



Grant Thornton

An instinct for growth™

IGNALINOS KREDITO UNIJA

**2018 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

IGNALINOS KREDITO UNIJA

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

2 PRIEDAS Pinigų srautų ataskaita

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

IGNALINOS KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

Mes atlikome IGNALINOS KREDITO UNIJOS (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusiu metų pelno (nuostolių) ataskaita, aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertės sumažėjimas

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir jų vertės sumažėjimas yra atskleistas finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 10 pastaboje „Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“ ir 3 pastaboje „Finanšinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas“.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes vadovybė priima sudėtingus ir subjektyvius sprendimus dėl suteiktos paskolos vertės sumažėjimo dydžio įvertinimo. Suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertės sumažėjimo suma už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d., sudarė 17 tūkst. Eur.

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



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

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

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

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

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

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

Mes taip pat atlikome toliau išvardytų dalykų detalų testavimą:

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

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

Pirmųjų metų auditas

Šiais metais buvome pirmą kartą paskirti atlikti Unijos finansinių ataskaitų auditą. Pirmųjų metų auditai, skirtingai nuo vėlesnių metų auditų, apima visą eilę papildomų svarstymų. Papildomos planavimo procedūros ir svarstymai yra būtini siekiant nustatyti tinkamą audito strategiją ir audito planą. Mūsų planavimo procedūros apėmė, be kita ko, tokius svarstymus:

- Unijos veiklos specifikos, vidaus kontrolės aplinkos ir naudojamų informacinių sistemų aplinkos supratimas, siekiant atlikti audito rizikos įvertinimą bei sukurti deramą audito strategiją bei planą;
- Pakankamų ir tinkamų audito įrodymų susijusių su pradiniais likučiais, gavimas, apimant ir apskaitos principų taikymą, ir
- Komunikacija su praeitų metų auditoriais.

Po to, kai buvome paskirti Unijos auditoriais 2018 metais, mes nustatėme atitinkamą audito strategiją ir planą šiai audito užduočiai atlikti. Mūsų procedūros, apėmė:



Susipažinimą su Unija bei veiklos specifika, strategija, verslo rizikomis, naudojamomis informacinėmis sistemomis, vidaus kontrolės aplinka ir finansinių ataskaitų rengimo procedūromis tam, jog galėtume tinkamai atlikti audito rizikos įvertinimo procedūras;

Audito įrodymų, susijusių su pradiniais likučiais ir pasirinktos apskaitos politikos tinkamumu bei taikymu, gavimą ir peržiūrėjimą;

Bendravimą su praėjusių metų auditoriais dėl pagrindinių audito ir apskaitos klausimų bei dėl taikytų audito procedūrų praėjusiais metais, susijusių su svarbiausiomis finansinių ataskaitų sritimis;

Bendravome su Unijos vadovybe, atsakingais darbuotojais ir už valdymą atsakingais organų nariais, ko metu siekėme suprasti jų požiūrį į veiklą, identifikuotas pagrindines veiklos rizikas ir kitus svarbius audito dalykus.

Kiti dalykai

Unijos finansinės ataskaitos už metus pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d. buvo audituotos kito auditoriaus, kuris apie Unijos ataskaitas 2018 m. kovo 5 d. pateikė besąlyginę nuomonę su dalyko pabrėžimo pastraipa.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.



- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2018 m. kovo 26 d. buvome paskirti atlikti Unijos 2018, 2019 ir 2020 metų finansinių ataskaitų auditus.

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

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

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

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

Direktorius, atestuotas auditorius
Genadij Makušev
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162
2019 m. kovo 19 d.
A. Goštauto 40B, Vilnius
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

IGNALINOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019 m. vasario 1 d. Nr. _____
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	2643	3832
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8, 25	3015	1570
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	1787	
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	18423	14902
V.	Kitas finansinis turtas	25		
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	40	15
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	106	115
VIII.	Nematerialusis turtas			

I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	4716	597
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	19225	18124
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	44	20
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			

I.	Pajinis kapitalas	16	1594	1388
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	305	195
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	23	130	110
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		130	92
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			18

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Violeta Ceponienė

(vardas ir pavardė)


Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)


(parašas)

Danutė Čepurnovaitė

(vardas ir pavardė)

Pajininkų atstovas Alfonsas Gasparavičius 

IGNALINOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019 m. vasario 1 d. Nr. _____
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

I.	Palūkanų pajamos	1	822	626
II.	Palūkanų sąnaudos	1	254	160
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	220	153
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	27	26
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3, 25	-4	-13
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)		-4	51
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			-64
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	25	2	-1
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4, 25	609	475
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	1	2
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis			
XI.2.	Pelno mokestis	6	21	14

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Violeta Čeponienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Danutė Čepurnovaitė

(vardas ir pavardė)

Papildomos atstovos

Alfonas Gasparavičius

(parašas)

IGNALINOS KREDITO UNIJA
Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.

