

KREDITO UNIJOS „MOTERŲ TAUPA”

Revizoriaus ūkinės-finansinės veiklos patikrinimo metinė ataskaita už 2017 finansinius metus

2018 m. kovo mėnesio 20 diena
Kaunas

Kredito unija „Moterų Taupa“, įregistruota Lietuvos Banke 1999 m. gruodžio mėn. 09 d. (sprendimo Nr. 185). Licencija Nr. 33, suteikia teisę verstis indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu kitiems rinkos dalyviams, turi teisę teikti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatytas nelicencines finansines paslaugas kredito unijų įstatyme nustatytiems asmenims - savo nariams, savo asocijuotiems nariams, kredito unijoms, Centrinei kredito unijai ir prisiimti su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymais, kredito unija „Moterų Taupa“ įregistruota LR įmonių registre 1999 m. gruodžio 09 dieną. Unijos buveinė – Parodos g. 1-3, Kaunas; Identifikavimo kodas – 212046420, teisinė forma – kooperatinė bendrovė. Unija turi antspaudą dokumentams, kitą atributiką ir sąskaitas banke.

Unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Kredito unijų įstatymu, LR finansų įstaigų įstatymu, kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir Kredito unijos „Moterų Taupa“ įstatais, paskutinis patvirtinimas 2015.04.22. Nuo 2018 m. unija vadovaujasi naujos redakcijos įstatais.

Kredito unija „Moterų Taupa“ veiklą pradėjo 2000 metais. Unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais: prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną. Kredito unijai 2017 ataskaitiniai metai yra aštuonioliktieji veiklos metai. Kredito unijoje „Moterų Taupa“ metų pabaigai dirbo penki samdomi darbuotojai, o metų eigoje vyko darbuotojų kaita:

Gražina-Viktorija Petrošienė dirbo l.e. administracijos vadove iki 2017-07-21, ją pakeitė administracijos vadovė Lolita Radišauskienė iki tol nuo 2017-01-24 dirbusi paskolų vadybininke;

Milda Krivickienė ėjo vyriausios buhalterės pareigas iki 2017-06-18, ją pakeitė Angelė Demedžiūnienė, dirbusi vyr.buhalterės pavaduotoja nuo 2017-03-02. Nuo 2017-07-26 vyriausiąja buhaltere dirba Aušra Borisevičienė.

Vida Leonovienė–dirbo buhaltere-kasininke iki 2017-08-04, jos darbą tęsia nuo 2017-06-02 priimta paskolų vadybininkė-kasininkė Kamilė Matusevičienė;

paskolų vadybininkė-kasininkė Ala Žemaitaitienė ir valytoja Ona Belkevičienė dirbo visus 2017 metus. Su visais darbuotojais pasirašytos darbo sutartys. Visoms pareigybėms patvirtinti pareiginiai nuostatai. Darbuotojų pareiginiuose nuostatuose yra apibrėžiamos jų atliekamos funkcijos, atsakomybė.

Kredito unijoje metinės finansinės veiklos patikrinimas atliktas 2018 m. kovo mėn. 01 - 20 dienomis, dalyvaujant administracijos vadovei Lolitai Radišauskienei, vyr. buhalterei Aušrai Borisevičienei .

Tikrinimo pradžioje buvo atliktas netikėtas kasos patikrinimas. Kasos patikrinimo aktas priedamas (priedai Nr.1,Nr.2, Nr.3,viso 6 lapai). Kasoje pas vyr. kasininką – Alą Žemaitaitienę, faktinis grynųjų pinigų likutis 2018-03-02 dieną rastas 2667,28 Eur., seife faktinis grynųjų pinigų likutis rastas 29105,50 Eur. Pas kasininkę, Kamilę Matusėvičienę, faktinis grynųjų pinigų likutis rastas 3756,31 Eur. Sutikrinus pajamų ir išlaidų dokumentus, grynųjų pinigų likutis atitiko faktiškai nustatytam, ir atitiko likutį nurodytą tos dienos konsoliduotame balanse. Pinigus priimant ir išduodant, atsiskaitymo dokumentuose pasirašo kasininkas. Nuo 2017-08-01 patvirtinti kasininkų grynųjų pinigų ir operacijos pinigų limitai: kasininko ir vyr.kasininko grynųjų pinigų limitas – 5.000,00 Eur., o operacijos pinigų limitas – 50.000,00 Eur. Grynųjų pinigų seife laikymo limitas 50000,- Eur. (protokolo Nr. V-28/2017-07-31). Unijoje 2017m. grynųjų pinigų likutis 55.000,00 Eur. sumai apdraustas „BTA Insurance Company“ SE filiale Lietuvoje (turto draudimo polisas Nr. IT060029 ir Nr.IT075523). Patikrinus, kaip KU laikomasi patvirtintos Vidaus kontrolės tvarkos (versija 1.4.1) 90 punkte nustatytų reikalavimų ir neviršyti apdraustojo grynųjų pinigų limitu kasoje, nustatyta, pasirinktinai patikrinus per 2017 metus kasos likučio limitu viršijimai pastebėti 2017-08-02 d.

