



Grant Thornton | An instinct for growth™

VILKAVIŠKIO KREDITO UNIJA

**2018 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčiai

2 PRIEDAS Pinigų srautų ataskaita

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

VILKAVIŠKIO KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Vilkaviškio kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2018 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusio 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 pasibaigusio metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal 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 Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Įmonės 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:

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 | Taikos 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



- 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 įmonės 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.

Atestuotas auditorius
Genadij Makušev
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162

2019 m. vasario 28 d.

A. Goštauto 40 B, Vilnius
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

VILKAVIŠKIO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112040014/Statybininkų g.9, Vilkaviškis/tel.8-342-51423

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2018 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2019-02-11 Nr.1

(atskaitos sudarymo data)

2018 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		3533	3896
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	1024	1318
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	73	174
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	240	73
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	2173	2308
V.	Kitas finansinis turtas		0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10	0	0
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	23	23
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		3533	3896

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		3044	3376
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		0	81
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	12	3043	3291
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	13	1	4
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		489	520
I.	Pajinis kapitalas	14	250	316
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	14	204	184
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	20	35	20
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		35	20
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		3533	3896

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Vyr. buhalterė

(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)

(parašas)

Edita Grygelaitienė

(vardas ir pavardė)

Sonata Mačiulaitienė

(vardas ir pavardė)

VILKAVIŠKIO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112040014/ Statybininkų g.9, Vilkaviškis/tel.8-342-51423

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2019-02-11 Nr.1

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	128	139
II.	Palūkanų sąnaudos	1	9	13
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	29	30
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	11	10
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	33	16
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-33	-16
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	133	140
IX.	Kitos veiklos pajamos		0	0
X.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		36	22
XII.	Pelno mokestis	5	1	2
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		35	20

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Edita Grygelaitienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)

(parašas)

Sonata Mačiulaitienė

(vardas ir pavardė)

2018 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. vasario 11 d.

(ataskaitos sudarymo data)

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

BENDROJI INFORMACIJA

Vilkaviškio kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1996 m. balandžio mėn. 18d.

Lietuvos bankas 1996 m. balandžio 18 d. išdavė licenciją, suteikiančią teisę teikti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines paslaugas:

- Indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių
- Pinigų pervedimas
- Valiutos keitimas (gryniais pinigais).

Vilkaviškio 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 kredito unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos 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.

Vilkaviškio kredito unija yra įsikūrusi adresu Statybininkų g. 9, LT-70187, Vilkaviškis.
2018 m. KU vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius – 6 (2017 m.- 6).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2018-12-31		2017-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1337	27	1347	29
<i>Juridiniai asmenys</i>		16		14
<i>Iš viso:</i>	1380		1390	

APSKAITOS POLITIKA

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2007-07-02 ir pakeista 2017-08-03.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkstančiais eurų (tūkst. Eur).

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta 6 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2018 ir 2017 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių taisykles, parengtas vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38.

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 434,43 Eur, (2017 m. - 434,43 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro 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	30
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6-15
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodamos kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos mokėtinų sumų 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 neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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 specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2018 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 5 proc.

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.

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 - 0,5 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400 Eur.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	128	138	-10
Už lėšas LCKU ir bankuose	0	1	-1
Už vertybinius popierius	0	0	0
Iš viso pajamų	128	139	-11
Už indėlius	7	7	0
Už LCKU paskolas	2	6	-4
Iš viso sąnaudų	9	13	-4
Grynosios palūkanų pajamos	119	126	-7

2. PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisiniai mokesčiai	12	12	0
Paskolų administravimo mokesčiai	8	9	-1
Delspinigių pajamos	2	3	-1
Kortelių aptarnavimo pajamos	6	5	1
Kitos pajamos	1	1	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	29	30	-1
Kortelių aptarnavimo išlaidos	8	7	1
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	2	2	0
Kitos sąnaudos	1	1	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	11	10	1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos	18	20	-2

3. PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2018 m.	2017 m.
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	33	16
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	33	16
- <i>Specialieji atidėjiniai paskoloms</i>	-3	-9
- <i>Nurašytos paskolos</i>	-3	-7
- <i>Spec. Atidėjiniai LCKU pajams</i>	-27	0
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0

4. PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	86	76	10
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	7	8	-1
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	3	4	-1
Ryšių sąnaudos	3	2	1
Tantjemų sąnaudos	4	3	1
Nusidėvėjimo išlaidos	2	4	-2
FA audito išlaidos	3	3	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	1	1	0
Kitos išlaidos	24	39	-15
Iš viso	133	140	-7

5. PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokestis	1	2	-1
Atidėtas pelno mokestis	0	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	1	2	-1
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas	0	0	0
Likutis metų pradžioje	0	0	0
Dėl sukaupytų nepanaudotų atostoginių sąnaudų	0	0	0
Dėl mokesčių nuostolių	0	0	0
Likutis metų pabaigoje	0	0	0

Vadovaujantis 2018 m. sausio 24d. LCKU valdybos posėdžio protokolu Nr.04 dėl Priežiūros departamento tikrinimo plano, 2018 m. lapkričio mėn. 12-13d. Vilkaviškio kredito unijoje buvo atliekamas planinis veiklos tikrinimas. Įgyvendinant „Veiklos tikrinimo ataskaitoje“ pateiktas rekomendacijas, buvo patikslintos 2014, 2016, 2017 m. PLN204 deklaracijos, bendroje sumoje sumokėtas 204,82 Eur pelno mokestis.

6. PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Straipsnis	Finansiniai metai.	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Pinigai kasose	29	21	8
Pinigai bankų einam. sąskaitose	43	84	-41
Pinigai LCKU	952	1213	-261
Iš viso	1024	1318	-294

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2018 m. - 0,00 % (2017 m. - 0,00 %).

Pagal CKU įstatymą unijai negalima turėti sąskaitos kitose kredito įstaigose tik savo centrinėje KU. Tačiau Vilkaviškio kredito unija turi sąskaitą Luminor Bank AB, nes reikalinga turėti sąskaitą inkasacijai atlikti. Tokių paslaugų LCKU neteikia.

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

Straipsnis	Finansiniai metai.	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai	200	0	200
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	40	73	-33
Iš viso	240	73	167

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2018 m. svyravo nuo 0,0 % iki 0,76 % (2017 m. nuo 0,05 % iki 0,84%).

Detalizavimas pagal trukmę pateiktas 15 pastaboje.

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. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas iki 2016-07-01 kredito unijoms buvo mokamos 0,05 % dydžio metinės palūkanos. Nuo 2016-07-01 palūkanos nebemokamos.

8. PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMO

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2018-12-31		2017-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2065	0	1878	0	187	0
2	Galimos rizikos	50	0	261	1	-211	-1
3	Padidintos rizikos	58	0	142	1	-84	-1
4	Abejotina	0	0	30	1	-30	-1
5	Nuostolinga	0	0	0	0	0	0
6	Iš viso	2173	0	2311	3	-138	-3

Siekiant valdyti koncentracijos riziką, Lietuvos bankas Unijai yra nustatęs maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą – Vienam skolininkui ir su juo susijusiems asmenims bendra paskolintų lėšų (įskaitant suteiktas kredito linijas, kreditus, overdraftus, garantijas, nario laidavimus ir kitus įsipareigojimus) suma negali viršyti 25 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

Paskolų juridiniams asmenims išduota nebuvo.

Detalizavimas pagal trukmę pateiktas 15 pastaboje.

9. PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Straipsnis	Finansiniai metai.	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Investicijos į LCKU kapitalą	73	93	-20
Investicijos į JCKU kapitalą	0	81	-81
Iš viso	73	174	-101

2017 m. metais buvo planai stoti į naujai kuriamą JCKU, todėl 2017-04-20 buvo pravestas pajinis įnašas 81000 Eur. 2017-12-27, pakartotinio VNS sprendimu, nutarta neišstoti iš LCKU. Pajinis įnašas į JCKU sugrąžintas Vilkaviškio kredito unijai 2018-01-19.

