



Grant Thornton

An instinct for growth™

GRIGIŠKIŲ KREDITO UNIJA

**Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav. Grigiškių m.
Lietuva**

GRIGIŠKIŲ KREDITO UNIJA

**2018 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA**

GRIGIŠKIŲ KREDITO UNIJA NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito**Nuomonė**

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus 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 Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį, kad 2018 m. gruodžio 31 d. Unijos nuosavas kapitalas yra mažesnis 128 tūkst. Eur už pajinį kapitalą ir neatitinka Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo reikalavimo. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte numatyta 2019 metais uždirbti 25 tūkst. Eur grynojo pelno. Kaip atskleista aiškinamojo rašto 14.1 pastaboje, Unijos visuotinio narių susirinkimas bus supažindintas su šiuo planu ir bus prašoma jį patvirtinti. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlygojama.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | A. Goštauto g. 40B | 03163 Vilnius | Lietuva | T +370 52 127 856 | F +370 52 685 831 | El.p. info@lt.gt.com

Kaunas | Savanorių pr. 241/25 | 50185 Kaunas | Lietuva | T +370 37 422 500 | F +370 37 406 665 | El.p. kaunas@lt.gt.com

Klaipėda | Talkos pr. 52c / Agluonos g. 1-1403 | 91184 Klaipėda | Lietuva | T +370 46 411 248 | F +370 46 313 698 | El.p. klaipeda@lt.gt.com



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, klautojimas, 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.

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Genadijus Makušėvas
Direktorius, atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162

Vilnius, Lietuvos Respublika
2019 m. kovo 4 d.

Grigiškių kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Grigiškės

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019 m. sausio 24 d. Nr. _____

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Prėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	835	772
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	793	1581
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	489	40
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	3214	2505
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	19	48
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	10	56	56
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		5406	5002

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Prėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4970	4606
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	11	983	440
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	12	3965	4144
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	13	22	22
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti tieji įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		436	396
I.	Pajinis kapitalas	14	564	531
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	14		
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	21	-128	-135
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		7	49
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-135	-184
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5406	5002

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Stanislav Ignatovič

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Jolanta Diečkuvienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Grigiškės

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019 m. sausio 24 d. Nr. ____

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Pa. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	168	161
II.	Palūkanų sąnaudos	1	39	45
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	67	63
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	50	82
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		39	76
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		11	6
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	206	204
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
	PELNAS (NUOSTOLIAI) PPO, NĖS APIMAMAS STENOJA		39	34
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis	5	30	4
XI.2.	Pelno mokestis		0	1
	PELNAS (NUOSTOLIAI) PPO, NĖS NUOSTOLIŲ		7	3

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Stanislav Ignatovič

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolanta Diečkuvienė

(vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija
Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav. Grigiškių m.

2018 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. sausio 24 d. Nr. _
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Grigiškių kredito unija (toliau – unija) yra Lietuvos Respublikoje veikianti kooperatinė bendrovė. Unija užregistruota 2005 m. birželio 16 d. Vilniuje.

Lietuvos bankas 2005 m. gegužės 26 d. išdavė licenciją kredito unijos veiklai. 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.

Unija turi investiciją į Lietuvos centrinės kredito unijos pajinį kapitalą. Ši investicija Unijos 2018 ir 2017 m. finansinėse ataskaitose apskaitoma įsigijimo savikaina. Nėra sudariusi jungtinės veiklos sutarčių.

Unija neturi investicijų į patronuojamas ir asocijuotas įmones.

Kredito unija turi 1 nutolusią kasą : Lazdynų kasa: Architektų g. 19.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius finansiniais metais sudarė 7 darbuotojus (2017 m. – 7 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>	1817		1807	
<i>Juridiniai asmenys</i>		242		211

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal LR Kredito unijų įstatymą, Buhalterinės apskaitos įstatymą, Finansinės atskaitomybės įstatymą, Verslo apskaitos standartus ir kitus teisės aktus.

Unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 d. , o baigiasi gruodžio 31 d.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – eurai.

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

Veiklos tęstinumo. Finansinės ataskaitos pagrįstos prielaida, kad Unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Pastovumo. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti Unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos Unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti Unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus.

Kaupimo. Ūkinių operacijų ir įvykių finansinė apskaita Unijoje tvarkoma taikant kaupimo principą. Tai reiškia, kad Unijos veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Atsargumo. Unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti atsargiai, t.y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba sumažinta.