Per 2017 metus aštuonis kartus revizorius su komisijos nariais patikrino grynuosius pinigus kasose ir seife ir yra surašyti patikrinimų aktai. Patikrinimų metu neužpajamuotų pinigų pertekliaus arba trūkumo nenustatyta. Remiantis CKU rekomendacijomis, siūlau įforminti netikėtų kasos patikrinimų atlikimo tvarką administracijos vadovo įsakymu.

Kredito unijos buveinė saugoma apsaugos tarnybos UAB „Jungtis“, su kuria pasirašyta 2003-04-02 sutartis Nr.4106. Unijos turtas yra apdraustas „BTA Insurance Company“ SE Lietuvos filialo draudime (turto draudimo polisas Nr. IT060020 ir Nr. IT075523). Unijos darbuotojai (4 pareigybės) apdrausti nuo nelaimingų atsitikimų (draudimo nuo nelaimingų atsitikimų polisas Nr. NA 290690 ir Nr. NA 370077).

Už finansinės atskaitomybės turinį bei savalaikį pateikimą atsakingas KU „Moterų Taupa“ administracijos vadovas. Apskaitą unijoje tvarko vyriausioji buhalterė-Aušra Borisevičienė (nuo 2017-07-26), kuri atsako už: buhalterinių įrašų teisingumą; finansinės atskaitomybės pateikimą

laiku; mokesčių teisingą apskaičiavimą ir deklaravimą laiku; privalomų pranešimų teikimą mokesčių administratoriui ir kitom atskaitingom institucijoms. Vyriausiosios buhalterės atsakomybę nustato pareiginiai nuostatai ir LR teisės aktai.

Unijoje apskaita už 2017 metus buvo tvarkoma vadovaujantis KU „Moterų Taupa“ apskaitos politika (versija 1.11), patvirtinta 2015-01-27 KU valdybos protokolu Nr.V-02., bei nuo 2017-08-14 KU (valdybos protokolas Nr. V-31) naujai patvirtinta apskaitos politika. KU metinių ataskaitų turinį reglamentuoja Lietuvos Banko teisės aktų nuostatos, verslo apskaitos standartai ir kredito unijos pasirinkta apskaitos politika.

Apskaita unijoje kompiuterizuota, naudojant kompiuterinę techniką ir apskaitos programas „Kubas“ ir „i-kubas“.

Kredito unijoje vedamas kompiuterizuotas unijos narių registras. Indėlių ir paskolų sąskaitos atidaromos tik kredito unijos nariams. Terminuotų ir tikslinio taupymo indėlių sutartys numeruojamos automatiškai ir archyvuojamos.

Sudarinėti sandorius kredito unijos vardu turi teisę administracijos vadovė, vyr. buhalterė ir paskolų vadybininkė-kasininkė.

Valdyba yra suteikusi kiekvienam darbuotojui įgaliojimus Unijos vardu pasirašyti atitinkamus dokumentus pagal jų kompetencijas.

Kredito unijos vardu pasirašyti visas prievolių užtikrinimo sutartis ir atlikti kitus veiksmus, būtinus prievolių įvykdymo įgyvendinimui turi teisę vyr.buhalterė, administracijos vadovė.

Paskolų vadybininkei, pavesta suvesti ir paruošti paskolų duomenis perdavimui į Lietuvos banko paskolų rizikos duomenų bazę (PRDB) bei vykdyti paskolų duomenų administravimą.