Vykdamas LCKU 2018 m. VNS nutarimą, unijos narės turimas pajus centrinėje unijoje negali būti mažesnis nei 2 proc. Kad procesas vyktų kuo sklandžiau, LCKU parengė schemą, kuri unija iš kurios turi įsigyti kokį kiekį pajų. 2018-06-08 sudaryta „Lietuvos centrinės kredito unijos papildomų pajų perleidimo sutartis“ su Šilutės kredito unija, kuriai Vilkaviškio kredito unija perleido 48812,05 EUR pajų, kurių bendra nominali vertė 48812,05 EUR.

10. PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS TURTAS

Straipsnis	Finansiniai metai.	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Atidėtas pelno mokesčio turtas	0	0	0
Būsimojo laikotarpio išlaidos	0	0	0
Viso:	0	0	0

Būsimojo laikotarpio išlaidas sudaro kasos draudimas ir laikraščių prenumerata už 2019 m.

11. PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	38	15		53
Sukauptas nusidėvėjimas	15	11		26
Likutinė vertė	23	4		27
Apyvarta per 2017 metus				0
Likutinė vertė	23	4		27
Įsigijimai	0	0		0
Nusidėvėjimas	1	3		4
Nurašytas turtas	0	0		0
Nurašyto turto nusidėvėjimas	0	0		0
Likutinė vertė	22	1		23
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.				0
Įsigijimo vertė	38	15		53
Sukauptas nusidėvėjimas	17	13		30
Likutinė vertė	21	2		23
Apyvarta per 2018 metus				0
Likutinė vertė	21	2		23
Įsigijimai	-	3		3
Nusidėvėjimas	1	2		3
Nurašytas turtas	-	3		3
Nurašyto turto nusidėvėjimas	-	3		3
Likutinė vertė	20	3		23
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.				0
Įsigijimo vertė	38	15		53
Sukauptas nusidėvėjimas	18	12		30
Likutinė vertė	20	3		23

12. PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1830	2097	-267
- kredito unijų asocijuotų narių	2	1	1
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	23	14	9
Viso iki pareikalavimo:	1855	2112	-257
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1188	1178	10
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0	0
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	0	1	-1
Viso terminuotų:	1187	1179	8
Iš viso	3043	3291	-248

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2018 m. nuo 0,10 % iki 1,50 % (2017 m. nuo 0,10 % iki 1,50 %), juridiniams nariams – nuo 0,1 % iki 1,50 % (2017 m. nuo 0,10 % iki 1,50 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2017 m. nuo 0 %).

Detalizavimas pagal trukmę pateiktas 15 pastaboje.

13. PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Mokėtinų indėlių draudimo įmokos	0	0	0
Atostogų rezervas	1	1	0
Mokėtinų išlaidos už įvairias paslaugas	0	1	-1
Kiti įsipareigojimai	0	2	-2
Iš viso	1	4	-3

Atostogų rezervas pelno mokesčio atžvilgiu priskiriamas neleidžiamiems atskaitymams.

14. PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 250 tūkst. eurų (2017 m. – 316 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 eurų. Nuo 2017-01-01 pagal įstatymą naujai įsigijamiems pagrindiniams pajams galioja minimalus pagrindinio pajaus dydis – 30 eur. Pagal 2017-02-28 Valdybos posėdžio protokolą Nr.05, naujai stojantiems nariams nuo 2017-03-01 privalomo pajaus įnašas padidinamas iki 50 Eur. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Straipsnio pavadinimas	2018-12-31	2017-12-31	Pokytis tūkst. Eur
Pajinis kapitalas	250	316	-66
Tvarus pajinis kapitalas:	225	197	28
<i>Privalomasis pajinis kapitalas</i>	48	48	0
<i>Tvarus papildomas pajus</i>	177	149	28
Netvarus pajinis kapitalas:	25	119	-94
<i>Grąžintini pajai</i>	1	2	-1
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	24	117	-93

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio.

