



UAB „VERSLO ERDVĖ“

DRUSKININKŲ KREDITO UNIJA
2018 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ
RINKINYS

TURINYS

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA.....	2
BALANSAS.....	4
PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA.....	5
2018 M. AIŠKINAMASIS RAŠTAS	6



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

DRUSKININKŲ KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome kredito unijos „Druskininkų kredito unija“ (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusių 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 pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje.

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 sąlyginei nuomonei pagrįsti.

Kiti dalykai

Norėtume pabrėžti, kad Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitos, parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, pagal Tarptautinių audito standartų reikalavimus audituotos nebuvo. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė apie 2018 m. gruodžio 31 d. finansinėse ataskaitose pateiktą lyginamąją 2017 m. gruodžio 31 d. informaciją bei tuomet pasibaigusių metų finansines ataskaitas nebuvo sąlygota.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal verslo apskaitos standartus, priimtus taikyti Europos Sąjungoje, 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:

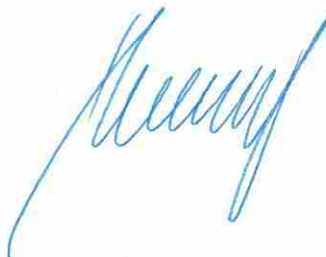
- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei 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.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Informacija numatyta Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 52 straipsnio 1 dalies 1-6 punktuose nurodyta audito ataskaitoje.

Auditorė Rasa Griežė
L. Asanavičiūtės 36-4, Vilnius
2019 m. kovo 8 d.



DRUSKININKŲ KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

M.K.Čiurlionio g. 111, Druskininkai, įmonės kodas 110090118, tel. 8-313-52315

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019-03-04 Nr.

(atskaitos sudarymo data)

2018 metai

(atskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eurų

(atskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		1543,78	3070,83
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	371,29	308,67
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0,00	0,00
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	26,00	16,00
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	1024,39	920,21
V.	Kitas finansinis turtas	9	26,55	31,51
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10	3,71	31,21
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	91,84	95,73
VIII.	Nematerialusis turtas		0,00	0,00
	TURTO IŠ VISO:		1543,78	1403,33

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		1452,94	1277,81
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12	363,74	207,63
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	1082,23	1021,36
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	6,97	5,25
IV.	Atidėjiniai		0,00	0,00
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0,00	43,57
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		90,84	125,52
I.	Pajinis kapitalas	15	251,32	234,60
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	0,07	0,07
III.	Perkainojimo rezervas		0,00	0,00
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-160,55	-109,15
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-109,15	-100,13
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-51,40	-9,02
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		1543,78	1403,33

Administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Živilė Rodienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

L.e.p. vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

Laimutė Gecevičienė

(vardas ir pavardė)

DRUSKININKŲ KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

M.K.Čiurlionio g. 111, Druskininkai, įmonės kodas 110090118, tel. 8-313-52315

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2019-03-04

Nr.

ataskaitos sudarymo data)

2018 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eurų

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	52,16	46,54
II.	Palūkanų sąnaudos	1	14,79	14,92
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	11,31	9,62
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	2,43	1,59
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-17,89	27,03
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-2,17	-27,03
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	20,06	0,00
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0,00	0,00
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0,00	0,00
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	76,10	59,18
IX.	Kitos veiklos pajamos	5	5,12	4,28
X.	Kitos veiklos sąnaudos	5	8,78	20,62
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-51,40	-9,02
XII.	Pelno mokestis		0,00	0,00
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-51,40	-9,02

Administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Živilė Rodienė

(vardas pavardė)

L.e.p. vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

Laimutė Gecevičienė

(vardas pavardė)

DRUSKININKŲ KREDITO UNIJA

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2018 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos pateiktos eurais, jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

Druskininkų kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių registre 2003 m. rugpjūčio mėn. 12 d. Lietuvos bankas 2003 m. rugpjūčio mėn. 07 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Druskininkų kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat 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 M.K. Čiurlionio g. 111 Druskininkai.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 5 darbuotojai (2017 m. gruodžio mėn. 31 d - 4 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2018-12-31	2017-12-31
	Nariai	Nariai
Fiziniai asmenys	747	692
Juridiniai asmenys asocijuoti nariai	22	24

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.

2018m. buvo vadovautasi Unijos apskaitos politika patvirtinta 2017-07-31.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkst. Eurų (tūkst. Eur).

