

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KREDITO UNIJOS ZANAVYKŲ BANKELIS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2018 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus 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.

Kiti dalykai

Kredito unijos Zanavykų bankelis 2017 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansines ataskaitas auditavo kitas auditorius, kuris 2018 m. vasario 21 d. pareiškė nemodifikuotą nuomonę apie tokias finansines ataskaitas.

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

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



atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Arvydas Ziziliauskas
Atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

2019 m. kovo 7 d.

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

Kredito unija Zanavykų bankelis
(įmonės pavadinimas)
Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakių m., Šakių r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2018 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2019 m. sausio 25 d. Nr. 1
(atskaitos sudarymo data)

2018 metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		18453	18108
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	3610	8579
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	1246	1014
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	6656	1617
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	6772	6737
V.	Kitas finansinis turtas		0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	30	10
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	139	151
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		18453	18108
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		17434	16837
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	57	29
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	17339	16775
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	38	33
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1019	1271
I.	Pajinis kapitalas	16	724	979
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	16	292	279
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		3	13
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		3	13
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		18453	18108

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Meilė Mikelionienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Dana Urbaitytė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakių m., Šakių r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2019-01-25 Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Pratęgti finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	299	257
II.	Palūkanų sąnaudos	1	4	5
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	113	118
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	55	34
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	12	-34
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		12	-35
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	1
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	2	2
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5	364	289
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		3	15
XI.	Pelno mokestis	6	0	2
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		3	13

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Meile Mikelionienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Dana Urbaitytė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis
Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakiai

2018 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2019 m. sausio 25 d
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Zanavykų bankelis“ (toliau – KU) buvo įsteigta 1998 m. birželio 25 d. Lietuvos bankas 1998 m. birželio 25 d. išdavė licenciją vykdyti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines operacijas.

Kredito unija Zanavykų bankelis, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

2018 m. pradžioje Unija turėjo 4 nutolusias kasas: 1) Kudirkos Naumiesčio, 2) Barzdų, 3) Kriūkų, 4) Lekėčių. Per 2018 m. uždarytos 2 nutolusios kasos: 1) Kriūkų ir 2) Lekėčių. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai liko 2 nutolusios kasos: 1) Kudirkos Naumiesčio ir 2) Barzdų.

Ataskaitinio laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius – 13 darbuotojų (viena darbuotoja vaiko auginimo iki 2 m. atostogose), 2017 metais – 15 darbuotojų.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	4451		4426	
<i>Juridiniai asmenys</i>		21		17

II. APSKAITOS POLITIKA

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.

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 2009 m. gruodžio 31 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-32 ir pakeista 2017 m. rugpjūčio 10 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-16.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažistami 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 banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija yra investavusi į Jungtinės centrinės kredito unijos kapitalą.

Kredito unija turi LR vyriausybės vertybinių popierių. Iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje 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 pripažistamos 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 pripažistamos 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 LR 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 posėdžio 2010-06-30 protokolu Nr. V-17 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 (tikėtina atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą 2018 metais buvo taikoma 5,15 proc. diskonto norma išduotoms paskoloms. (2017 metais taikyta 5,00 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2018 ir 2017 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 144,81 Eur, (2017 m. - 144,81 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	20
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
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 klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinų 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 mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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 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 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 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 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 15 proc.

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto 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 atvaizduojamas pagal 7-ojo VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,5 % visos turto balansinės vertės.

Duomenų perklasifikavimas

2017 metų balanso duomenų perklasifikavimas

A	Turtas	2017 m. po pakeitimo	2017 m. prieš keitimą	Pokytis
II	Investicijos į vertybinius popierius	1014	754	+260
V	Kitas finansinis turtas	0	260	-260

III. PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas kredito unijos nariams	237	234	3
Už lėšas kitose kredito unijose	60	10	50
Už lėšas LCKU	0	9	-9
Už vyriausybės vertybinius popierius	2	4	-2
Iš viso pajamų	299	257	42
Už indėlius nariams	4	5	-1
Iš viso sąnaudų	4	5	-1
Grynosios palūkanų pajamos	295	252	43

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	113	118	-5
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	55	34	21
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	58	84	-26