Palyginamumo. Unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Turinio viršenybės prieš formą. Ūkinės operacijos ir įvykiai Unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Finansinis turtas

Finansinis turtas – 1) pinigai ir pinigų ekvivalentai, 2) sutartinės teisės gauti pinigus arba kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi kiek galima sau palankiomis sąlygomis, 3) įsigyti kitų subjektų vertybiniai popieriai.

Kriterijai kuriais remiantis atliekamas finansinio turto skirstymas į 3 grupes:

- parduoti laikomas turtas;
- iki išpirkimo termino laikomas turtas;
- suteiktos paskolas ir gautinos sumos.

Parduoti laikomas turtas – tai toks turtas, kuris buvo įsigytas siekiant parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskirtas prie iki išpirkimo termino laikomam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų.

Parduoti laikomas turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas vertinamas tikrąja verte – rinkos verte.

Iki išpirkimo termino laikomas turtas – tai investicijos į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius bei Europos sąjungos valstybių vyriausybių vertybinius popierius su tikslu valdyti juos iki skolos popierių išpirkimo termino, gaunant fiksuotas sumas.

Iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas pirmą kartą pripažįstamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas – amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos: komisinių išlaidos.

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos – tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis, išskyrus parduoti laikomam ir vertinama tikraja verte. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio – įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai ir kitas vertės sumažėjimas).

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 6,90 proc. (2017 metais taikyta 7,08 proc. diskonto norma).

Sudarydama specialiuosius atidėjinius kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 „Dėl Kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“ bei jų pakeitimo 2013-07-19 Nr. 03-125 taisyklėmis.

Finansiniai įsipareigojimai – sutartiniai įsipareigojimai perduoti pinigus, kitą finansinį turtą arba pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi, kiek galima sau nepalankiomis sąlygomis. Finansiniai įsipareigojimai skirstomi į 2 grupes: 1) susiję su rinkos kainomis ir 2) nesusiję su rinkos kainomis.

Su rinkos kainomis susiję finansiniai įsipareigojimai. Finansiniai įsipareigojimai yra laikomi susijusiais su rinkos kainomis, jei įsipareigojimų vertė priklauso nuo rinkos indekso (pvz. EURIBOR) pokyčių ir svyravimų. Pirminio pripažinimo metu tokie įsipareigojimai įvertinami įsigijimo savikaina, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma. Vėliau tokie įsipareigojimai apskaitomi tikrąja verte, kuri nustatoma naudojant aktualų kotiruojamą, tam finansiniam įsipareigojimui naudojamą, finansinį indeksą.

Su rinkos kainomis nesusiję įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu vertinami įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas – amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina vertinami kredito unijos narių ir kitų organizacijų bei asmenų indėliai, kurie nėra susiję su rinkos kainomis.

Finansinis turtas ir Finansiniai įsipareigojimai apskaitomi vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatomis.

Nefinansinis turtas

Kredito unijos nefinansiniam turtui priskiriamas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas, atsargos, už suteiktas skolas 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 145,00 Eur, (2017 m. – 145,00 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3

Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga, prietaisai, įrankiai, įrenginiai	4

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

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 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 šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kitos finansinio ir investicinio veiklos rezultatų straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrujų 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. Klaidų taisymo finansinėse ataskaitose principai

Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Klaidos, kurios daro didelį poveikį praėjusio ar keleto ankstesnių laikotarpių finansinėms ataskaitoms, yra vadinamos esminėmis klaidomis. Unija nusistačiusi, kad esminės klaidos dydį sudaro 0.5 proc. nuo Unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400,00 eurų. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas.

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų Unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Minimalus Unijos nario pajaus dydis – 30,00 eurų. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Unijos pajiniam kapitalui kaupti draudžiama naudoti Unijos pasiskolintas lėšas ir jai įkeistą turtą. Papildomi pajai, nors ir turi finansinių įsipareigojimų požymių priskiriami Unijos kapitalui, nes neturi nustatyto konkretaus grąžinimo termino.

Privalomas rezervas

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš Unijos grynojo pelno. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni nei 20 procentų grynojo pelno, kol privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudarys 1/5 Unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas Unijos eilinio arba neeilinio visuotinio susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik Unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo veiklos nuostoliams padengti, iš grynojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad jis taptų nustatyto dydžio.