Sandoriai užsienio valiuta Druskininkų kredito unijoje nevykdomi, todėl valiutos nuokrypio nuostolio ar pelno nepatyrėme.

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 praeitį 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 praeitį, dabartį ir ateitį 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 parodomas 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.

Druskininkų kredito unija neturi vertybinių popierių.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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 2014 m. sausio mėn. 01d. 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 4,97 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta 4,97 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 atidėjimų (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 EUR, (2017 m. - 435 EUR) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	40
Lengvieji automobiliai	-
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3

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 patikėtinos (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažintini iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

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

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. PASTABA: PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, Eur
1. Palūkanų pajamos, viso:	52 164,37	46 539,01	5 625,36
1.1. Už paskolas	52 164,37	46 539,01	5 625,36
1.2. Už lėšas bankuose	-	-	-
1.3. Už lėšas LCKU	-	-	-
1.4. Už vertybinius popierius	-	-	-
2. Palūkanų sąnaudos, viso:	14 790,80	14 927,00	-136,20
3.1. Už indėlius	9 143,82	9 498,26	-354,44
3.2. Už LCKU paskolas	4 952,13	4 254,51	697,62
3.3. Už tikslinių programų paskolas	631,44	1 159,47	-528,03
3.4. PLK IŠL. už indėlius asoc. nariams	60,12	10,19	49,93
3.5. Kitoms organizacijoms ir vaikams	3,29	4,57	-1,28
Grynosios palūkanų pajamos, sąnaudos (+/-)	37 373,57	31 612,01	5 761,56

2. PASTABA: KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, Eur
Indėlių administravimo mokesčiai	0,00	0,00	0,00
Unijos komisiniai mokesčiai	2178,50	1554,28	624,22
Paskolų administravimo mokesčiai	8 098,15	7 187,00	911,15
Paskolų administravimo mokesčiai Invega	400,00	400,00	0,00
Komisiniai kom. įmokų iš mokėtojų	75,40	16,76	58,64
Komisiniai komunalinių įmokų iš gavėjų	198,59	194,76	3,83
Kortelių aptarnavimo pajamos	357,91	263,56	94,35
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	11 308,55	9616,36	1692,19
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	855,41	726,13	129,28
Kortelių aptarnavimo išlaidos	1078,71	862,38	216,33

Paskolų administravimo išlaidos	496,52	0,00	496,52
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2430,64	1588,51	842,13
Grynasis komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos rezultatas	8877,91	8027,85	850,06

3. PASTABA: FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

2018m. pateiktoje lentelėje detalizuojamos ir palyginamos visos straipsnį Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas sudarančios sumos.

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Spec. atidėjiniai paskoloms	-2 174,34	2 186,85	-4 361,19
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:			
Nurašytos sumos	1 920,61	-27 524,83	29 445,44
Nurašytų sumų vertės sumažėjimas/padidėjimas	15 194,57	-7 255,66	22 450,23
LCKU pajų vertės sumažėjimas	2 950,00	5 560,70	-2 610,70
Iš viso finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	17 890,84	-27 032,94	44 923,78

Pagal unijos apskaitos politiką: „Gautinų sumų ir kito finansinio turto vertės sumažėjimas apskaičiuojamas individualiai kiekvienam turto vienetui ir kaip viena suma įtraukiamas į specialiųjų atidėjimų kitam turtui sąskaitą, sudarant tarpines ir metines finansines ataskaitas, traktuojamas kaip kito finansinio turto apskaitinės vertės dalis, o pelno (nuostolių) ataskaitoje vertės sumažėjimo suma pripažįstama specialiųjų atidėjinių kitam turtui sąskaitoje“.

2017m. Unija pelno nuotolio ataskaitoje Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultato straipsnyje parodė 27,03 tūkst. Eur pajamų, kurias visas priskyrė spec. atidėjinių sumažėjimui. Tačiau, pagal Unijos apskaitos politikos nuostatus, turėjo parodyti tik 2186,85 Eur (2,19 tūkst. Eur) spec. atidėjinių paskoloms sąnaudų, o likusią sumą 29219,79 Eur (29,22 tūkst. Eur) pajamų atitinkamai parodyti Kito finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultato eilutėje. Viso šioje eilutėje rodomos 5560,70 Eur (5,56 tūkst. Eur) atidėjinių, suformuotų LCKU pajams ir 29219,79 Eur (29,22 tūkst. Eur) pajamų, kurios susiję su nurašytais paskolosmis ir jų vertinimu.

