



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kooperatinės bendrovės kredito unijos „Litas“ nariams

Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių 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 laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai,



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmone įregistruota Jūrdinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

Lietuvinių g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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

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

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

Auditorius Džiuljeta Cibauskaitė
2019-02-25
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000039

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



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras

Lietuvininkų g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

KB kredito unija "Litas"

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019-01-31 Nr. S2018-0107

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tūkstumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai 2018	Praėję finansiniai metai 2017
A.	TURTAS		6233	5766
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	1131	1280
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	762	483
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	252	161
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	4063	3821
V.	Kitas finansinis turtas	12	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	9	3
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	16	18
VIII.	Nematerialusis turtas	13	0	0
	TURTO IŠ VISO:		6233	5766

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai 2018	Praėję finansiniai metai 2017
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5762	5200
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	17	38
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	5741	5157
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	4	5
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		471	566
I.	Pajinis kapitalas	17	553	601
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	-82	-35
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	24	-47	-27
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-35	-8
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		6233	5766

Valdybos pirmininkas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

Audrius Virbalas
(vardas ir pavardė)

(parašas)

Rasa Ditkevičienė
(vardas ir pavardė)

KB kredito unija "Litas"

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019-01-31 Nr. S2018-0107

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst.Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai 2018	Praėję finansiniai metai 2017
I.	Palūkanų pajamos	1	234	205
II.	Palūkanų sąnaudos	1	111	87
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	23	24
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	4	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-5	-5
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		1	-4
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-4	-9
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	186	159
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	2	
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	6	0	
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-47	-26
XI.	Pelno mokestis	7	0	1
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-47	-27

Valdybos pirmininkas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Audrius Virbalas
(vardas ir pavardė)Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio
tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rsasa Ditkevičienė
(vardas ir pavardė)

KB KREDITO UNIJA „LITAS“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

2018 m. lapkričio mėn 30 d. visuotinio narių susirinkimu buvo nuspręsta pakeisti Kooperatinės bendrovės „Gyventojų ir smulkaus verslo kredito unija“ pavadinimą į Kooperatinė bendrovė kredito unija „Litas“ bei patvirtinti kredito unijos įstatų keitimą nauja redakcija.

Kredito unija įregistruota 2009 m. spalio mėn 20 d. Lietuvos banko valdyba patvirtino Kredito unijos licenziją 2010 m. kovo mėn. 10 d.

Kredito unija- tai kooperatiniais pagrindais suorganizuota, LR kredito unijų įstatymo nustatyta tvarka įregistruota kredito įstaiga, įsikūrusi adresu Taikos pr. 21 B, Kaunas.

Kredito unija paslaugas pradėjo teikti 2010 m. balandžio mėn. 12 d.

Vidutinis metinis darbuotojų skaičius 2018 m. - 4, 2017 m. – 4, vidutinis darbuotojo darbo užmokestis – 1197 eurai, praėjusiais metais 1079 eurai.

Unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau tekste JCKU) narė nuo 2017-12-27 d.

	2018.12.31		2017.12.31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	547		502	
<i>Juridiniai asmenys</i>		79		76

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009 m. lapkričio mėn. 11 d. Valdybos nutarimu Nr.V2009-11-06 ir pakeista 2013 m. kovo mėn. 19 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V2013-0304.

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 perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 4,49 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta 1,2 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2018 ir 2017 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turta, 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 naudojamą 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 100 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
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodamos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokėstis“, 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 pasitikėtinius (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje 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 pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Baudos, delspinigiai už pavėluotus ar neįvykdytus atsiskaitymus pripažįstami pajamomis, kai pinigai yra gauti arba kai atsiranda įrodymų, kad jie bus gauti, o tikimybė, kad jų nebus gauta, yra maža.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turto 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos 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, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 5 proc.

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 % nuo Kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 15 000,00 EUR finansinės ataskaitos.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017m.
Už paskolas	226	201
Už lėšas LCKU	5	1
Už vertybinius popierius	3	3
Iš viso pajamų	234	205
Už indėlius	106	86
Už LCKU paskolas	5	1
Iš viso sąnaudų	111	87
Grynosios palūkanų pajamos	123	118

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Paslaugų ir komisinių pajamos	13	18
Pajamos iš stojamojo mokesčio	1	2
Delspinigių pajamos	9	4
Paslaugų ir komisinių išlaidos	4	4
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	19	20

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	1	-4
Spec.atidėjiniai paskoloms	1	-4
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	-4	-9
JCKU pajų nuvertėjimas	-4	0
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	-1
Nurašytos paskolos	0	-8
Rezultatas	-5	-5

