

KREDITO UNIJA TAUPA
Kalvarijų g. 140, Vilnius
Lietuva

KREDITO UNIJA TAUPA

**2018 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

KREDITO UNIJA TAUPA

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

2 PRIEDAS Pinigų srautų ataskaita



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KREDITO UNIJOS “TAUPA” NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

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

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

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Pagrindiniai audito dalykai

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

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir jų vertės sumažėjimas yra atskleistas finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3 pastaboje „Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“ ir 13 pastaboje „Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas“.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes vadovybė priima sudėtingus ir subjektyvius sprendimus dėl suteiktos paskolos vertės sumažėjimo dydžio įvertinimo. Suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertės sumažėjimo suma už metus, pasibaigusius 2018 m. gruodžio 31 d., sudarė 6 tūkst. Eur.

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

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



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

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

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

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

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

Mes taip pat atlikome toliau išvardytų dalykų detalų testavimą:

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

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

Pirmųjų metų auditas

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

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

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

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



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

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

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

Kiti dalykai

Unijos finansinės ataskaitos už metus pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d. buvo audituotos kito auditoriaus, kuris apie Unijos ataskaitas 2018 m. kovo 8 d. pateikė besąlyginę nuomonę.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.



- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

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

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

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2018 m. kovo 30 d. buvome paskirti atlikti Unijos 2018 ir 2019 metų finansinių ataskaitų auditus.

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

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

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

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

Direktorius, atestuotas auditorius
Genadij Makušev
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162
2019 m. kovo 21 d.
A. Goštauto 40B, Vilnius
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019 m. kovo 12 d. Nr. __

(atskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

| | TURTAS | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|---|-------------------------|------------------------------|---|
| A. | TURTAS | | 26 754 | 22 767 |
| I. | Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 1 | 5 135 | 7 499 |
| II. | Investicijos į vertybinius popierius | 2 | 1 299 | 1 335 |
| III. | Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | | | |
| IV. | Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 3 | 19 249 | 13 804 |
| V. | Kitas finansinis turtas | 4 | 755 | 5 |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | 5 | 90 | 73 |
| VII. | Ilgalaikis materialusis turtas | 6 | 210 | 38 |
| VIII. | Nematerialusis turtas | 6 | 16 | 13 |
| | TURTO IŠ VISO: | | 26 754 | 22 767 |

| | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|-----------|--|-------------------------|------------------------------|---|
| B. | MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | | 24 883 | 21 405 |
| I. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | | | |
| II. | Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 7 | 24 860 | 21 397 |
| III. | Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | 8 | 23 | 8 |
| IV. | Atidėjiniai | | | |
| V. | Subordinuoti įsipareigojimai | | | |
| C. | NUOSAVAS KAPITALAS | 10 | 1 871 | 1 362 |
| I. | Pajinis kapitalas | 9 | 2 115 | 1 658 |
| II. | Privalomieji rezervai ir kapitalas | | 1 | |
| III. | Perkainojimo rezervas | | | |
| IV. | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | | -245 | -296 |
| IV.1 | Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | | 51 | 37 |
| IV.2 | Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | | -296 | -333 |
| | NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | | 26 754 | 22 767 |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



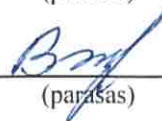
(parašas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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



(parašas)

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019 m. kovo 12 d. Nr. __

(atskaitos sudarymo data)

| Eil. Nr. | Straipsniai | Metų | | |
|-------------|---|----------------------------|-------------------|--------------------------|
| | | (ataskaitinis laikotarpis) | | tūkst. Eur |
| | | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
| I. | Palūkanų pajamos | 11 | 985 | 695 |
| II. | Palūkanų sąnaudos | 11 | 494 | 304 |
| III. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 12 | 130 | 95 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 12 | 25 | 27 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 13 | 120 | (56) |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-) | | 77 | (54) |
| V.2. | Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | | 43 | (2) |
| VI. | Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | | | |
| VII. | Bendrosios administracinės sąnaudos | 14 | 664 | 392 |
| VIII. | Kitos veiklos pajamos | 15 | | 27 |
| IX. | Kitos veiklos sąnaudos | | | |
| X. | PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ | | 52 | 38 |
| XI. | Pelno mokesčiai | | 1 | 1 |
| XII. | GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) | | 51 | 37 |

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Karolis Vitkauskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Reda Bundonytė

(vardas ir pavardė)

KREDITO UNIJA „TAUPA“

2018 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. kovo 12 d. Nr. ____
(ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Taupa“ (buvęs pavadinimas Kredito unija „Taupyklė“) (toliau – Unija) buvo užregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1997 m. lapkričio 6 d. Lietuvos bankas 1997 m. lapkričio 6 d. išdavė licenciją. Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė. Unija yra įsikūrusi adresu Kalvarijų g. 140, Vilnius (unijos kodas 112040886).