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.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	155	139	16
Už vertybinius popierius	12	22	-10

Už lėšas LCKU	1	0	1
Iš viso pajamų	168	161	7
Už indėlius	37	44	-7
Už tikslinių programų paskolas	2	1	1
Iš viso sąnaudų	39	45	-6
Grynosios palūkanų pajamos	129	116	13

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolų administravimo ir stojamieji mokesčiai	40	28	12
Teisminės palūkanos	8	15	-7
Komisinių pajamos iš komunalinių įmokų gavėjų ir mokėtojų	4	4	0
Indėlių administravimo mokesčiai	5	4	1
Delspinigių pajamos	3	5	-2
Kitos pajamos	7	7	0
Iš viso pajamų	67	63	4
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimo sąnaudos	2	2	0
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	1	1	0
Kitos sąnaudos			
Iš viso sąnaudų	3	3	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	64	60	4

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	39	76	-37
Nurašytos paskolos, įvertinus specialiujų atidėjinių sąnaudas, pajamas	18	12	6
Sugrąžintos nurašytos paskolos	9	71	-62
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	12	-7	19
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	11	6	5
Vertybinių popierių pardavimo pelnas (nuostoliai)	11	6	5
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	50	82	-32

4 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir garantinio fondo įmokos	123	120	3
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	10	14	-4
Komandiruotės ir transportas	12	10	2
Indėlių draudimas	4	9	-5
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	5	6	-1
Nuoma	6	7	-1
Telefonų ir ryšių paslaugos	4	4	0
Finansinių ataskaitų audito paslaugos	4	4	0
Kitos sąnaudos	38	30	8
Iš viso	206	204	2

5 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos, atidėtasis mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokestis	0	1	-1
Atidėtasis pelno mokestis	30	4	26
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	30	5	25

Atidėtasis mokesčio turtas			
Likutis metų pradžioje	44	48	-4
Dėl sukauptų įprastinės veiklos mokesčių nuostolių	-30	-4	-26
Likutis metų pabaigoje	14	44	-30
Nefinansinis turtas			
Už skolas perimtas turtas	2	2	0
Būsimojo laikotarpio išlaidos	1	1	0
Kitas turtas	2	1	1
Iš viso atidėtasis mokesčio turtas ir nefinansinis turtas	19	48	-29

6 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Pinigai LCKU atsiskaitomojoje sąskaitoje	770	719	51
Pinigai kasose	64	43	21
Pinigai bankų atsiskaitomosiose sąskaitose	1	10	-9
Iš viso	835	772	63

7 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius (santr. VVP)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Obligacijos laikomos iki išpirkimo (skolos vertybiniai popieriai)			
Trumpalaikės investicijos į obligacijas		197	-197
Ilgalaikės investicijos į obligacijas, tame tarpe : <i>Investicijos į ES šalių VVP</i>	700	1258	-558
		113	-113
Pajai (nuosavybės vertybiniai popieriai)			
Investicijų į LCKU pajinį kapitalą amortizuota savikaina	93	126	-33
Iš viso	793	1581	-788

Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja 2018 m. nuo 1,07 % iki 1,09 % (2017 m. nuo 0,64 % iki 5,49 %).

Lietuvos banko valdybos nutarimu „Dėl kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklių patvirtinimo“ 2015 m. birželio 19 d., Nr. 03-103 nurodyta, kad kredito unijos investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius nuo 2016 m. gruodžio 31 d. neturi sudaryti daugiau kaip 35 proc. kredito unijos balansinio turto.

Grigiškių kredito unijos investicijos į VVP 2018-12-31 d. sudarė 12,95 proc. balansinio turto vertės. 2018-12-31 VVP modifikuota finansinė trukmė atitiko LB reikalavimus (1,73 m).

Investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus:

18-ame Verslo apskaitos standarte „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nurodyta, kad Unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už tą turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių.

Grigiškių kredito unija atliko investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą (toliau LCKU), neregistruojamų tikrąja verte, vertės nustatymą vertindama šiuos galimus nuvertėjimo požymius:

1) Lietuvos centrinės kredito unijos veiklos tęstinumo prielaidos vertinimas

LCKU toliau tęsia veiklą ir vykdo centrinės kredito unijos funkcijas ir atitinka įstatymo papildomus reikalavimus centrinėms kredito unijoms nuo 2018 m. sausio 1 d.