Tvirtinti ir atlikti mokėjimus įgaliojimus turi vyr. buhalterė. Visi kredito unijos valdymo organų nariai ir administracijos darbuotojai yra pasirašę konfidencialumo pasižadėjimus. 2016-06-27 d. valdybos protokolu Nr. V-21 patvirtintas KU apskaitos vedimo ir atsiskaitymų vykdymo tvarkos priedo Nr.2 pakeitimas. Nuo 2016-08-01 d. įsigaliojo KU administracijos ir KU valdymo narių darbo reglamentų naujos versijos, kurios buvo patvirtintos 2016-07-14 d. valdybos protokolu Nr. V-24. Už pinigų plovimo prevencijos priemonių įgyvendinimą atsakinga administracijos vadovė, o už registrų tvarkymą ir informacijos pateikimą FNTT paskirta atsakinga vyr. buhalterė. KU pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo tvarka ir atitikties politika buvo patvirtinta 2014-09-04 d. valdybos protokolu Nr. V-37. O 2016-06-07 valdybos protokolu Nr. V-20 patvirtintas pinigų plovimo prevencijos dokumentų rinkinys. LCKU valdyba 2017-11-08 patvirtino KU pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo naujas taisykles, kurias KU patvirtino 2017-11-24 valdybos protokolu Nr.V-46. Atsakingu asmeniu už PPTF prevencijos priemonių įgyvendinimą paskirta vyr.buhalterė, atskirai įsakyme nurodant jos atsakomybės sritis. Unijoje

valdybos protokolu Nr. V-20.1 patvirtinta 2010 m. birželio 30 d. vidaus kontrolės organizavimo tvarka. 2018-02-28 valdybos protokolu Nr.V-10 patvirtinta nauja KU vidaus kontrolės organizavimo tvarka, kuri įsigalioja nuo 2018-03-01.

Unijos administracijos vadovo nurodymais, kiekvienam darbuotojui yra suteikiamos teisės prieigos prie informacinės sistemos i-Kubas . Ši sistema centralizuotai įdiegta LCKU. Unijos naudojamos informacinės sistemos naudojimu ir palaikymu pagal sutartį rūpinasi LCKU specialistai. Visi programiniai pakeitimai atliekami centralizuotai. Tai užtikrina informacijos saugumą ir patikimumą. Informacijos suvedimas į šią informacinę programą ir jos duomenų naudojimas yra nuolat stebimas atsakingų darbuotojų.

2017 m. toliau buvo vykdomas „KUMT prevencijos priemonių ir veiksmų krizinių situacijų metu planas“. Kredito unija savo darbe vadovavosi: patvirtintomis paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių paskoloms sudarymo taisyklėmis; patvirtinta paskolų užtikrinimo priemonių vertės nustatymo tvarka; patvirtinta kredito, operacinės ir likvidumo rizikų valdymo politika; etikos kodeksu; patvirtinta kintamų palūkanų politika; patvirtinta fizinio nekomercinio asmens finansinio pajėgumo vertinimo metodikos tvarka; skolininko, laiduotojo ar garanto patikimumo vertinimo politika ir tvarka; likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarka; paskolų suteikimo ir administravimo tvarka. Paskolų vadybininkė, Ala Žemaitaitienė, sukūrė kompiuterizuotą paskolų kontrolės lapą. Tai ženkliai palengvino ir pagerino probleminių paskolų administravimą.

Visi KU „Moterų Taupa“ patvirtinti reglamentai ir politikos yra aktualios redakcijos.

KU „Moterų Taupa“ 2017 metais įvyko 1 eilinis visuotinis narių susirinkimas (VNS) ir 2 neeiliniai visuotiniai narių susirinkimai. Kredito unijos paskolų komiteto posėdžiai vyko pagal poreikį, bet nerečiau kaip kartą per mėnesį. Per 2017 metus paskolų komitetas posėdžiavo 28 kartus. Valdybos posėdžiai taip pat vyko pagal poreikį, bet ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį. Per 2017 m. įvyko 52 valdybos posėdžiai. Per 2017 m. stebėtojų taryba liko nepilnos sudėties ir praktiškai posėdžiai nevyko, kadangi stebėtojų tarybos pirmininkė parašė atsistatydinimo pareiškimą. Unijoje valdymo organų protokolai sunumeruoti, pasirašyti atsakingų asmenų. Kredito unijos valdymo organai 2017 metų pajamų-išlaidų sąmatos ir biudžeto vykdymą svarstė du kartus metuose.