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS(NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2018m.	2017 m.
Realizuotas pelnas(nuostolis) iš operacijų VVP operacijų	0	0
Rezultatas	0	0

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Darbo jėgos išlaidos	76	71
Nusidėvėjimo išlaidos	6	6
FA audito išlaidos	3	3
Reklamos ir marketingo išlaidos	4	3
Indėlių draudimo įmokos	6	7
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	6	7
Kitos operacinės išlaidos	85	62
Iš viso	186	159

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Kitos veiklos pajamos	2	0
Viso pajamų	2	0
Iš viso sąnaudų	0	0
Grynosios kitos veiklos pajamos	2	0

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Atidėtasis pelno mokestis	0	1
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	1
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	2	3
Dėl mokesčių nuostolių	0	-1
Likutis metų pabaigoje	2	2

8 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

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

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Grynieji pinigai	14	2
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	57	11
Lėšos JCKU ir LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1060	1267
Iš viso	1131	1280

9 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius

balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių. 2018 m. birželio mėn kredito unija įsigijo 2000 vnt. vertybinių popierių, už sumą 201,92 tūkst. Eur. 2018-08-23 už šią emisiją gauta palūkanų atkarpa 1,4 tūkst. Eur, kuri buvo apskaityta į pajamas.

Unija 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo		
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	584	383
Investicijos į JCKU kapitalą	182	100
Investicijų JCKU kapitalą nuvertėjimo suma	-4	0
Iš viso	762	483

Unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau tekste JCKU) narė nuo 2017-12-27 d. pajiniai įnašai sudarė 99,94 tūkst. eur. 2018 m. pajiniai įnašai padidėjo iki 182,10 tūkst. Eur. Pagal Lietuvos banko reikalavimus, JCKU privalėjo įvertinti galimą pajų nuvertėjimą, kuris 2018 m. sudarė 4 tūkst. eur.

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

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. svyravo nuo 1,5% iki 1,9%.

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Terminuoti indėliai kitose KU	0	160
Sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius	0	1
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	52	0
Paskolos suteiktos KU	200	0
Iš viso	252	161

Kredito unija laikė specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris buvo sudarytas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. 2017 m. balandžio mėn išstojus iš LCKU, unija neteko prievolės laikyti lėšas likvidumo rezervo fonde, todėl 2017-05-02 lėšos buvo grąžintos į unijos atsiskaitomąją sąskaitą. Unijai įstojus į JCKU, 2018 m. atsirado prievolė naujojoje centrinėje laikyti specialios paskirties lėšas, todėl į likvidumo rezervo fondą buvo pervesta 51,12 tūkst. eur.

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2018-12-31			2017-12-31		
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai
1	Standartinė	2186	0	3445	2257	0	3882
2	Galimos rizikos	836	0	1401	998	1	1315
3	Padidintos rizikos	463	3	598	135	0	197
4	Abejotina	236	1	313	136	4	190
5	Nuostolinga	348	2	767	300	0	588
6	Iš viso	4069	6	6524	3826	5	6172
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		0,15			0,13	

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2018-12-31 dienos būklei buvo 491,51 proc., o 2017-12-31 buvo 441,56 proc.

12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

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

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Būsimojo laikotarpio išlaidos	7	1
Atidėto pelno mokesčio turtas	2	2
Iš viso	9	3

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTA

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

Straipsnis	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	48	3	51
Sukauptas nusidėvėjimas	25	3	28
Likutinė vertė	23	0	23
Apyvarta per 2017 metus			
Įsigijimai	1	0	1
Nusidėvėjimas	6	0	6
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	49	3	52
Sukauptas nusidėvėjimas	31	3	34
Likutinė vertė	18	0	18
Apyvarta per 2018 metus			
Įsigijimai	5	0	5
Nusidėvėjimas	7	0	7
Nurašymai	7	0	7
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	47	3	50
Sukauptas nusidėvėjimas	31	3	34
Likutinė vertė	16	0	16
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	15	0	15

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Įsipareigojimo aprašymas	2018-12-31	2017-12-31
Paskolos iš CKU Invegos2 projektui, palūkanų norma 0,2 proc., sutarties pabaiga 2022-04-20	17	38
Iš viso	17	38

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	64	77
- kredito unijų asocijuotų narių	25	47
- kitoms organizacijoms	23	0
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	112	124
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	5527	4571
- kredito unijų asocijuotų narių	102	447

t.sk. kredito unijoms	0	345
- kitoms organizacijoms	0	15
Viso terminuotų indėlių:	5629	5033
Iš viso	5741	5157

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams/juridiniams nariams kito 2018 m. nuo 1.60% iki 1,50% (2017 m. svyravo nuo 2.00% iki 1.60%), už indėlius iki pareikalavimo – palūkanos nemokamos (2017 m. 0%). Kredito unijų palūkanų normos nuo 0,5% iki 2,3%.