2) Grigiškių kredito unijos narystės Lietuvos centrinėje kredito unijoje patvirtinimas

2017 m. vasario 3 d. įvyko LCKU neeilinis visuotinis narių susirinkimas, kurio metu Kredito unija pareiškė ketinimą likti savo veiklą tęsiančios LCKU sudėtyje. 54 kredito unijos pritarė, kad būtų tęsiama esamos LCKU veikla, įsigaliojus Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymui. Po neeilinio visuotinio narių susirinkimo Grigiškių kredito unija pasirašė ketinimo protokolą toliau priklausyti LCKU, pasibaigus kredito unijų reformai. Kredito unija, centrinės kredito unijos narė, turi teisę išstoti iš centrinės kredito unijos tik ne vėliau kaip prieš 2 metus iki numatomo išstojimo pranešusi apie tai raštu centrinei kredito unijai.

3) LCKU finansinės būklės vertinimas

Pagal Kredito unijai prieinamą LCKU veiklos planą, numatyta, kad 2019 m. gruodžio 31 d. LCKU nebeturės sukaupusi jokių nuostolių sumos.

LCKU įprastinė veikla visuomet buvo nenuostolinga. LCKU turėjo sukaupusi nuostolį dėl vieno neeilinio įvykio – AB Snoras bankroto. Pagrįstai manoma, kad artimiausiu metu LCKU ne tik nepatirs nuostolių iš savo įprastinės veiklos, bet ir, veikdama pelningai, sukauptus nuostolius panaikins. Atsižvelgdama į aukščiau aptartų požymių vertinimo rezultatus, papildomai apsidrausdama 2016 metais Grigiškių kredito unija priėmė sprendimą sumažinti investicijų į LCKU kapitalą vertę 10 proc., 2017 metais dar 5 proc. 2018 metais birželio 21 d. LCKU valdyba priėmė sprendimą dėl pajų perleidimo tarp kredito unijų ir atsižvelgiant į naują strateginį planą-10 proc specialiujų atidėjinių formavimą LCKU pajams. 2018 metais Grigiškių kredito unija perleido 46 tūkst eur vertės LCKU pajus Panevėžio kredito unijai ir sumažino specialiuosius atidėjimus LCKU pajams 12 tūkst eur.

8 pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU	450	0	450
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	38	40	-2
Sukauptos palūkanos	1	0	1
Iš viso	489	40	449

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo 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 eurai. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00 % dydžio metinės palūkanos (2017 metais 0,00 %).

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2304		1805		499	
2	Galimos rizikos	338	1	130	1	208	0
3	Padidintos rizikos	5		7		-2	
4	Abejotina	54				54	
5	Nuostolinga	595	81	663	99	-68	-18
	Iš viso	3296	82	2605	100	691	-18
	Amortizuota savikaina	3214		2505		709	

10 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kitas materialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.			
Išsigijimo vertė	67	37	104
Sukauptas nusidėvėjimas	13	30	43
Likutinė vertė	54	7	61
Apyvarta per 2017 metus			
Išsigijimai		1	1
Nusidėvėjimas	3	3	6
Nurašymai			
Nurašyto IMT sukauptas nusidėvėjimas			
Likutinė vertė	51	5	56
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.			
Išsigijimo vertė	67	38	105
Sukauptas nusidėvėjimas	16	33	49
Likutinė vertė	51	5	56
Apyvarta per 2018 metus			
Išsigijimai	5	1	6
Nurašymas			
Nusidėvėjimas	3	3	6
Nurašyto IMT sukauptas nusidėvėjimas			
Likutinė vertė	53	3	56
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.			
Išsigijimo vertė	72	39	111
Sukauptas nusidėvėjimas	19	36	55
Likutinė vertė	53	3	56

11 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Tikslinė kredito linija iš LCKU	983	440	543
Sukauptos palūkanos	0	0	0

Kredito linijos paskirtis – kreditams pagal finansinę priemonę „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ teikti.

Tikslinės kredito linijos limito panaudojimo terminas iki 2023-10-31 d. Galutinis tikslinės kredito linijos limito grąžinimo terminas 2033-11-05 d.

Unijos prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės:

Maksimaliuoju įkeitimu Invegai įkeičiamos kredito lėšos esančios LCKU atsiskaitomosiose sąskaitose, taip pat būsimas kredito lėšų įplaukas bei atliekamus kredito lėšų grąžinimus, bei visos būsimos reikalavimų teisės, kylančios iš visų kredito lėšomis suteiktų kreditų, įskaitant, bet neapsiribojant visomis reikalavimo teisėmis į visas Unijos gautinas pinigines lėšas.