KU valdyba kiekvieno mėnesio paskutinę dieną fiksavo specialiuosius atidėjimus, juos lygino su praėjusiu mėnesiu ir vertino mėnesio rizikos normatyvų vykdymą.

Kredito unijos pagal Lietuvos bankui pateiktos 2017 m. kovo 31 d. „ Kapitalo pakankamumo ataskaitos“ duomenis, kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 2,58 proc., (reikalaujamas ne mažesnis kaip 13 proc.), tai reiškia, kad KU nevykdė kapitalo pakankamumo

normatyvo. O kredito unijos nuosavo kapitalo suma, sudarė 11,67 tūkst.eurų (reikalaujama ne mažiau kaip 85 tūkst.eurų). Pagal „Didžiausios pakolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų ataskaitos“ duomenis matyti, kad daliai atvejų KU suteiktos paskolos viršijo 25 proc. KU perskaičiuoto kapitalo, todėl KU taip pat nevykdė ir didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo . Unija siekė sustiprinti kredito unijos kapitalą, išperkant unijos papildomo tvaraus pajaus. Taip pat unija pardavė pagal reikalavimo perleidimo sutartis dvi paskolas už likutinę paskolų vertę sumoje 23.778,44 eur.

Lietuvos Banko Priežiūros tarnyba taikė KU įstatyme numatytą poveikio priemonę – įspėjimą ir įpareigojo užtikrinti KU ne vėliau , kaip nuo 2017-10-31 vykdyti didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą ir vykdyti mažiausio KU kapitalo reikalavimą.

2017-05-26 LCKU Priežiūros departamentas atliko tikslinį veiklos tikrinimą KU „Moteryų Taupa“, kurio metu buvo tikrinama kaip unija atvaizdavo LB aktyvų kokybės vertinimo rezultatus i-Kubas sistemoje ir vertinamas galiojančio KU veiklos plano įgyvendinimas ir jo aktualumas , bei atlikus veiklos tikrinimą surašyta išvada 2017-06-05 d.

Tačiau dėl kasdieninių veiksmų likvidumo palaikymui ir kontrolės užtikrinimo tikslinga stebėti šio rodiklio atitikimą reikalavimams kiekvieną dieną. Administracija turi sekti KU rizikos rodiklių vykdymą. KU likvidumo rodiklius kiekvieną dieną privalo pranešti vyriausioji buhalterė, kad sprendimai būtų priimami laiku ir teisingi.

2018-01-01 d. unijoje yra 1273 asmenys 1206 tikrieji nariai- fiziniai asmenys, 67 asocijuoti nariai, iš kurių 52 asocijuoti fiziniai asmenys ir 15 juridinių asmenų.

Unijoje už ataskaitinius metus kiekvienos dienos pabaigai buvo sudaromas konsoliduotas balansas. Paskutinės mėnesio dienos konsoliduoto balanso duomenys sutikrinami su banko sąskaitų išrašų duomenimis. Likučiai sutampa, skirtumų nerasta.

Vykdam 2017-12-29 d. administracijos vadovės įsakymą Nr. P-26, 2018 m. sausio mėn. - 03 dieną unijoje buvo atlikta metinė turto ir nuosavybės inventorizacija 2017-12-31 dienai. Inventorinių aprašų duomenimis rasta turto ir nuosavybės suma atitinka buhalterinės apskaitos duomenims.

Kredito unija per ataskaitinį laikotarpį į biudžetą priskaitė ir mokėjo šiuos mokesčius: gyventojų pajamų mokestį (iš DU) – 8.058,63 Eur, soc. draudimo mokesčius 9% - 5.549,77 Eur iš atlyginimų ir 31,18% - 17.116,37 Eur iš įmonės lėšų. Privalomos ataskaitos Valstybinei mokesčių inspekcijai ir Sodrai pateiktos pirminės už kiekvieną privalomą ataskaitinį laikotarpį. Taip pat pateiktos patikslintos ataskaitos Sodrai ir VMI. Be mokesčių biudžetui KU per 2017 metus sumokėjo Centrinei kredito unijai šias įmokas: nustatytus procentais nuo indėlių balanso

atskaitymus į stabilizacijos fondą – 8.752,66 Eur, indėlių draudimo įmokas – 4.642,77 Eur, išlaidas kredito unijų asociacijai – 936,00 Eur.

