valdybos 2018-07-02 vykusiam posėdyje priimtu sprendimu investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimas sudaro 10 proc.

3. 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. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00 % dydžio metinės palūkanos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Suteiktų paskolų ir gautinų sumų pokytis (%)
1. Terminuotieji indėliai LCKU			
1.1. iki 3 mėnesių	900		100

1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų			
1.3. nuo 1 iki 5 metų			
1.4. daugiau kaip 5 metų			
2. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	91	84	8,33
Iš viso:	991	84	1079,76

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

	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)	10	5	100
2	Trumpalaikės paskolos juridiniams asmenims (iki 1 metų)	69		
3	Ilgalaikės paskolos fiziniams asmenims (daugiau kaip metai)	8062	6377	26,42
4	Ilgalaikės paskolos juridiniams (daugiau kaip metai)	69	168	-58,93
	Iš viso:	8210	6550	25,34

Vadovaujantis 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 15 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių, kurie sudaro 0,18 proc. kredito unijos nariams suteiktų paskolų sumos.

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus, (%)	
	Kie kis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kie kis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	420	5635	0	372	4651	0	21,16	0
Galimos rizikos	51	2225	7	40	1392	5	59,84	40
Padidintos rizikos	9	172	1	15	207	2	-16,91	-50,00
Abejotina	1	63	0	2	95	0	-33,68	0
Nuostolinga	15	130	7	19	234	22	-44,44	-68,18
Iš viso	496	8225	15	448	6579	29	25,02	-48,28

5. 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Pagal reikalavimų teisių perdavimo sutartį perduota paskola UAB „LKU turto valdymas“	0	32	-100,00
Trumpalaikės skolos	0	0	0

6. 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Būsimojo laikotarpio išlaidos	2	2	
Trumpalaikis turtas	6	6	
Už skolas perimtas turtas	182	182	
Atidėto pelno mokesčio turtas	14	19	-26,32
Iš viso	204	209	-2,39

7. 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.

Straipsnio pavadinimas	Pastatai ir statiniai	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	270	40	24	11	22	367
1.1. Įsigyta				4		4
1.2. Nurašyta ir parduota				2		2
1.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	270	40	24	13	22	369
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	46	39	21	10	21	137
3.1. Apskaičiuota per metus	8		2	1		11
3.2. Nurašyta ir parduota				2		2
3.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)						

4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	54	39	23	9	21	146
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	224	1	3	1	1	230
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	216		1	4	1	222

8. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Unija prie ilgalaikio nematerialiojo turto priskyrė programinę įrangą. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio nematerialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

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

9. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija yra paėmusi iš LCKU paskolą VSF2 projektui iki 2033 m. lapkričio 5 d. Paskolos palūkanų norma 0,2%. Šiuo projektu skatinami pradedantys verslininkai. 2018 m. gruodžio 31 d. VSF2 paskolos iš LCKU likutis 30 tūkst. Eur. Unija iš LCKU skolinasi apyvartinėms lėšoms, paskolų likutis 1510 tūkst. Eur.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Paskola iš LCKU	1540	191	706,28

10. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams.

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams 2018 m. svyruoja nuo 0,10 % iki 2,30 %, nariams - už indėlius iki pareikalavimo palūkanų norma 0,00%.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
<i>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</i>	9468	9372	1,02
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	4118	4514	-8,77
1.2. Terminuotieji indėliai	5116	4552	12,39
1.3. Taupomieji indėliai	234	306	-23,53
1.4. Kitos mokėtinos sumos			

2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	294	282	4,26
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	193	183	5,46
1.2. Terminuotieji indėliai	101	99	2,02
1.3. Taupomieji indėliai			
1.4. Kitos mokėtinos sumos			
Iš viso mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams:	9762	9654	1,21

11. 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	9	11	-18,18
2. Mokėtini mokesčiai	2	2	0
3. Kitos mokėtinos sumos	10	6	66,67
Iš viso:	21	19	10,53

12. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. 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. 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. Grąžinant privalomojo pajaus įmokas atsižvelgiama į unijos veiklos rezultatus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Pajinis kapitalas	676	742	-8,89

Unijos nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 644 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas - 676 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudaro 32 tūkst. Eur. Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime numatyta nuosavą kapitalą didinti 2019 - 2020 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas: 2019 m. - 42 tūkst. Eur, 2020 m. - 75 tūkst. Eur ir 2021 m. - 106 tūkst. Eur. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje.

13. 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.