2018 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. vasario 1 d.
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

IGNALINOS KREDITO UNIJA (toliau – KU) buvo užregistruota 2002 m. lapkričio 26 d. Duomenys apie Uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 2002 m. spalio 17 d. išdavė licenciją vykdyti operacijas, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas.

IGNALINOS KREDITO UNIJA, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, 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.

IGNALINOS KREDITO UNIJA yra Jungtinės centrinės kredito unijos narė.

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

Kredito unija turi 5 nutolusias kasas: Pabradės, Švenčionių, Švenčionėlių, Zarasų ir Visagino.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2018 metais buvo 24 darbuotojai, 2017 metais – 26 darbuotojai.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2018-12-31		2017-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	5000	10	4827	10
<i>Juridiniai asmenys</i>	-	288	-	212

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Unijos apskaitos politika patvirtinta 2018-01-04.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų.

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

Pagrindiniai principai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybės 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 laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5,00 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta 5,00 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 „abejotinų aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

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 tikraja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

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 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	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga/kitas turtas	4-5

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 pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte.

Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami 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 atsivėlgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į

kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, įturimas užtikrinimo priemonės šiems 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, 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 15 proc.

Atidėtasis pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėtojo 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 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 0,1 % visos turto balansinės vertės.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas nariams	816	624	192
Už vertybinius popierius	1	0	1
Už lėšas CKU	0	2	-2
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	5	0	5
Iš viso pajamų	822	626	196
Už indėlius	184	129	55
Kitoms kredito unijoms	63	10	53
Už CKU paskolas	6	20	-14
Už tikslinių programų paskolas	1	1	0
Iš viso sąnaudų	254	160	94
Grynosios palūkanų pajamos	568	466	102

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis
Paskolų administravimo mokesčiai	116	55	61
Komisiniai mokesčiai	42	44	-2
Delspinigių pajamos	27	12	15
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	16	19	-3
Kortelių aptarnavimo pajamos	10	9	1
Pajamos už pažymą	2	2	0
Paskolų administravimo mokesčiai	0	3	-3
Kitos pajamos ir valiutos keitimo komisiniai	7	9	-2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	220	153	67
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	18	17	1
Sąnaudos už pažymą	3	7	-4
Finansų maklerio įmonės komisiniai	4	2	2
Paskolų administravimo sąnaudos	2	0	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	27	26	1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	193	127	66

3. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis
1. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-4	-13	9
1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-):	-4	51	-55
1.1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudų paskoloms (10 pastaba)	-17	13	-30
1.1.2. Nurašytos paskolos	25	-22	47
1.1.3. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos kt. finansiniam turtui	0	60	-60
1.1.3. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos JCKU pajams (8 pastaba)	-12	0	-12
1.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	0	-64	64
1.2.1. Realizuotas pelnas iš VVP perleidimų	0	-64	64

4. Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	266	254	12
Įmokų Kredito Unijų Asociacijai sąnaudos	88	1	87
CKU nefinansinių paslaugų sąnaudos	66	39	27
Patalpų nuomos sąnaudos	22	19	3
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	20	28	-8
Indėlių draudimo įmokos	17	24	-7
Komandiruotės ir transportas	13	5	8
Reklamos ir marketingo sąnaudos	12	9	3
Nusidėvėjimo sąnaudos	10	9	1
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	10	4	6
Telefono ir ryšio paslaugų sąnaudos	9	8	1
Ofiso reikmenys	6	6	0
Turto draudimo sąnaudos	5	5	0
Teisinės ir notarinės sąnaudos	4	7	-3
Kitos sąnaudos	61	57	4
Iš viso	609	475	134

5. Pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis
Patalpų nuomos pajamos	1	2	-1

6. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	21	14	7
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo sąnaudos			
Atidėtojo pelno mokesčio turto vertės sumažėjimas			
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	21	14	7

7. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis
Lėšos Jungtinėje centrinėje kredito unijoje	2268	3487	-1219
Lėšos Lietuvos banke	180	47	133
Lėšos Lietuvos centrinėje kredito unijoje	111	41	70
Pinigai kasose	61	227	-166
Lėšos komercinių bankų atsiskaitomosiose sąskaitose	23	30	-7
Lėšos bankrutavusiame banke AB SNORAS	378	378	0
Lėšų bankrutavusiame banke AB SNORAS vertės sumažėjimas	-378	-378	0
Iš viso:	2643	3832	-1189

8. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis
Ilgalaikės investicijos į LR VVP laikomos iki išpirkimo	2165	1004	1161
Investicijos į LR VVP laikomos pardavimui	300	300	0

Investicijos į JCKU pajinį kapitalą	562	266	296
Investicijų į JCKU pajinį kapitalą vertės sumažėjimas	-12	0	-12
Iš viso	3015	1570	1445

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

2018 m. gruodžio 31 d. Unija atliko investicijų į JCKU pajinį kapitalą vertės sumažėjimo testą naudodama Jungtinės centrinės kredito unijos parengtus skaičiavimus pagrįstus diskontuotų pinigų srautų metodu. Remiantis atlikta analize Unijos vadovybė neįžvelgia galimo investicijų į JCKU pajus papildomo vertės sumažėjimo požymių, išskyrus 2,2 proc. sudarytą vertės sumažėjimą. Tačiau egzistuoja neapibrėžtumas, nes vertinimas yra paremtas būsimųjų pinigų srautų prognozėmis, kurių realizavimasis yra priklausomas nuo ateities įvykių.

Jungtinėje centrinėje kredito unijoje 2019-2023 m. veiklos planuose numatytas nuoseklus pajamų augimas iš palūkanų pajamų už paskolas, Unijų grupės valdymo mokesčio pajamų uždirbimo.

Vertės sumažėjimo vertinimas 2018 m. gruodžio 31 d. priklauso nuo prielaidos, kad JCKU laisvasis pinigų srautas išaugs kaip planuojama. Jeigu pavyzdžiui investicijų į JCKU laisvasis pinigų srautas kiekvienais planuojamais metais (nuo 2019 metų ir tolimesniais periodais) būtų mažesnis 1 mln. EUR, tai lemtų 149 tūkst. EUR investicijų vertės sumažėjimą IGNALINOS KREDITO UNIJOJE.

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

Stralpanis	Finansiškai metų	Prieš finansinių metų	Pokytis
1. Terminuoti indėliai JCKU			
1.1. Iki 1 metų	600		600
1.2. Nuo 1 iki 3 metų	600		600
1.3. Daugiau kaip 5 metų			
2. Terminuoti indėliai kredito unijoje			
2.1. Iki 1 metų	1000		1000
2.2. Nuo 1 iki 3 metų	1000		1000
2.3. Daugiau kaip 5 metų			
3. Lėšos laikomos JCKU likvidumo rezervo fonde			
Iš viso	187		187
	1787		1787

Palūkanų normos už terminuotus indėlius 2018 m. svyravo nuo 0,45% iki 2,5 % (2017 m. nuo 0,45% iki 5 %).

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

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

1	Standartinė	15536	0	25353	12002	0	21365	3534	0	69
2	Galimos rizikos	1934	-5	3781	1513	-4	2521	421	-1	-200
3	Padidintos rizikos	681	-2	1732	974	-3	1791	-293	1	-139
4	Abejotina	64	-2	62	146	-7	142	-82	5	-29
5	Nuostolinga	255	-38	281	297	-16	450	-42	-22	35
	Iš viso	18470	-47	31208	14932	-30	26270	3538	-17	-264
	Amortizuot a savikaina		18423			14902				

11. Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straiptis	Finansiniai metal	Praeje finansiniai metal	Pokytis
Būsimojo laikotarpio išlaidos	20	15	5
Avansinė įmoka į stabilizacijos fondą	20	0	20
Iš viso	40	15	25

12. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straiptis	Pagalai	Kita veikloje naudojamasis turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	113	74	187
Sukauptas nusidėvėjimas	-27	-47	-74
Likutinė vertė	86	27	113
Apyvarta per 2017 metus			
Likutinė vertė	86	27	113
Įsigijimai		10	10
Nurašyto turto įsigijimo savikaina			
Nusidėvėjimas	-1	-8	-9
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas			
Likutinė vertė	87	30	114
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	113	85	198
Sukauptas nusidėvėjimas	-29	-54	-83
Likutinė vertė	84	31	115
Apyvarta per 2018 metus			
Likutinė vertė	84	31	115
Įsigijimai		2	2
Nurašyto turto įsigijimo savikaina			
Nusidėvėjimas	-2	-8	-10
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas		6	6
Likutinė vertė	82	24	106
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	113	81	194
Sukauptas nusidėvėjimas	-30	-57	-88
Likutinė vertė	83	23	106

13. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis
Paskolos iš kitų JCKU grupės kredito unijų	4338	0	4338
Paskolos iš LCKU	0	345	-345
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	227	252	-25
Paskolos iš JCKU	151	0	151
Iš viso:	4716	597	4119