Unijos turtas

Ataskaitinio laikotarpio pradžia ilgalaikio turto likutinė vertė buvo 43.849,27 Eur. Per 2017 m. naujai įsigytas ilgalaikis turtas sudarė – 9.059,58 Eur.. Ataskaitiniais metais nurašytas (parduotos administracinės patalpos) ilgalaikis turtas likutine verte sudarė 42.069,34 Eur. Per 2017 m. priskaičiuotas ilgalaikio turto nusidėvėjimas 1.796,31Eur. 2018-01-01 d. ilgalaikis turtas likutine verte sudaro 9.043,20 Eur. Ilgalaikio turto apskaitai yra vedamos kortelės. Ilgalaikiu turtu laikomas toks turtas, kurio naudojimo laikas ilgesnis nei vieneri metai ir vienetu vertė ne mažesnė nei 150,00 Eur. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiniu metodu pagal ilgalaikio turto grupes, neviršijant nustatytų normatyvų.

2017-12-31 d. visas **unijos turtas** sudarė 1.950.955,78 Eur. Lyginant su 2016 metais unijos turtas padidėjo 20.528,10 Eur. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai piniginės lėšos banko sąskaitose ir kasoje – 1.059.345,75 Eur. Tame skaičiuje kasoje – 30.460,55 Eur, ir bankų sąskaitose: banke „Swedbank“ AB – 12.360,69 Eur, LCKU – 1.016.524,51 Eur, tikslinė sąskaita CKU (Invega)- 2,54 Eur, terminuotieji indėliai CKU – 400.000,00 Eur. ir kt. spec. paskirties lėšos CKU - 18.978,82 Eur. Investicijos į CKU kapitalą sudaro 114.979,15 Eur. Lyginant su 2016 m.pokyčių nebuvo. Suteikta paskolų už 757.534,45 Eur. Lyginant su 2016 metais paskolų išdavimas sumažėjo 282.231,80 Eur. Sukauptos palūkanų pajamos sudaro 2.671,79 Eur. Pajinis kapitalas – 286.019,06 Eur, tame tarpe privalomieji pajai – 37.534,32 Eur, papildomi pajai – 61.839,45 Eur.,tvarūs papildomi pajai – 186.645,29 Eur. Lyginant su praėjusiais metais, pajinis kapitalas padidėjo 58.126,23 Eur. Rezervai ir papildomas kapitalas – (197.108,32) Eur. KU balansiniai **įsipareigojimai** 2018-01-01 d. – 1.855.733,37 Eur. Indėliai – 1.840.936,91 Eur, sukauptos palūkanų išlaidos – 7.405,11 Eur., kitos sukauptos išlaidos – 751,06 Eur.,kt.mokėtinos išlaidos – 261,99 Eur., atostogų rezervas – 489,07 Eur.,

Atsižvelgiant į Lietuvos banko atlikto kredito unijos turto kokybės vertinimo (AQR) ataskaitoje nurodytas pastabas dėl LCKU pajų vertės ir bei 2017-09-13 LB Priežiūros tarnybos atsakymą (rašto Nr. S 2017/(21.18-2012)-12-4303) dėl LCKU pajų vertės sumažėjimo, kuriame teigiama, kad, „siekiant teisingai atskleisti kredito unijų investicijų į LCKU pajus vertę, turėtų būti atsižvelgiama į dabartinį LCKU veiklos rezultatą bei į numatomą veiklos rezultatą patvirtintame strateginiame veiklos plane“, bei siekdami užbaigti kredito unijos turto kokybės

vertinimą (AQR), tikslinga tinkamai įvertinti ir atvaizduoti kredito unijos balanse investicijų į LCKU pajus vertę. Vadovaudamiesi dabartiniu LCKU veiklos rezultatu bei numatomu veiklos rezultatu, nurodytu VNS patvirtintame strateginiame veiklos plane (2017-2019m.), siūlo investicijoms į LCKU pajus taikyti 15 proc. vertės sumažėjimą (t.y. skaičiuoti 15 proc. specialiuosius atidėjinius).