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31
Sukauptos audito išlaidos	2	2
Kiti įsipareigojimai (skolos paslaugų tiekėjams)	2	3
Iš viso	4	5

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 553 tūkst. eurų (2017 m. – 601 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių 84.02 tūkst. Eur ir papildomų 465.97 tūkst. Eur pajų, iš kurių 389.40 tūkst. Eur tvarūs pajai. Nominali vieno pajaus vertė fizinio asmens yra 30 eurų, juridinio asmens 30 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo buvo atsiskaitoma vadovaujantis Kredito unijų įstatymo Nr. I-796 pakeitimo įstatymo 3 straipsnio 3 dalies nuostatomis, priklausomai nuo pajaus įsigijimo datos.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2018 m. rezervas nebuvo sudarytas.

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

18 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1631	623	1603	2376	6233
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	813	2644	2299	477	6233
Likvidusis turtas					1793
Einamieji įsipareigojimai					4416
Likvidumo rodiklis, proc.					40,60

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1502	662	2060	1542	5766
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1278	2626	1297	565	5766
Likvidusis turtas					1718
Einamieji įsipareigojimai					3902
Likvidumo rodiklis, proc.					44,02

19 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2018-12 -31	2017-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	12	20,39	>10,5 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	40,6	44,02	>30%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	26,84	24,77	<25 proc.

20 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

21 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2018 m.	2017 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	48	42
Iš viso:	48	42
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos, tantjemos vadovams	48	42

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

	2018-12-31	2017-12-31
Išduotų paskolų likučiai	45	102
Priimtų indėlių likučiai	10	7

22 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2018 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2018 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 11,29 tūkst. Eur (2017 m. – 11.31 tūkst. Eur).

Nebalansinių įsipareigojimų sumas sudaro neišnaudotų kredito linijų likučiai – 35,30 tūkst. Eur, suteiktų garantijų suma 51,50 tūkst. Eur, (2017 m. neišnaudotų kredito linijų likučiai - 88,86 tūkst. Eur, suteiktos garantijos suma 28,39 tūkst. Eur).

Gauta garantija iš JCKU pagal vieną sutartį už 60 tūkst. Eurų.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Patalpų nuoma	neterminuota
Transportas	neterminuota

24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų nuostolį 47 tūkst. Eur perkelti į kitus finansinius metus.

25 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

2018 m. atidėto pelno mokesčio turtas 1,3 tūkst. Eur buvo įtrauktas 2019-01-14 ir sudaro 2,77 tūkst. Eur.

Valdybos pirmininkas

Audrius Virbalas

Vyriausiasis buhalteris

Rasa Ditkevičienė

KB kredito unija "Litas"

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(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	605	0	0	0		605
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	605	0	0	0	0	605
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	-4					-4
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	601	0	0	0	-35	566
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-47	-47
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-48					-48
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	553	0	0	0	-82	471

Valdybos pirmininkas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

(parašas)

Audrius Virbalas
(vardas ir pavardė)

Rasa Ditkevičienė
(vardas ir pavardė)

KB kredito unija "Litas"

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2018 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai 2018	Praėję finansiniai metai 2017
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		235	201
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		124	55
I.1.	<i>Rezultatas</i>		111	146
I.2.1	gauti komisiniai		16	18
I.2.2	sumokėti komisiniai		4	4
I.2.	<i>Rezultatas</i>		12	14
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		2 343	1 668
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2 786	2 146
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-443	-478
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		13 179	12 047
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		12 582	10 347
I.4.	<i>Rezultatas</i>		597	1 700
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		160	-696
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		51	-564
I.5.	<i>Rezultatas</i>		109	-132
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		0	38
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		21	210
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-21	-172
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		10	5
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		189	142
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		0	0
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-179	-137
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		186	941
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		100	1
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		383	0
II.1.	<i>Rezultatas</i>		-283	1
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		5	1
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-5	-1
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-288	0

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai 2017
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		388	299
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		435	303
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-47	-4
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
<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			77
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	-77
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		-47	-81
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-149	860
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1 280	420
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1 131	1 280

Valdybos pirmininkas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Audrius Virbalas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Rasa Ditkevičienė
(vardas ir pavardė)