Kredito unija „Taupa“, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Kredito unija „Taupa“ nepriklauso Lietuvos Respublikos centrinėms kredito unijoms. 2017 m. gruodžio 11 d. Lietuvos bankas sutiko, kad būtų vykdomas Kredito unijos „Taupa“ pertvarkymas. Unija 2021 metais planuoja tapti specializuotu banku AB bankas „Taupa“.

Unija nutolusių kasų neturi.

Unijos sąrašinis vidutinis darbuotojų skaičius 2018 m. buvo 14, 2017 m. – 13.

Informacija apie kredito unijos narius:

| | 2018-12-31 | | 2017-12-31 | |
|--------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|
| | Nariai | Asocijuoti nariai | Nariai | Asocijuoti nariai |
| Fiziniai asmenys | 1 451 | - | 1 196 | - |
| Juridiniai asmenys | - | 123 | - | 95 |

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir Verslo apskaitos standartus (VAS).

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2016-02-02.

Kredito unijos finansiniai metai prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Finansinių ataskaitų valiuta yra euras. Finansinės ataskaitos sudaromos tūkst. EUR tikslumu.

Sandoriai kita užsienio valiuta finansinėse ataskaitose atvaizduoti, juos perskaičiuojant pagal Lietuvos Banko skelbiamus pagal buhalterinės apskaitos įstatymą formuojamus euro ir užsienio valiutų santykius.

Pagrindiniai principai

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos 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 0 proc. diskonto norma (2017 metais taikyta – 0 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38.

Taip pat taikomos 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 200 EUR) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

| Ilgalaikio turto grupė | Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais |
|----------------------------|--|
| Programinė įranga | 3 |
| Pastatai | 20 |
| Lengvieji automobiliai | 6-10 |
| Baldai | 6 |
| Kompiuterinė įranga | 3 |
| Kita įranga | 4 |
| Nuomojamų patalpų remontas | Iki 2022-12-31 |

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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 parodomi balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto 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.

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

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

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

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

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 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 15 proc.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėtojo pelno mokesčio apskaičiavimui.

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

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

Palyginamieji skaičiai

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|---|-------------------|--------------------------|--------------|
| Lėšos Lietuvos banko sąskaitoje | 3950 | 5250 | -1300 |
| Lėšos komercinių bankų atsiskaitomosiose sąskaitose | 1122 | 2228 | -1106 |
| Grynieji pinigai kasoje | 63 | 21 | 42 |
| Iš viso | 5135 | 7499 | -2364 |

2 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------|
| Trumpalaikės investicijos į LR VVP | 1299 | 1335 | -36 |
| Iš viso | 1299 | 1335 | -36 |

Unija 2018 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. LR VVP laikomi iki išpirkimo datos. Išpirkimo terminas 2019-06-01.

Investuodama į VVP Unija privalo atsižvelgti į apribojimus nustatytus Lietuvos banko valdybos nutarime Nr. 03-53, 2018-03-29 „Dėl kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklių patvirtinimo“. Apribojimas pagal balansinio turto vertę: vertybinių popierių dalis Unijos turte negali viršyti 30%. Šis rodiklis nebuvo viršytas. Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 3,5 metų.

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

| Eil. Nr. | Rizikos grupė | Finansiniai metai | | | Praėję finansiniai metai | | | Pokytis per metus | |
|----------|--------------------------------------|-------------------|------------------|--|--------------------------|------------------|--|-------------------|------------------|
| | | Skolos suma | Spec. atidėjimai | Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai | Skolos suma | Spec. atidėjimai | Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai | Skolos suma | Spec. atidėjimai |
| 1 | Standartinė | 6966 | 0 | 9163 | 8335 | 0 | 12575 | -1369 | 0 |
| 2 | Galimos rizikos | 4175 | -6 | 5835 | 2605 | -6 | 4304 | 1570 | 0 |
| 3 | Padidintos rizikos | 5526 | -20 | 9288 | 1219 | -27 | 2069 | 4307 | 7 |
| 4 | Abejotina | 187 | -2 | 218 | 275 | -1 | 283 | -88 | -1 |
| 5 | Nuostolinga | 2445 | -22 | 3844 | 1414 | -10 | 2129 | 1031 | -12 |
| | Iš viso | 19299 | -50 | 28348 | 13848 | -44 | 21360 | 5451 | -6 |
| | Paskolų amortizuota savikaina | 19249 | | | 13804 | | | 5445 | |