Pajinis įnašas, sumokėtas už pagrindinį pajų, gali būti grąžinamas tik narystei kredito unijoje pasibaigus, o pajinis įnašas, sumokėtas už papildomą pajų, gali būti grąžinamas ir narystei kredito unijoje nepasibaigus.

Kredito unija, grąžindama asmeniui jo pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus (tvarius) pajus, privalo jį proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas grąžinti pajinius įnašus už papildomus (tvarius) pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas, sumažinti.

Papildomų pajų (tvarių) išmokėjimas galimas finansiniams metams pasibaigus, gavus LB leidimą mažinti pajinį kapitalą, arba anksčiau (metų eigoje) – papildomą pajinį įnašą perleidžiant kitam asmeniui (jeigu bus asmenų, kurie pageidautų įsigyti perleidžiamą papildomą pajinį įnašą).

Papildomi pajai (02 tipo), įsigyti iki 2016-12-31, yra netvarūs ir gali būti grąžinami gavus nario prašymą ir valdybos pritarimą bei proporcingai nėra mažinami (neprižiurama nuostolių), atsižvelgiant į kredito unijos praėjusių metų patvirtintoje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijos nuostolių sumas.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % visų metų nepaskirstyto pelno, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas ir atsargos kapitalas sudarys ne mažiau 9/10 kredito unijos nuosavo kapitalo. 2018 m. privalomąjį rezervą sudarė 204 tūkst. Eur (2017 m. – 184 tūkst. Eur).

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

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, t.sk.:	1265	818	1191	259	3533
- Suteiktos paskolos	201	617	1191	164	2173
- Terminuoti indėliai	0	200	0	0	200
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	2065	694	287	487	3533
- Priimti indėliai	2065	690	287	0	3042
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-800	124	904	-228	0
Likvidusis turtas					1097
Einamieji įsipareigojimai					2759
Likvidumo rodiklis, proc.					39,77

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	1571	551	1405	368	3896
- Suteiktos paskolos	180	551	1405	172	2308
- Terminuoti indėliai	0	0	0	0	0
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	2334	744	298	519	3896
- Priimti indėliai	2322	718	251	1	3291
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-763	-193	1107	-151	0
Likvidusis turtas					1420
Einamieji įsipareigojimai					3015
Likvidumo rodiklis, proc.					47,10

16. PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

17. PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Lietuvos centrinė kredito unija, Šilutės kredito unija bei 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.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Susijusių asmenų skaičius	2	2
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	21	24
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	0	0
Priskaičiuotos kitos išmokos (tantžemos)	4	3
Iš viso:	25	27
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos, kitos išmokos	25	27
Likę įsipareigojimai vadovybei	0	0

Sandoriai tarp susijusių asmenų (valdymo organų nariai)	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų balansinė vertė	62	115
Priimtų indėlių balansinė vertė	21	170

Sandoriai tarp susijusių asmenų (LCKU)	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Gautų paskolų balansinė vertė	0	81
Suteiktų indėlių balansinė vertė	200	0
Gautos paslaugos	13	11

Ataskaitiniais metais iš Lietuvos centrinės kredito unijos buvo pasiskolinta 305 tūkst. eurų :
2018-05-15 – 205 tūkst. eurų, 2018-07-13 – 100 tūkst. eurų.

Negrąžintas likutis nuo 2017 m. buvo 81 tūkst. eurų.

Paskolos grąžintos per 2018 m., suma – 386 tūkst. Eurų.

18. PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

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 m. gruodžio 31 d. unija atitiko visus privalomus reikalavimus.

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	25,91	28,46	ne mažiau 10,5 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	39,77	47,10	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	147,17	175,39	ne mažiau 100 proc.
4.1. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas (tūkst. Eur)	64,27	74,43	ne daugiau 150 000 Eur
4.2. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	13,80	14,35	ne daugiau nei 25 proc.
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	-	-	ne daugiau 15 proc. (išskyrus EUR)

Nuo 2018 metų Lietuvos bankas kredito unijoms nustatė naujus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Kapitalo pakankamumo normatyvas, t.y. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis, nuo 2018 m. sausio 1d. kredito unijoms turi būti ne mažesnis kaip 10,5 proc., o kredito unijoms, norinčioms gauti sutikimą vykdyti pertvarkymą, – ne mažesnis kaip 14,5 proc.