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Specialieji atidėjiniai paskoloms	23	-30	53
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	-5	5
Specialieji atidėjiniai JCKU pajams	-11	0	-11
Nurašytos paskolos	0	1	-1
Rezultatas	12	-34	46

4 pastaba. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	5	6	-1
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1	2	-1
Iš viso pajamų	6	8	-2
Realizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	3	4	-1
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų užsienio valiuta	1	2	-1
Iš viso sąnaudų	4	6	-2
Rezultatas	2	2	0

5 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokestis	126	118	8
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	18	42	-24
Indėlių draudimo įmokos	14	27	-13
Tantjemos Unijos valdymo organų nariams	10	9	1
Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas	13	15	-2
LCKU nefinansinės paslaugos	51	27	24
Parama	2	2	0
Nuoma ir ryšiai	5	6	-1
Reklama ir marketingas	4	1	3
Komandiruotės ir transportas	2	1	1
Finansinių ataskaitų auditas	7	4	3
JCKU mokesčiai	67	0	67
Kita	45	37	8
Iš viso	364	289	75

6 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos ir atidėtasis mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Einamųjų metų pelno mokestis	2	2	0
Atidėtasis pelno mokestis	-2	0	-2
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	2	-2
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	2	2	0
<i>T.sk. dėl sukaupytų nepanaudotų atostoginių sąnaudų</i>	2	2	0
<i>T.sk. dėl JCKU pajų vertės sumažėjimo</i>	2	0	2
Likutis metų pabaigoje	4	2	3

7 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pinigai kasose	61	57	4
Pinigai LCKU sąskaitoje	62	94	-32
Pinigai Lietuvos Banke	60	0	60
Pinigai JCKU sąskaitoje	3355	8367	-5012
Pinigai banko sąskaitose	72	61	11
Iš viso	3610	8579	-4969

Pagal naują centrinių kredito unijų įstatymą pinigus galima laikyti tik centrinės kredito unijos sąskaitoje. 2018 m. gruodžio 31 d. turime SWED banke likutį 72 tūkst. Eur, pinigai reikalingi 2019 m. sausio 02 d. inkasavimui, Lietuvos centrinės kredito unijos sąskaitoje 62 tūkst. Eur, pinigai reikalingi kasdieniniams klientų mokėjimams vykdyti.

8 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Ilgalaikiai VVP	746	753	-7
Sukauptos palūkanos už VVP	1	1	0
Investicijos į JCKU kapitalą	510	260	250
Spec. atidėjiniai nuo JCKU pajų	-11	0	-11
Iš viso	1246	1014	232

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybiniai popieriai nėra įkeisti.

Per 2018 metus dar du kartus buvo investuota į JCKU kapitalą po 125 tūkst. Eur.

2018 m. investicijoms į JCKU kapitalą suformuota 2,15 proc., kas sudaro 11,47 tūkst. Eur. atidėjinių.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai LCKU	0	1000	-1000
Sukauptos palūkanos už indėlius	0	2	-2
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	0	132	-132
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde JCKU	168	0	168
Terminuoti indėliai kredito unijose	0	480	-480
Sukauptos palūkanos už indėlius	0	3	-3
Suteiktos paskolos kredito unijoms	6451	0	6451
Sukauptos palūkanos už paskolas	37	0	37
Iš viso	6656	1617	5039

Unija teikė paskolas kitoms JCKU grupės kredito unijoms. Palūkanų norma suteiktoms paskoloms svyravo nuo 1% iki 2.4%,

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

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2018-12-31		2017-12-31		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	4595	0	4769	0	-174	0
2	Galimos rizikos	1438	1	1302	2	136	-1
3	Padidintos rizikos	162	0	192	0	-30	0
4	Abejotina	0	0	0	0	0	0
5	Nuostolinga	589	11	509	33	80	-22
6	Iš viso	6784	12	6772	35	12	-23

11 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Būsimo laikotarpio išlaidos	20	1	19
Kitas turtas	6	7	-1
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	4	2	2
Iš viso	30	10	20