4 pastaba. Kitas finansinis turtas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Specialieji atidėjiniai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|---|-------------------|-------------------------|--------------------------|------------|
| Įsigyti paskolų portfeliai pagal reikalavimo perdavimo sutartis | 755 | 0 | 0 | 755 |
| Gautina suma iš buvusių Unijos vadovų | 0 | 0 | 5 | -5 |
| Iš viso | 755 | 0 | 5 | 750 |

5 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|---|-------------------|--------------------------|------------|
| Už skolas perimtas turtas | 4 | 22 | -18 |
| Išankstiniai apmokėjimai už reikalavimo teisių įsigijimą į paskolas | 66 | 0 | 66 |
| Kiti išankstiniai apmokėjimai | 20 | 51 | -31 |
| Iš viso | 90 | 73 | -17 |

6 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

| Straipsnis | Nuomojamų patalpų (remontas) | Kitas veikloje naudojamas turtas | Nematerialusis turtas | Iš viso |
|--|------------------------------|----------------------------------|-----------------------|------------|
| Likučiai 2017 m. sausio 1 d. | | | | |
| Įsigijimo vertė | | 48 | 19 | 67 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | | -14 | -1 | -15 |
| Likutinė vertė | | 34 | 18 | 52 |
| Apyvarta per 2017 metus | | | | |
| Įsigijimai | | 18 | | 18 |
| Pardavimai | | | | |
| Nurašymai | | | | |
| Nusidėvėjimas | | -14 | -5 | -19 |
| Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d. | | | | |
| Įsigijimo vertė | | 66 | 19 | 85 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | | -28 | -6 | -34 |
| Likutinė vertė | | 38 | 13 | 51 |
| Apyvarta per 2018 metus | | | | |
| Įsigijimai | 124 | 97 | 6 | 227 |
| Pardavimai | | | | |
| Nurašymai | | | | |
| Nusidėvėjimas | -22 | -27 | -3 | -52 |
| Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d. | | | | |
| Įsigijimo vertė | 124 | 163 | 25 | 312 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | -22 | -55 | -9 | -86 |
| Likutinė vertė | 102 | 108 | 16 | 226 |

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Turtas nėra įkeistas ar kitaip apribotos teisės i jį.

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

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|---|-------------------|--------------------------|-------------|
| Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams | 768 | 431 | 337 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 130 | 260 | -130 |
| - kitoms organizacijoms | 5 | 0 | 5 |
| Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo: | 903 | 691 | 212 |
| Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams | 23092 | 19851 | 3241 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 865 | 855 | 10 |
| - kitoms organizacijoms | | | |
| Viso terminuotų indėlių: | 23957 | 20706 | 3251 |
| Iš viso | 24860 | 21397 | 3463 |

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyravo 2018 m. nuo 0,2 % iki 3,5 % (2017 m. nuo 0,5 % iki 6 %), juridiniams nariams – nuo 1,3 % iki 3,1 % (2017 m. nuo 0,5 % iki 3,1 %), už indėlius iki pareikalavimo – iki 0,5 % (2017 m. – iki 0,8 %).

8 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|---------------------------|-------------------|--------------------------|-----------|
| Skolos tiekėjams | 12 | 5 | 7 |
| Mokėtinas pelno mokestis | 0 | 1 | -1 |
| Sukauptos audito išlaidos | 11 | 0 | 11 |
| Kiti įsipareigojimai | 0 | 2 | -2 |
| Iš viso | 23 | 8 | 15 |

9 pastaba. Pajinis kapitalas

| Straipsnio pavadinimas | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|-------------------------------------|-------------------|--------------------------|-------------|
| Pajinis kapitalas | 2115 | 1658 | 457 |
| Tvarus pajinis kapitalas: | 1981 | 1229 | 752 |
| <i>Privalomi pajai</i> | <i>47</i> | <i>39</i> | <i>8</i> |
| <i>Tvarus papildomas pajus</i> | <i>1934</i> | <i>1190</i> | <i>744</i> |
| Netvarus pajinis kapitalas: | 134 | 429 | -295 |
| <i>Grąžintini pajai</i> | <i>0</i> | <i>12</i> | <i>-12</i> |
| <i>Nesutvarinti papildomi pajai</i> | <i>134</i> | <i>417</i> | <i>-283</i> |

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

10 pastaba. Nuosavo kapitalo reikalavimai

Unijos nuosavas kapitalas 2018 m. gruodžio 31 d. buvo 1871 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 2115 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 244 tūkst. Eur.

Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. Unijos pertvarkymo plane numatyta 2019 metais uždirbti 260 tūkst. Eur grynojo pelno ir padidinti pajinį kapitalą, iki 3300 tūkst. EUR.

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

11 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|-----------------------------------|-------------------|--------------------------|------------|
| Už paskolas | 985 | 693 | 292 |
| Už vertybinius popierius | 0 | 2 | -2 |
| Iš viso pajamų | 985 | 695 | 290 |
| Už indėlius | 494 | 304 | 190 |
| Iš viso sąnaudų | 494 | 304 | 190 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 491 | 391 | 100 |

12 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|--|-------------------|--------------------------|-----------|
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | | | |
| Paskolų išdavimo pajamos | 65 | 55 | 10 |
| Delspinigių pajamos | 35 | 18 | 17 |
| Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas | 9 | 11 | -2 |
| Kitos pajamos | 21 | 11 | 10 |
| Iš viso | 130 | 95 | 35 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | | | |
| Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas | 25 | 12 | 13 |
| Kitos išlaidos | 0 | 15 | -15 |
| Iš viso | 25 | 27 | -2 |

13 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|--|-------------------|--------------------------|------------|
| Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-): | 77 | -54 | 131 |
| Spec. atidėjiniai paskoloms sąnaudos (-) | -6 | 13 | -42 |
| Paskolų nurašymo sąnaudos (-) | 64 | -105 | 98 |
| Pajamos, susigražinus užstatą už paskolas | 19 | 37 | -18 |
| Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 43 | -2 | 45 |
| Pelnas iš reikalavimo teisių į paskolas įsigijimo | 44 | 0 | 44 |

| | | | |
|-----------------------------------|------------|------------|------------|
| Realizuotas nuostolis iš LR VVP | -1 | 0 | -1 |
| Nerealizuotas nuostolis iš LR VVP | 0 | -2 | 2 |
| Rezultatas | 120 | -56 | 176 |

14 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|--|-------------------|--------------------------|------------|
| Darbo užmokesčio sąnaudos | 230 | 130 | 100 |
| Reklamos ir marketingo sąnaudos | 70 | 50 | 20 |
| Teisinių paslaugų sąnaudos | 61 | 72 | -11 |
| Nusidėvėjimo ir amortizacijos sąnaudos | 59 | 20 | 39 |
| Patalpų nuomos sąnaudos | 58 | 23 | 35 |
| Patalpų išlaikymo sąnaudos | 58 | 23 | 35 |
| Transporto sąnaudos | 37 | 32 | 5 |
| Ofiso reikmenų sąnaudos | 22 | 8 | 14 |
| Indėlių draudimo įmokų sąnaudos | 20 | 15 | 5 |
| Finansinių ataskaitų audito sąnaudos | 11 | 7 | 4 |
| Telefono ir ryšio paslaugų išlaidos | 6 | 3 | 3 |
| Draudimo sąnaudos | 1 | 1 | 0 |
| Labdaros, paramos sąnaudos | 1 | 0 | 1 |
| LB priežiūros sąnaudos | 3 | 1 | 2 |
| Kitos sąnaudos | 27 | 7 | 20 |
| Iš viso | 664 | 392 | 273 |

15 pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|------------------------------------|-------------------|--------------------------|------------|
| Už skolas perimto turto pajamos | 10 | 0 | 10 |
| Kitos veiklos pajamos | 0 | 27 | -27 |
| Už skolas parduoto turto savikaina | -10 | 0 | -10 |
| Iš viso pajamų | 0 | 27 | -27 |

16 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

| Straipsnis | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | Pokytis |
|--|-------------------|--------------------------|----------|
| Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos | 1 | 1 | 0 |
| Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos, pajamos (-) | | | |
| Iš viso pelno mokesčio sąnaudų | 1 | 1 | 0 |