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

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš kredito unijos narių papildomų įnašų ir (ar) kitų negražintinų lėšų. Atsargos kapitalas gali būti naudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

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

14. Palūkanų pajamos.

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos 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	325	289	12,46
Už lėšas LCKU ir bankuose	0	0	0
Už vertybinius popierius	0	1	-100
Iš viso:	325	290	12,07

15. Palūkanų sąnaudos

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos 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	50	31	61,29
Už LCKU paskolas	30	16	87,50
Iš viso:	80	47	70,20

16. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos 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	67	43	55,81
Delspinigių pajamos	5	9	-44,44
Stojamieji mokesčiai	1	1	0
Iš viso:	73	53	37,74
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	19	20	-5,00

17. 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 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Spec.atidėjiniai paskoloms	15	-17	-188,24
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	20		35,48
Spec.atidėjiniai investicijoms į vertybinius popierius		31	
Nurašytos paskolos	-40	-7	471,43
Iš viso	-5	7	235,00

Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas prekybos vertybiniais popieriais pelnas.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų		1	-100,00

18. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai).

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta operacijų rezultatai.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	4	4	0,00

19. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos 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	141	131	7,63
Nusidėvėjimo išlaidos	12	15	-20,00
FA audito išlaidos	5	3	66,67
Reklamos ir marketingo išlaidos	7	5	40,00
Indėlių draudimo įmokos	9	14	-35,71
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	22	26	-15,38
Kitos operacinės išlaidos	84	63	33,33
Iš viso:	280	257	8,95

20. Kitos veiklos pajamos sąnaudos

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

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

21. 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
Turtas	3379	1071	3980	3537	11967
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	417	1071	3798	2924	8210
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>			182		133
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5554	3030	2728	655	11967
<i>t.t.: indėliai</i>	5448	2758	1546	10	9762
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-2175	-1959	1252	2882	0
Likvidusis turtas					3219
Einamieji įsipareigojimai					8458
Likvidumo rodiklis, proc.					38,06
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					1,12

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
Turtas	3584	1035	3138	2805	10562
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	310	984	3057	2199	6550
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>		51	82		133
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5689	2836	1329	708	10562
<i>t.t.: indėliai</i>	5668	2833	1142	11	9654
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-2105	-1801	1809	2097	0
Likvidusis turtas					3421
Einamieji įsipareigojimai					8404
Likvidumo rodiklis, proc.					40,70
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					9,35

22. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Kredito unija 2018 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi. Kredito unijos 2018 m. gruodžio 31 d. rodikliai buvo:

- Kapitalo pakankamumo rodiklis yra 10,08% (turi būti ne mažiau 5,25 proc. iki 2028 m. turi sudaryti 10,50 proc.)
- Likvidumo rodiklis yra 38,06% (turi būti ne mažesnis negu 30,00%)
- Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 320,83% (turi būti ne mažesnis negu 100 %).

- Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta rodiklis vykdomas.
- Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis vykdomas. Didžiausia paskola sudaro 24,05 proc. nuo unijos perskaičiuoto kapitalo, kai kapitalo pakankamumo rodiklis 10,50 proc. (neturi viršyti mažesnio iš šių dydžių: 150000 eurų; 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, reikalingo tam, kad būtų vykdomas Kredito unijų veiklos riziką ribojančiuose normatyvuose nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis).

23. Informacija apie pinigų srautus

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

24. Susijusios šalys

Unijos vadovais yra laikomi Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus audito tarnybos vadovas ir administracijos vadovas. Su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (jaučiai), tėvai (tėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotąją įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

Darbo užmokesčio įsipareigojimai kredito unijos vadovams 2018 12 31d.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	47	43
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	3	3
Iš viso:	50	46
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	47	43
Likę įsipareigojimai vadovybei	3	3

25. Pelno (nuostolio) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-44
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	12
Atsargos kapitalas	0
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	-32
Pervedimai iš rezervų	0
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-32

Administracijos vadovas

Virginija Stonkuvienė

Vyr. buhalterė

Audrė Trepšienė

Kredito unija "Tikroji viltis"
(įmonės pavadinimas)

112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji Akmenė
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2018 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	833				-71	762
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	833				-71	762
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					27	27
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-91					-91
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	742				-44	698
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					12	12
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-66					-66
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	676				-32	644

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Virginija Stonkuvienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Audrė Trepšienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Tikroji viltis"

(įmonės pavadinimas)

112040548, L. Petravičiaus a. 4a, Naujoji Akmenė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2018 metų			tūkst. Eur	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		320	291
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		57	47
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		263	244
I.2.1	gauti komisiniai		66	54
I.2.2	sumokėti komisiniai		19	20
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		47	34
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		2042	1732
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		3699	2056
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1657	-324
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		30218	29191
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		30151	28387
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		67	804
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		2611	
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		3517	0
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		-906	0
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		1524	1703
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		177	1540
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		1347	163
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		7	10
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		224	221
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-217	-211
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		-1056	710
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		50	504
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		100	584
<i>II.1</i>	<i>Rezultatas</i>		-50	-80
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		4	2
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-4	-2
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		-54	-82

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		115	5
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		191	86
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-76	-81
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		-76	-81
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-1186	547
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		3150	2603
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1964	3150

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Virginija Stonkuvienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Audrė Trepšienė
(vardas ir pavardė)