12 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Likučiai 2017 m. sausio 1 d.				
Išsigijimo vertė	178	16	28	222
Sukauptas nusidėvėjimas	36	12	12	59
Likutinė vertė	142	5	16	163
Apyvarta per 2017 metus				
Išsigijimai			3	3
Nusidėvėjimas	7	3	5	15
Nurašymai, pardavimai				
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.				
Išsigijimo vertė	178	16	31	225
Sukauptas nusidėvėjimas	43	14	17	74
Likutinė vertė	135	2	14	151
Apyvarta per 2018 metus				
Išsigijimai			2	2
Nusidėvėjimas	6	2	5	13
Nurašymai, pardavimai			1	1
Likučiai 2018 m. gruodžio 31 d.				
Išsigijimo vertė	178	16	32	227
Sukauptas nusidėvėjimas	49	16	22	88
Likutinė vertė 2018 m. gruodžio 31 d.	129	0	10	139

13 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolos iš LCKU INVEGA2 projektas	57	29	28
Iš viso	57	29	28

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo: - fiziniams nariams	13035	11943	1092
- juridinių asmenų	134	167	-33
Viso iki pareikalavimo:	13169	12110	1059
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	4170	4663	-493
- kitoms organizacijoms	0	2	-2
Viso terminuotų:	4170	4665	-495
Iš viso	17339	16775	564

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2018 m. nuo 0,05 % iki 0,5 % (2017 m. nuo 0,05 % iki 0,5 %), juridiniams nariams – nuo 0,05 % iki 0,5 % (2017 m. nuo 0,05 % iki 0,5 %), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos.

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 17 pastaboje.

15 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Mokėtini sodros mokesčiai	7	5	2
Sukauptos audito išlaidos	4	2	2
Atostogų rezervas	18	17	1
Mokėtinų išlaidų už įvairias paslaugas	9	9	0
Iš viso	38	33	5

16 pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro visų unijos narių pajinių įnašų, gautų už pagrindinius, papildomus pajus, vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Kredito unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte. Nominali vieno pajaus vertė 100,00 Eur (2017 m. – 30,00 Eur. Nuo 2017 m. kovo mėn. 01 d. valdybos sprendimu padidintas iki 100,00 Eur.)

Unijos pajinį kapitalą sudaro 724 tūkst. eurų (2017 m. – 979 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, ir tvarių papildomų pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Pajinis kapitalas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Privalomi pajai	150	145	5
Tvarūs papildomi pajai	572	545	27
Iš viso tvaraus kapitalo	722	690	32
Netvarus pajinis kapitalas	2	289	-287
Iš viso:	724	979	-255

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų tvarių pajų įmokas, pajų grąžinimas vyksta po visuotinio narių susirinkimo patvirtinus metines finansines ataskaitas, bei gavus Lietuvos banko leidimą apie galimą pajų grąžinimą išstojantiems nariams.

Pajinio įnašo dalis, kuri nėra grąžinama išstojančiam nariui nukreipiama į Kredito unijos atsargos kapitalą.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 90 % paskirstytinojo pelno.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Rezervinis kapitalas	292	279	13

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

17 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. Likvidumo rizika valdoma vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

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	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.	8098	4285	4740	663	666	18452
<i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	-	1	746	-	-	747
<i>Paskolos</i>	377	1710	3994	663	28	6772
<i>Lėšos kitose kredito unijose</i>	3918	2570	-	-	-	6487
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.	13857	1924	1381	1290		18453
<i>Priimti indėliai</i>	13814	1910	1344	271		17339
Likvidusis turtas						6489
Einamieji įsipareigojimai						16489
Likvidumo rodiklis, proc.						39,35

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.	10091	2023	5075	918		18107
<i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>		1	327	426		754
<i>Paskolos</i>	369	1538	4323	481	26	6737
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t. sk.	13271	2217	1207	1412		18107
Priimti indėliai	13253	2190	1186	146		16775
Likvidusis turtas						10523
Einamieji įsipareigojimai						15833
Likvidumo rodiklis, proc.						66,46