4. PASTABA: BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, Eur
Algos	32 736,91	27 255,43	5 481,48
Darbdavio socialiniai mokesčiai	10 079,54	8 583,86	1 495,68
Atostogų rezervas	1,80	4 762,66	-4 760,86
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	10 166,27	7 692,12	2 474,15
Patalpų nuoma	3 858,16	3 329,44	528,72

Kitos išlaidos patalpoms	2 793,11	2 668,00	125,11
Nusidėvėjimo išlaidos	3 882,76	4 156,87	-274,11
Audito paslaugos	2 420,00	50,00	2 370,00
Reklama, marketingas	2 306,47	1 991,70	314,77
Ryšių paslaugos	2 076,83	2 729,37	-652,54
Transporto sąnaudos	2 029,12	1 998,98	30,14
Ofiso reikmenys	1 103,49	880,31	223,18
Išlaidos kredito unijų asociacijai	720,00	830,90	-110,90
Notarinės, teisinės	585,32	-433,52	1 018,84
Mokesčiai	165,93	178,49	-12,56
Kitos administracinės sąnaudos	1170,15	376,66	793,49
Bendrosios administracinės sąnaudos viso:	76 095,86	67 051,27	9 044,59

5. PASTABA: KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, Eur
Delspinigių pajamos	1 052,28	2 477,12	-1 424,84
Stojamieji mokesčiai	570,00	430,00	140,00
Dividendai iš CKU		-	
Patalpų nuomos pajamos	1 361,89	912,00	449,89
Kitos pajamos	2 136,00	462,42	1 673,58
Realizuotas pelnas iš op.užs.valiuta	-	-	
Nerealizuotas pelnas iš op.užs.valiuta	-	-	
Kitos veiklos pajamų viso:	5 120,17	4 281,54	838,63
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	6 889,94	7 560,47	-670,53
Indėlių draudimo įmokos	998,66	1 393,79	-395,13
Kitos išlaidos	893,43	3 972,57	-3 079,14
Realizuotas nuostolis iš op.užs.valiuta	-	-	
Kitos veiklos sąnaudų viso:	8 782,03	12 926,83	-4 144,80

2017m. pelno nuostolių ataskaitoje Kitos veiklos sąnaudose buvo parodyta 7692,12 Eur (7,69 tūkst. Eur) LCKU nefinansinių paslaugų sąnaudų, kurios turėjo būti priskirtos Bendrosioms administracinėms sąnaudoms. Atitinkamai, Bendrųjų administracinių sąnaudų eilutėje parodyta 7692,12 Eur (7,69 tūkst. Eur) sąnaudų per mažai.

Aukščiau pateiktoje lentelėje minėtos sumos parodytos pataisytos (paryškintos).

6. 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

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.	Pokytis, Eur
Grynieji pinigai	11 900,47	9 649,31	2 251,16
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose	8 436,29	4 526,69	3 909,60

atsiskaitomosiose sąskaitose			
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	328 597,29	294 488,11	34 109,18
Tikslinė sąskaita CKU (Invega2)	22 359,45	0,00	22 359,45
Iš viso	371 293,50	308 664,11	62 629,39

7. PASTABA: KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

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

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai	-	-	
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	26 000,00	16 000,00	10 000,00
Iš viso	26 000,00	16 000,00	10 000,00

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais lėšų.

8. 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 tūkst. Eur.:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2018-12-31		2017-12-31		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	892,50	0	836,96	0	55,54	0
2	Galimos rizikos	33,95	0	1,83	0,07	32,12	-0,07
3	Padidintos rizikos	24,97	0	0,89	0,22	24,08	-0,22
4	Abejotina	1,03	0,37	10,85	0	-9,82	0,37
5	Nuostolinga	72,89	0,58	72,80	2,83	0,09	-2,25
6	Iš viso	1 025,34	0,95	923,33	3,12	102,01	-2,17

9. PASTABA: KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2018-12-31		2017-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Investicijos į LCKU kapitalą	29 500,00	2 950,00	37 071,36	5 560,70	-7 571,36	-2 610,70
Perleistos nurašytos paskolos	21 695,61	21 695,61	28 270,41	932,57	-6 574,80	20 763,04
Iš viso:	51 195,61	24 645,61	65 341,77	6 493,27	14 146,16	18 152,34