12 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo: - fiziniams nariams	366	403	-37
- kredito unijų asocijuotų narių	219	145	74
- kitoms organizacijoms			
Viso iki pareikalavimo:	585	548	37
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3352	3391	-39
- kredito unijų asocijuotų narių	28	205	-177
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų:	3380	3596	-216
Iš viso	3965	4144	-179

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyravo 2018 m. nuo 0,30 % iki 2,50 % (2017 m. nuo 1,05 % iki 2,20 %), juridiniams nariams – 1,05 % (2017 m. 1,05 % - 1,85 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 % (2017 m. nuo 0,00 %).

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 15 pastaboje.

13 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Surinkti mokėtini mokesčiai	4	6	-2
Atostoginių kaupiniai	7	5	2
Mokėtinas socialinis draudimas	4	3	1
Sukauptos audito išlaidos	3	2	1
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	4	6	-2
Iš viso	22	22	0

14 pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 564 tūkst. Eur (2017 m. – 531 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir papildomų tvarių pajų. 2017-01-02 (V-bos protokolas Nr. 2) buvo priimtas sprendimas nustatyti nominalią vieno pajaus vertę – 30 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Per 2018 m. buvo iš išstojusių narių gražintino pajaus suformuotas atsargos kapitalas 376 Eur.

Kredito unijos valdybos narių posėdžio protokolu Nr. 14 2018 m. balandžio 04 d. nutarta, vadovaujantis kredito unijų įstatymo 18 str. 1 dalies punktu, po visuotinio narių susirinkimo, patvirtinus 2017 m. finansinių ataskaitų rinkinį, per 2018 m. išstojusiems nariams išmokamo pagrindinio pajaus dydį sumažinti 7,34 eur pagrindinio pajaus, kai pajaus dydis 28,96 eur, 7,60 eur – kai pajaus dydis 30,00 eur, 25,33 eur – kai pajaus dydis 100,00 eur. Išstojusiems nariams atitinkamai sumažinti išmokamo pagrindinio pajaus dydį, nukreipiant šias sumas į atsargos kapitalą.

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

14.1 pastaba. Nuosavo kapitalo reikalavimas

Unijos nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 436 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 564 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 128 tūkst. Eur.

Administracijos vadovas laikydamasi LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo Unijos Valdybą, kuri ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį patvirtino Unijos priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo didinimo, kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime, įvyksiančiame 2019 m. kovo mėnesį. Projekte numatyta, nuosavą kapitalą didinti 2019 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas 25 tūkst. Eur.

15 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1161	860	2019	1366	5406
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1714	2188	1001	503	5406
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-553	-1328	1018	863	0
Likvidusis turtas					1897,42
Einamieji įsipareigojimai					3278,49
Likvidumo rodiklis, proc.					57,87
Indėlių metinis pasikeitimas, proc.					-4,31

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1146	386	2137	1333	5002
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2038	1490	1047	427	5002
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-892	-1104	1090	906	0
Likvidusis turtas					2289
Einamieji įsipareigojimai					3331
Likvidumo rodiklis, proc.					68,71
Indėlių metinis pasikeitimas, proc.					-3,36

2016 m. gruodžio 30 d. įsigaliojo Lietuvos banko valdybos nutarimas, pagal kurį Likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir einamųjų įsipareigojimų santykis turi būti ne mažesnis nei 30 procentų.

16 pastaba. Kapitalo pakankamumas

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba (galiojanti tvarka patvirtinta 2009-03-26 nutarimu Nr. 37, pakeista 2015 m. birželio 19 d. nutarimu, įsigaliojo 2015 m. spalio 1 d.). Lietuvos banko valdyba nustatė vienodą kapitalo pakankamumo normatyvo dydį visoms unijoms – 13 proc. 2017 m. liepos mėn. 13 d. Lietuvos banko valdybos sprendimu ši tvarka buvo pakeista ir įsigaliojo nuo 2018 m. sausio mėn. 1 d.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis – kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis, išreikštas procentais.