18 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai. Įstatymų atitikimas

Normatyvas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimai 2018 m.	Lietuvos banko reikalavimai 2017 m.
Kapitalo pakankumas, proc.	17,77	22,99	Ne mažiau 5.25% iki 2028 m. turi pasiekti 10,5%	13%
Likvidumas, proc.	39,35	66,46	30%	30%
Padengimas likvidžiuoju turtu, proc.	194,53	259,08	Ne mažiau 100 %	Ne mažiau 100 %
Didžiosios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc.	13,69	16,19	paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 % kredito unijos perskaičiuoto kapitalo.	Ne daugiau 25% (ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas, proc.	0,10	0,15	bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo;	bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 proc., vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo;

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

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 laikomi Unijos valdybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su jais artimaisiais ryšiais susiję asmenys. Taip pat visos unijos, priklausančios Jungtinei kredito unijų grupei bei pati Jungtinė centrinė kredito unija.

Valdymo organų nariams priskaičiuotos sumos, susijusios su darbo santykiais:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	20	20
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	3	3
Kitos išmokos (tantjemos)	10	9
Iš viso priskaičiuota:	33	32
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	19	19
Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)	10	9
Iš viso išmokėta:	29	28
Likučiai laikotarpio pabaigoje:	4	4

Sandoriai su susijusiomis šalimis (vadovais ir su jais artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis):

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	28	344
Priimtų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	31	48

Sandoriai su kitos grupės unijomis:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų, įskaitant sukauptas palūkanas balansinė vertė	6487	-
Išduotų indėlių, įskaitant sukauptas palūkanas, balansinė vertė	-	485

Sandoriai su Jungtine centrine kredito unija:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pirkimai, paslaugos	67	-
Įmokos į stabilizacijos fondą	36	-

21 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija nei per 2018 m. nei per 2017 m. paskolų nenurašė. 2018 metų pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų neturi.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai 154 tūkst. Eur, iš jų: kreditinių kortelių suteikti limitai – 67 tūkst. Eur; įsipareigojimas išmokėti paskolą – 87 tūkst. Eur; (2017 m. – kreditinių kortelių suteikti limitai - 81 tūkst. Eur).

22 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja visą pelną - 3 tūkst. Eur, pervesti į rezervinį kapitalą.

23 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių, kurie turėtų reikšmingos įtakos unijos veiklai, nėra.

Administracijos vadovė

Meilė Mikelionienė

Vyriausioji buhalterė

Dana Urbaitytė

Kredito unija Zanavykų bankelis
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakių m., Šakių r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2019 m. sausio 25 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraejusių finansinių metų pabaigoje	1033	331			-52	1312
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraejusių finansinių metų pabaigoje	1033	331			-52	1312
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					13	13
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		-52			52	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-54					-54
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	979	279			13	1271
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					3	3
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		13			-13	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-255					-255
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	724	292			3	1019

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Meilė Mikelionienė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(parašas)

Dana Urbaitytė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija Zanavykų bankelis

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112044379, Bažnyčios g. 11-12, Šakių m., Šakių r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2019 m. sausio 25 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2018 metų

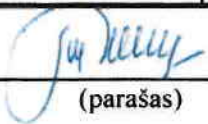
tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		267	258
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		4	9
I.1.	<i>Rezultatas</i>		263	249
I.2.1	gauti komisiniai		109	113
I.2.2	sumokėti komisiniai		55	34
I.2.2	<i>Rezultatas</i>		54	79
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		2592	2670
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2570	2966
I.3.	<i>Rezultatas</i>		22	-296
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		46185	45039
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		45621	44697
I.4.	<i>Rezultatas</i>		564	342
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		12361	5525
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		17367	3429
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-5006	2096
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			
I.6.	<i>Rezultatas</i>			
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		3	4
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		365	239
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis		2	6
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-364	-241
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		-4467	2229
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		6	423
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		251	587
II.1.	<i>Rezultatas</i>		-245	-164
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		2	2
II.2.	<i>Rezultatas</i>		-2	-2

II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-247	-166

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		32	552
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		287	606
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-255	-54
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-255	-54
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-4969	2009
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		8579	6570
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		3610	8579

+

Administracijos vadovė (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	 (parašas)	Meilė Mikelionienė (vardas ir pavardė)
Vyriausioji buhalterė	 (parašas)	Dana Urbaitytė (vardas ir pavardė)