17 pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

2018-12-31

| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | Neapibrėžti terminai | IŠ VISO |
|--|------------|-----------------------|------------------|---------------------|----------------------|---------|
| Turtas | 5654 | 2765 | 6413 | 11560 | 363 | 26755 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 3562 | 13344 | 7978 | | 1871 | 26755 |
| Likvidusis turtas | | | | | | 6535 |

| | | | | | | |
|--|-------------------|------------------------------|-------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------|
| Einamieji įsipareigojimai | | | | | | 18601 |
| 2017-12-31 | | | | | | |
| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | Neapibrėžti terminai | IŠ VISO |
| Turtas | 7872 | 937 | 5323 | 8509 | 126 | 22767 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 2976 | 9542 | 8893 | 7 | 1349 | 22767 |
| Likvidusis turtas | | | | | | 8886 |
| Einamieji įsipareigojimai | | | | | | 16034 |

18 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms.

| Normatyvas | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai | LB nustatytas dydis |
|---|-------------------|--------------------------|--|
| Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc. | 9,66 | 15 | > 13 proc. 2017 m. >=7,30 proc. 2018 m., nuo 2019-01-01 – 8,70 proc. tik unijos, kurios iki 2018 m. sausio 1 d. yra gavusios Lietuvos banko sutikimą vykdyti pertvarkymą. |
| Likvidumo normatyvas, proc. | 35,13 | 55 | > 30 proc. |
| Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis | 1825,42 | 5738 | Ne mažesnis nei 100 % |
| Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc. | 0 | 0 | ≤15 proc. (išskyrus EUR) |
| Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo | | | > 25 proc. perskaičiuoto kapitalo |
| <i>I skolininkas</i> | 22,50 | 24,55 | |
| <i>II skolininkas</i> | 21,96 | 23,60 | |
| <i>III skolininkas</i> | 21,30 | 22,47 | |
| <i>IV skolininkas</i> | 20,73 | 21,40 | |
| <i>V skolininkas</i> | 18,45 | 20,07 | |

19 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

20 pastaba. Susijusios šalys

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

| | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|---|-------------------|--------------------------|
| Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma | 21 | 3 |

| | | |
|--|----|---|
| Kitos išmokos (tantžemos, palūkanos, ir kt.) | | |
| Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje | 21 | 3 |

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 | 21 | 23 |
| Priimtų indėlių likučiai | | |
| Pirktos teisinės paslaugos | 7 | |

21 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2018 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 65 tūkst. Eur (2017 m. – 77 tūkst. Eur). Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2018 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 335 tūkst. Eur (2017 m. – 265 tūkst. Eur). Tai pasirašytos kredito sutartys. Tačiau išmokėjimai dar neatlikti.

22 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

| Pavadinimas | Suma |
|---|------|
| Ankstesnių metų nepaskirstytas pelnas (nuostoliai) | -296 |
| Grynasis finansinis metinės veiklos rezultatas - pelnas | 51 |
| Nepripažintas pelnas (nuostolis) pelno (nuostolių) atskaitoje | |
| Paskirstytinas pelnas (nuostoliai) | -245 |
| Atskaitymai į privalomąjį rezervinį kapitalą | |
| Nepaskirstytasis pelnas | -245 |

23 Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Finansinių ataskaitų sudarymo datai poataskaitinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2018 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

24 Pastaba. Klaidų taisymas

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

2018 m. gruodžio 31 d. balansas:

| | TURTAS | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai Po koregavimo | Praėję finansiniai metai iki koregavimo | Koregavimas |
|-----|-------------------------------------|-------------------|--|---|-------------|
| V. | Kitas finansinis turtas | 755 | 5 | 56 | -51 |
| VI. | Atsargos, už skolas perimtas turtas | 90 | 73 | 22 | 51 |

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

| Eil. Nr. | Straipsniai | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai Po koregavimo | Praėję finansiniai metai iki koregavimo | Koregavimas |
|----------|---|-------------------|--|---|-------------|
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 130 | 95 | 132 | -37 |
| IV. | Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 25 | 27 | 42 | -15 |
| V. | Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | | | | |
| V.1. | Specialiųjų atidėjinių sąnaudos (-) | 77 | -54 | -91 | 37 |
| VII. | Bendrosios administracinės sąnaudos | 664 | 392 | 377 | 15 |