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimas pateikiamas žemiau:

Straipsnis	Finansiniai metai
1. Kredito unijos kapitalas	403,41
2. Kapitalo poreikis	2210,22
2.1 Kredito rizikos kapitalo poreikis	1867,14
2.1.1 Centrinės valdžios ir centrinių bankų pozicijos	0,00
2.1.2 Įstaigų pozicijos	0,13

2.1.3 Įmonių pozicijos	0,00
2.1.4 Mažmeninės pozicijos	538,08
2.1.5 Nekilnojamuoju turtu užtikrintos pozicijos	1229,27
2.1.6 Pradelstų pozicijų neužtikrintos dalys	24,59
2.1.7 Didelės rizikos kategorijoms priklausančių straipsnių pozicijos	0,00
2.1.8 Kitos pozicijos	75,07
2.2. Užsienio valiutos kurso rizikos kapitalo poreikis	0,00
2.3. Skolos finansinių priemonių rizikos kapitalo poreikis	0,00
2.4. Atsiskaitymų rizikos kapitalo poreikis	0,00
2.5. Sandorio šalies kredito rizikos kapitalo poreikis	0,00
2.6. Operacinės rizikos kapitalo poreikis	343,08
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	18,25

Lietuvos banko nustatytas minimalus kapitalo pakankamumo rodiklis kredito unijoms 2018 metams -10,5 proc.

17 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

18 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito Unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys, taip pat Lietuvos centrinė kredito unija. Kredito unijos vadovai – 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
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	56	52
Priskaičiuoti atostoginių kaupiniai ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	2	1
Iš viso:	58	53
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	56	52
Kitos priskaičiuotos sumos	5	2

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	41	20
Priimtų indėlių likučiai	20	21
Paskola iš LCKU	983	440
Indėliai LCKU	450	0

19 pastaba. Įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį.

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1.Kapitalo pakankamumo normatyvas	18,25	24,29	ne mažiau 10,5 proc.
2.Likvidumo normatyvas	57,87	68,71	ne mažiau 30 proc.
3.Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	2320,24	4842,99	ne mažiau 100 proc.
4.Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. Paskolos, viršijančios normatyvą			Ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau nei 100,85 tūkst Eur. *)
1 skolininkas	18,89	23,03	
2 skolininkas	16,44	20,05	
3 skolininkas	12,37	19,74	
4 skolininkas	10,79	17,76	
5 skolininkas		17,58	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (Eur)	-1	-16,01	Ne daugiau nei 25 proc.

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

20 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

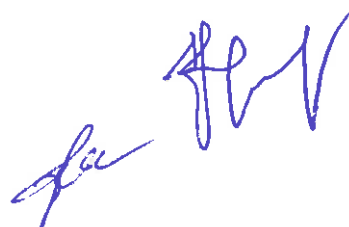
Poataskaitinių įvykių, koreguojančių finansines ataskaitas, nebuvo.

21 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-135
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	7
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	-128
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-128

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė



Stanislav Ignatovič

Jolanta Diečkuvienė

Grigiškių kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Grigiškės
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	586				-184	402
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	586				-184	402
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					49	49
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-55					-55
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	531				-135	396
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					7	7
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	33					33
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	564				-128	436

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Stanislav Ignatovič
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolanta Dieckuviene
(vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija
(įmonės pavadinimas)Unijos kodas: 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav., Grigiškių m.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2018 Metų

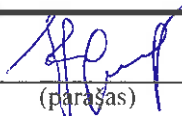
tūkst. Eur

Nr.	Stripsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Pradž. finansiniai metai
	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		165	145
I.1.2	sumokėtos palūkanos		36	51
I.1.	<i>Rezultatas</i>		129	94
I.2.1	gauti komisiniai		46	33
I.2.2	sumokėti komisiniai		3	2
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		43	31
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		20	29
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos		60	65
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-40	-36
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		992	1139
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1689	1313
I.4.	<i>Rezultatas</i>		-697	-174
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		9211	9260
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		9392	9399
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-181	-139
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		720	567
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		627	23
I.6.	<i>Rezultatas</i>		93	544
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		122	121
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		0	4
I.7	<i>Rezultatas</i>		-122	-125
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-775	195
	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		750	103
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	0
II.1.	<i>Rezultatas</i>		750	103
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		5	1
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-5	-1
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		16	28
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>		16	28
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		761	130

EB. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srutai			
III.1.1	pajų įmokos		316	347
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		284	402
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		32	-55
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			0
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>			0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		45	
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		45	
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srutai		77	-55
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		63	270
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		772	502
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		835	772

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Stanislav Ignatovič

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Jolanta Diečkuvienė

(vardas ir pavardė)