Lietuvos bankas taip pat nustatė pereinamuosius laikotarpius unijoms, įsteigtoms iki 2018 m. sausio 1 d. ir kurios yra kurios yra centrinių kredito unijų narės. Tokioms unijoms kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc. ir kasmet turi didėti, kol 2028 m. sausio 1 d. turi atitikti reikalaujamą 10,5 proc. normatyvą.

Vilkaviškio kredito unija jau nuo 2018 m. sausio 1 d. vykdo kapitalo pakankamumo rodiklį.

Likvidumo normatyvas, t.y. kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 30 proc. Unija vykdo likvidumo rodiklį.

Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas, t.y. bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. – ne didesnis kaip 25 proc., o vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.

Vilkaviškio kredito unija šiuo metu nedarba su užsienio valiutomis, todėl šis normatyvas nėra aktualus.

Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, t.y. paskolos suma vienam skolininkui, nuo 2018 m. sausio 1 d. neturi viršyti 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. Kredito unijų, kurios yra centrinių kredito unijų narės, tačiau kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc., paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur. Vilkaviškio kredito unijoje paskolos vienam skolininkui, viršijančios 25 proc. unijos perskaičiuotą kapitalą ar 150 000 Eur, nebuvo.

Lietuvos bankas turi teisę nustatyti kredito unijai individualius normatyvų dydžius.

19. PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 13 tūkst. Eur.

20. PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

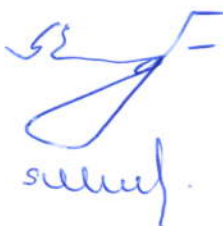
Unija planuoja ataskaitinių metų pelną (35 tūkst. Eur) pervesti į rezervinį kapitalą.

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	35
Atsargos kapitalas	
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	35
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	35
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	35
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

21. POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Reikšmingų poataskaitinių įvykių nebuvo.

Administracijos vadovė



Edita Grygelaitienė

Vyr. buhalterė

Sonata Mačiulaitienė

VILKAVIŠKIO KREDITO UNIJA
(įmonės pavadinimas)

112040014/ Statybininkų g.9, Vilkaviškis/tel.8-342-51423

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2018 metai

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	343	182	0	0	2	527
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	343	182	0	0	2	527
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					20	20
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		2			-2	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-27					-27
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	316	184	0	0	20	520
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					35	35
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		20			-20	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-66					-66
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	250	204	0	0	35	489

Aiškinamojo rašto priedas Nr.2

VILKAVIŠKIO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112040014/Statybininkų g.9, Vilkaviškis / tel.8-342-51423

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2018 metai

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		131	135
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		8	12
I.1.	<i>Rezultatas</i>		123	123
I.2.1	gauti komisiniai		29	30
I.2.2	sumokėti komisiniai		11	10
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		18	20
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		879	956
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		810	898
I.3.	<i>Rezultatas</i>		70	58
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		8807	9536
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		9058	9132
I.4.	<i>Rezultatas</i>		-251	404
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		83	300
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		250	0
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-167	300
I.5.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		305	600
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		386	519
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-81	81
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		0	0
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		131	209
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis		0	0
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-131	-209
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		-419	777
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius			
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
II.1.	<i>Rezultatas</i>		0	0
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		3	0
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-3	0
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		129	
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			0
II.3.	<i>Rezultatas</i>		129	0
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		126	0

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.		
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		33	150
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		34	178
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-1</i>	<i>-28</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-1	-28
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-294	749
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1318	569
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1024	1318

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Edita Grygelaitienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(vyriausiojo buhalterio pareigų pavadinimas)

Sonata Mačiulaitienė

(vardas ir pavardė)