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

Straipnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	5698	5393	305
- kredito unijų asocijuotų narių	429	167	262
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	107	81	26
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	6234	5641	593
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	12729	11590	1139
- kredito unijų asocijuotų narių	257	219	38
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	5	5	0
Viso terminuotų indėlių:	12991	11815	1176
Įsipareigojimai kitoms kredito unijoms	0	669	-669
Iš viso	19225	18124	1101

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2018 m. nuo 0,10% iki 2,50 % (2017 m. nuo 0,10 % iki 2,00%), juridiniams nariams – nuo 0,10% iki 2,00% (2017 m. nuo 0,10% iki 2,00 %), už indėlius iki pareikalavimo 0 % (2017 m. nuo 0 %).

15. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis
Mokėtinas darbo užmokestis	14	2	12
Atostoginių kaupiniai	11	10	1
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	4	3	1
Sukauptos audito išlaidos	6	2	4
Mokėtinas pelno mokestis	6	2	4
Surinkti mokėtini mokesčiai	3	1	2
Iš viso	44	20	24

16. Pastaba. Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos narių pajinių įnašų, gautų už pagrindinius, papildomus pajus, vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Kredito unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte. Nominali vieno pajaus vertė 2018 m. – 30,00 Eur.

Struktūrinio pavadinimas	Finansiniai metai	Prėję finansiniai metai	Pokytis
Pajinis kapitalas	1594	1388	206
Tvarus pajinis kapitalas:	1566	1352	214
<i>Privalomasis pajinis kapitalas</i>	<i>153</i>	<i>147</i>	<i>6</i>
<i>Tvarus papildomas pajus</i>	<i>1413</i>	<i>1205</i>	<i>208</i>
Netvarus pajinis kapitalas:	28	36	-8
<i>Grąžintini pajai</i>	<i>8</i>	<i>7</i>	<i>1</i>
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	<i>20</i>	<i>29</i>	<i>-9</i>

17. Pastaba. Privalomasis rezervas ir kapitalas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2018 m. sudarė 304 tūkst. Eur (2017 m. – 194 tūkst. Eur). Atsargos kapitalas 2018 m. sudarė 1 tūkst. Eur (2017 m. – 1 tūkst. Eur). Į atsargos kapitalą pervesta išstojusių kredito unijos narių pajų dalis.

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 metų	Neapibrėžti terminai	IS VISO
Turtas, t.sk.:	5042	4242	11742	4333	655	26014
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	163	304	1999			2466
- <i>Paskolos</i>	1024	3323	9743	4333		18423
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	12565	8634	2783	12	2020	26014
- <i>Priimti indėliai</i>	8738	7832	2644	11		19225
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-7523	-4392	8959	4321	-1365	0
Likvidusis turtas						7101
Einamieji įsipareigojimai						19266
Likvidumo rodiklis, proc.						36,86

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 metų	Neapibrėžti terminai	IS VISO
Turtas, t.sk.:	4684	2732	9199	3438	381	20434
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>			1303			1303
- <i>Paskolos</i>	838	2732	7895	3437		14902
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	7791	8353	2593	12	1685	20434
- <i>Priimti indėliai</i>	7690	8212	2211	11		18124
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-3107	-5621	6606	3426	-1304	0
Likvidusis turtas						5316

Einamieji įsipareigojimai						14521
Likvidumo rodiklis, proc.						36,61

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.

19. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

20. Pastaba. Susijusios šalys

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Susijusių asmenų skaičius		
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	47	44
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	1	1
Iš viso:		
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	48	45
Likę įsipareigojimai vadovybei		
	1	1

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	120	141

Sandoriai su JCKU:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Mokėtinos sumos	4716	597
Gautinos sumos	2868	3486

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

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

Normatyvai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	15,42	16,36	ne mažiau 10,50 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	36,86	36,61	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiuoju turto rodiklis, proc.	273,64	1447,01	Daugiau arba lygu 100%
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %.			
Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			
1 skolininkas	19,69	22,60	ne daugiau nei 25 proc.
2 skolininkas	18,56	20,11	
3 skolininkas	17,87	19,75	
4 skolininkas	15,31	16,42	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	-16,81	-11,34	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

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

22. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

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

23. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	130
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	130
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	130
- į privalomąjį rezervą	
- dividendai	-130
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas:(nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

24. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Kredito unijos nebalansinius įsipareigojimus sudarė 335 tūkst. Eur, iš jų suteiktos garantijos 67 tūkst. Eur ir įsipareigojimai suteikti paskolas arba išduoti garantijas 268 tūkst. Eur