2017m. Balanso turto straipsnyje Kitas finansinis turtas buvo parodyta tik Unijos turimų LCKU pajų tikroji vertė 31 510,66 Eur (31,51 tūkst. Eur). Tačiau, pagal Unijos apskaitos politiką, perleidus paskolas jos pripažįstamos kitu finansiniu turtu, o šių sumų nuvertėjimas – kito finansinio turto vertės sumažėjimo nuostoliu. Todėl, 2017m. Kito finansinio turto vertės eilutėje parodyta 27 337,84 Eur (27,34 tūkst. Eur) mažiau finansinio turto, o Atsargų, už skolas perimto ir kito turto eilutėje parodyta atitinkamai, per didelė suma.

2018m. balanso straipsnyje Kitas finansinis turtas grupuojamas teisingai, pajų ir perleistų paskolų vertė rodoma kartu. Lentelėje pateikta palyginamoji informacija.

10. PASTABA: ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Straipsnis	2018 m.	2017 m.	Pokytis, Eur
Būsimųjų laikotarpių sąnaudos	3 713,39	3 884,65	-171,26

11. PASTABA: ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialūs turtas	Iš viso
Apyvarta per 2017 metus					
Likutinė vertė 2017 m. sausio 1 d.	1 708,76	93 810,44	4 364,87		99 883,77
Įsigijimai (įvedimas į eksploataciją)	-	-	-		-
Nusidėvėjimas per 2017 metus	-	2 213,03	1 943,84		4 156,87
Likutinė vertė	1 708,76	91 597,11	2 421,03		95 726,90
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.					
Sukaupti įsigijimai	1708,76	97 947,54	12 868,70		112 525,00
Sukauptas nusidėvėjimas		6 350,43	10 447,67		16 798,10
Likutinė vertė	1 708,76	91 597,11	2 421,03		95 726,90
Apyvarta per 2018 metus					
Likutinė vertė 2018 m. sausio 1 d.	1 708,76	91 597,11	2 421,03		95 726,90
Įsigijimai (įvedimas į eksploataciją)	-	0	0		0
Nusidėvėjimas per 2018 metus	-	2 526,84	1 355,92		3 882,72
Likutinė vertė	1 708,76	89 070,27	1 065,11		91 844,18
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.					
Sukaupti įsigijimai	1 708,76	97 947,54	12 868,70		112 525,00
Sukauptas nusidėvėjimas	-	8 877,27	11 803,59		20 680,86
Likutinė vertė	1 708,76	89 070,27	1 065,11		91 844,14

12. PASTABA: MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

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

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, Eur
Paskolos iš LCKU	306 902,65	150 866,61	156 036,04
Paskolos iš LCKU (INVEGOS projektas)	56 836,14	56 763,39	72,75
Iš viso:	363 738,79	207 630,00	156 108,79

13. PASTABA: MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Šiame balanso straipsnyje parodyta terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	186 151,62	160 197,89	25 953,73
Iki pareikalavimo:- juridiniams nariams	32 914,89	14 601,00	18 313,89
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	219 066,51	174 798,89	44 267,62
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	841 846,04	809 115,07	32 730,97

Terminuoti indėliai:- juridiniams nariams	6070,31	6 010,19	60,12
Viso terminuotų indėlių:	847 916,35	815 125,26	32 791,09
Kiti indėliai:	15 252,01	31 436,42	-16 184,41
Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir nariams viso:	1 082 234,87	1 021 360,57	60 874,30

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2018 m. nuo 0,10 % iki 1,20 % (2017 m. nuo 0,10 % iki 1,30 %), juridiniams nariams – 2018m. nuo 0,10 % iki 1,20 % (2017 m. nuo 0,10 % iki 1,30 %) už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 %.