Administracijos vadovas

Karolis Vitkauskas

Vyriausioji buhalterė

Reda Bundonytė

Kredito unija "Taupa"
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų _____

tūkst. Eur

| | Pajinis kapitalas | Privalomieji rezervai ir kapitalas | | | Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) | Iš viso |
|---|-------------------|------------------------------------|----------|------|--------------------------------------|-------------|
| | | privalomasis | atsargos | kiti | | |
| Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 1063 | | | | (333) | 730 |
| Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas | | | | | | |
| Esminių klaidų taisymo rezultatas | | | | | | |
| Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje | 1063 | | | | (333) | 730 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | | | | | 37 | 37 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | | | | | |
| Panaudoti rezervai | | | | | | |
| Pajinio kapitalo pokytis | 595 | | | | | 595 |
| Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje | 1658 | | | | (296) | 1362 |
| Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai) | | | | | | |
| Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai) | | | | | 51 | 51 |
| Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti | | | | | | |
| Kitos išmokos | | | | | | |
| Sudaryti rezervai | | 1 | | | | 1 |
| Panaudoti rezervai | | | | | | |
| Pajinio kapitalo pokytis | 457 | | | | | 457 |
| Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje | 2115 | 1 | | | (245) | 1871 |

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Karolis Vitkauskas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Reda Bundonytė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Taupa"

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040886, Kalvarijų g. 140, Vilnius

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Praėję finansiniai metai |
|--------------|--|--------------|-------------------|--------------------------|
| I. | Pagrindinės veiklos pinigų srautai | | | |
| I.1.1 | gautos palūkanos | | 929 | 693 |
| I.1.2 | sumokėtos palūkanos | | 412 | 241 |
| <i>I.1.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>517</i> | <i>452</i> |
| I.2.1 | gauti komisiniai | | 112 | 11 |
| I.2.2 | sumokėti komisiniai | | 25 | 12 |
| <i>I.2.2</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>87</i> | <i>(1)</i> |
| I.3.1 | sugrąžintos paskolos iš kredito unijos narių | | 4464 | 3464 |
| I.3.2 | suteiktos paskolos kredito unijos nariams | | 9909 | 10528 |
| <i>I.3.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>(5445)</i> | <i>(7064)</i> |
| I.4.1 | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos | | 57614 | 56520 |
| I.4.2 | indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos | | 54151 | 48535 |
| <i>I.4.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>3463</i> | <i>7985</i> |
| I.5.1 | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos | | | |
| I.5.2 | kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos | | | |
| <i>I.5.</i> | <i>Rezultatas</i> | | - | - |
| I.6.1 | įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos) | | | |
| I.6.2 | išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos) | | | |
| <i>I.6.</i> | <i>Rezultatas</i> | | - | - |
| I.7.1 | kitos už paslaugas gautos sumos | | 4 | |
| I.7.2 | kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos | | | |
| I.7.3 | kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos | | (1229) | |
| I.7.4 | sumokėtas pelno mokestis | | | |
| <i>I.7.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>(1225)</i> | - |
| | Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai | | (2603) | 1372 |
| II. | Investicinės veiklos pinigų srautai | | | |
| II.1.1 | įplaukos perleidžiant vertybinius popierius | | 37 | |
| II.1.2 | išmokos įsigyjant vertybinius popierius | | 4 | |
| <i>II.1.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>33</i> | - |
| II.2.1 | įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | | |
| II.2.2 | išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą | | 227 | 18 |
| <i>II.2.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>(227)</i> | <i>(18)</i> |
| II.3.1 | kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos | | 61 | |
| II.3.2 | kitos investicinės veiklos pinigų išmokos | | 85 | |
| <i>II.3.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>(24)</i> | |
| | Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai | | (218) | (18) |

| Eil. Nr. | Straipsniai | Pastabos Nr. | Finansiniai metai | Finansiniai metai |
|---------------|--|--------------|-------------------|-------------------|
| III. | Finansinės veiklos pinigų srautai | | | |
| III.1.1 | pajų įmokos | | 1095 | 2522 |
| III.1.2 | išstojuosiams nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai | | 638 | 1927 |
| III.1.3 | pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams | | | |
| <i>III.1.</i> | <i>Rezultatas</i> | | <i>457</i> | <i>595</i> |
| III.2.1 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos | | | |
| III.2.2 | pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos | | | |
| <i>III.2.</i> | <i>Rezultatas</i> | | | |
| III.3.1 | kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos | | | |
| III.3.2 | kitos finansinės veiklos pinigų išmokos | | | |
| <i>III.3.</i> | <i>Rezultatas</i> | | | |
| | Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai | | 457 | 595 |
| IV. | Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas) | | (2364) | 1949 |
| V. | Pinigai laikotarpio pradžioje | | 7499 | 5550 |
| VI. | Pinigai laikotarpio pabaigoje | | 5135 | 7499 |

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Karolis Vitkauskas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Reda Bundonyte
(vardas ir pavardė)