25. Pastaba. Klaidų taisymas

Unija 2017 m. gruodžio 31 d. balanso ir pelno (nuostolių) ataskaitose klaidingai atskleidė finansinę informaciją, kurią retrospektyviai pakoregavo

2018 m. gruodžio 31 d. balansas:

II.	Investicijos į vertybinius popierius	3015	1570	1303	267
V.	Kitas finansinis turtas	0	0	267	-267

2018 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolių) ataskaita:

IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	27	26	33	7
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-4	-13	50	63
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-)	-4	51	72	21
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-64	-22	42
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	2	-1	-64	-63
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	609	475	468	-7

Administracijos vadovas



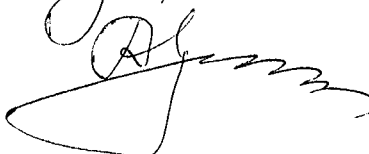
Violeta Čeponienė

Vyriausiasis buhalteris



Danutė Čepurnovaitė

Papildinys atstovui Alfonso Gasparauskiui



IGNALINOS KREDITO UNIJA
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų _____

tūkst. Eur _____

Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					92	92
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		68			-68	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-7					-7
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					130	130
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		110			-110	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	206					206

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Violeta Čeponienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Danutė Čepurnovaitė
(vardas ir pavardė)

Papildinys atstovui Alfonsui Gasparavičiui

IGNALINOS KREDITO UNIJA
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110088042, Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalinos m., Ignalinos r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Metų		tūkst. Eur	
I.1.1	gautos palūkanos	812	614
I.1.2	sumokėtos palūkanos	240	155
I.1.	Rezultatas	572	459
I.2.1	gauti komisiniai	186	132
I.2.2	sumokėti komisiniai	38	33
I.2.2	Rezultatas	148	99
I.3.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		4 220
I.3.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	1 787	1 002
I.3.	Rezultatas	-1 787	3 218
I.4.1	susigrąžintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių	6 498	6 215
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams	10 019	8 428
I.4.	Rezultatas	-3 521	-2 213
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos	68 761	70 136
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	67 660	67 509
I.5.	Rezultatas	1 101	2 627
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų	10 568	834
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms	6 449	1 393
I.6.	Rezultatas	4 119	-539
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	38	25
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	618	489
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis	0	
I.7.	Rezultatas	-580	-464
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai	52	3 167
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	1 445	1 303
II.1.	Rezultatas	-1 445	-1 303
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	2	10
II.2.	Rezultatas	-2	-10
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		139
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		267
II.3.	Rezultatas		-128
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai	-1 447	-1 441
III.1.1	pajų išmokos	381	1 267
III.1.2	įstojuosiams nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	175	1 274
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		
III.1.	Rezultatas	206	-7
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		
III.2.	Rezultatas		
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		
III.3.	Rezultatas		
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	206	-7
IV.	Grynas pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-1 189	1 719
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	3 832	2 113
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	2 643	3 832

Administracijos vadovas (parašas) Violeta Čeponienė (vardas ir pavardė)

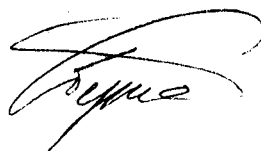
Vyriausioji buhalterė (parašas) Danutė Čepurnovaitė (vardas ir pavardė)

Papildinke atsacos Alfonso Gasparavicius

**Ignalinos kredito unijos visuotinio narių susirinkimo sprendimas dėl 2018
metų pelno paskirstymo
2019.03.25**

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	130
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	130
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
Paskirstytinas pelnas	130
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	-130
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

Administracijos vadovė



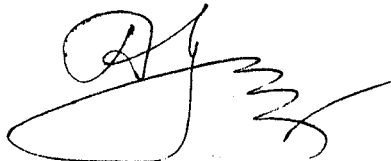
Violeta Čeponienė

Vyr. buhalterė



Danutė Čepurnovaitė

Pajininkų atstovas



Alfonsas Gasparavičius



Grant Thornton

An instinct for growth™

www.grantthornton.lt

© 2018 Grant Thornton Baltic UAB. All rights reserved.

"Grant Thornton" refers to the brand under which the Grant Thornton member firms provide assurance, tax and advisory services to their clients and/or refers to one or more member firms, as the context requires. Grant Thornton Baltic UAB is a member firm of Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL and the member firms are not a worldwide partnership. GTIL and each member firm is a separate legal entity. Services are delivered by the member firms. GTIL does not provide services to clients. GTIL and its member firms are not agents of, and do not obligate, one another and are not liable for one another's acts or omissions.