14. PASTABA: KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis, Eur
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	1167,90	-	241,46
Kiti įsipareigojimai	-582,89	-	582,89
Sukauptos audito sąnaudos	1620,00	0,00	1620,00
Sukauptas atostogų rezervas	4 764,46	4762,66	1,80
Iš viso	6 969,47	35 055,63	-6 153,53

15. PASTABA: SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	Likutis 2018-12-31	Likutis 2017-12-31	Per 2018 metus, Eur	
			Gražinta suma	Priskaičiuota palūkanų
Subordinuota paskola	0,00	43 443,00	43 443,00	0,43
Sukauptos palūkanos	0,00	127,17	127,60	
Iš viso	0,00	43 570,17	43 570,17	0,43

16. PASTABA: NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro **251 321,61 Eur (2017 m. – 234 598,06 Eur)**. Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra **30,00 Eur**. 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 atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

17. PASTABA: TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2018-12-31, tūkst. Eur

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO:
Turtas	428,72	88,88	368,68	657,51	1543,79
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	536,78	653,21	260,19	93,61	1543,79
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų kapitalų rezervų	-108,06	-564,33	108,49	563,90	0
Likvidusis turtas					403,08
Einamieji įsipareigojimai					924,54
Likvidumo rodiklis proc.					43,60

2017-12-31, tūkst. Eur

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	363,26	101,51	358,11	580,45	1 403,33
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	505,64	635,26	128,59	133,84	1 403,33
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-142,38	-533,75	229,52	446,61	0
Likvidusis turtas					332,03
Einamieji įsipareigojimai					841,71
Likvidumo rodiklis proc.					39,45

18. 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.	12,55	18,63	5,25%
Likvidumo rodiklis, proc.	43,60	39,45	30%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	22,21	21,35	25%
Suteiktų paskolų (asocijuotiems nariams) bendroji suma, proc. nuo Unijos visų suteiktų paskolų.	6,67	9,24	20%

19. PASTABA: SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis

(sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (itėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2018 m.	2017 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	35 341,48	23 707,86
Išmokėta kitų išmokų (palūkanų, tantjėmų, nuomos, kt.)	410,00	0,00

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

	2018-12-31	2017-12-31
Išduotų kreditų likučiai (be sukauptų palūkanų)	859,11	3 231,87
Pajaus likučiai (privalomas/papildomas/tvarus)	47 556,95	3 870,91

20. PASTABA: ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus.

Kredito unija 2018 m. gruodžio 31 d. nevykdė Kredito unijų įstatyme nustatytos mažiausio kredito unijos kapitalo ribos 104 805 Eur, kuri kas met turi didėti, kol pasieks 145 000 Eur (KUĮ 34 str. 1p.). Lietuvos banko nutarimu kredito unija per pereinamąjį laikotarpį iki 2028 m. sausio 1 d. privalo kiekvienais metais padidinti mažiausią kredito unijų kapitalą ne mažiau kaip 10 proc. t. y. 4 466,20 Eur. Faktinis rodiklis 2018m. gruodžio pabaigoje siekė 79 366 Eur, o turėjo būti 104 805 Eur. Tačiau šis normatyvas jau atstatytas įsigijus Tvarius papildomus pajus ir šiuo metu sudaro – 104 985,75 Eur.

Kitus privalomus reikalavimus kredito unija vykde.

21. PASTABA: NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Druskininkų kredito unijos nebalansinius įsipareigojimus 2018m. gruodžio 31d. sudarė 2760,00 eurų nepanaudoti kreditinių kortelių limitai.

22. PASTABA: PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Pavadinimas	Suma, Eur
Nepaskirstytasis nuostolis finansinių metų pradžioje	-109 153,08
Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas - nuostolis	-51 397,08
Nepaskirstytasis nuostolis	-160 550,16

23. PASTABA: 2017 M. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITOS KLAIDŲ TAISYMAS

Unijos 2017m. Pelno (nuostolių) ataskaita buvo užpildyta nekorektiškai, nes sudėjus visuose straipsniuose pateiktus skaičius yra gaunamas nuostolis 8,84 tūkst. Eur, o nurodytas nuostolis ir faktiškai patirtas pagal apskaitos duomenis yra 9,02 tūkst. Eur. klaida yra straipsnyje

Bendrosios administracinės sąnaudos. Žemiau pateikiama lentelė su palyginamaisiais duomenimis tūkst. Eur.:

Pelno (nuostolio) ataskaitos straipsnis	2017-12-31 Turėjo būti parodyta	2017-12-31 parodyta	Skirtumas
Bendrosios administracinės sąnaudos	59,36	59,18	0,18

Administracijos vadovė



Živilė Rodienė

L.e.p. vyriausioji buhalterė

Laimutė Gecevičienė