Per 2017 m. ataskaitinį laikotarpį uždirbta **pajamų** – 67.175,06 Eur. Lyginant su praėjusiais metais jos sumažėjo 22.617,75 Eur. Pajamoms uždirbti per 2017 m. patirtos **išlaidos** sudarė 60.863,40 Eur. Palūkanų išlaidos sudaro 25.844,70 Eur, išlaidos turto vertės sumažėjimui – (80.111,52) Eur. Operacinės išlaidos sudaro 115.130,22 Eur. Iš jų didžiąją dalį sudaro išlaidos atlyginimams – 54.972.80 Eur, sodros mokesčiams –17.116.37 Eur, ir kitos operacinės išlaidos – 27.123,31 Eur, kitos veiklos išlaidos – 14.121,43 Eur, ilgalaikio turto nusidėvėjimo išlaidos – 1.796,31 Eur. Ataskaitinių metų **pelnas** sudaro 6.311,66 Eur.

Kredito unija įgyvendindama savo 2017 metų tikslus susidūrė su rimtais iššūkiais, dėl nevykdomo paskolų išdavimo plano, kuris turi lemiamos įtakos pajamų plano vykdymui. Ateityje KU valdymo organai gali susidurti su nemažais iššūkiais, plėtojant pelningą KU veiklą. Tikslinga KU valdymo nariams nustatyti sąnaudų-pajamų augimo vykdymą ir nukrypimų susidarymo priežastis, bei peržiūrėti visų operacinių sąnaudų dydžio tikslingumą. Unijos valdymo organai turėtų apsvarstyti įvairius galimus veiklos modelius, siekiant pelningos veiklos, o stiprinant kapitalą, apsvarstyti susijungimo galimybes su kita kredito unija.

Išvada. Mano nuomone, patikrinus ūkinės-finansinės veiklos buhalterines ataskaitas ir finansinių ataskaitų rinkinį už 2017 galiu teigti, kad KU „Moterų Taupa“ apskaita tvarkoma laikantis bendrųjų apskaitos principų ir LR įstatymų, todėl apskaitos duomenys suteikia galimybę tiksliai ir teisingai atspindėti finansinėse ataskaitose turtą ir įsipareigojimus 2017 metų gruodžio 31 dienai, bei 2017 metų veiklos rezultatus. Ataskaitinių metų pelno sumą 6.311,66 Eur. teikiu visuotiniam susirinkimui sprendimų priėmimui.

Revizorė



Irena Vilūnienė

Kredito unija "Moterų taupa"
(įmonės pavadinimas)
2012046420, Parodos g. 1-3, Kaunas
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018 m. vasario 28 d.
(atskaitos sudarymo data)

2017 metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS		1951	1930
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		643	580
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		419	269
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		715	900
V.	Kitas finansinis turtas		98	115
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		67	23
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		9	43
VIII.	Nematerialusis turtas			0
	TURTO IŠ VISO:		1951	1930

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		1856	1899
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		7	7
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		1848	1883
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		1	9
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		95	31
I.	Pajinis kapitalas		286	228
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-191	-197
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-197	-37
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		6	-160
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		1951	1930

Administracijos vadovas  Lolita Radišauskienė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris  Aušra Borisevičienė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas) (parašas) (vardas ir pavardė)

Kredito unija "Moterų taupa"

(įmonės pavadinimas)

2012046420, Parodos g. 1-3, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2018 m. vasario 28 d.

(ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	tūkst. Lt	
			Metų (ataskaitinis laikotarpis)	(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)
I.	Palūkanų pajamos		59	82
II.	Palūkanų sąnaudos		26	24
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		6	4
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		1	2
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		80	-122
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-110	122
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		30	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		104	86
VIII.	Kitos veiklos pajamos		6	4
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		14	16
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		6	-160
XI.1	Atidėtas pelno mokestis			
XI.2	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		6	-160

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Lolita Radišauskeinė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Aušra Borisevičienė

(vardas ir pavardė)

2017 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2018 m. vasario 28 d
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

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

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Moterų taupa“ (toliau – KU) buvo įsteigta 1999 m. gruodžio 09 d. Lietuvos bankas 1999 m. gruodžio 09 d. išdavė licenciją vykdyti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licencines finansines operacijas.

Kredito unija „Moterų taupa“, 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.

Ataskaitinio laikotarpio vidutinis darbuotojų skaičius – 5 darbuotojai, 2016 metais – 5 darbuotojai.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1208	52	1174	54
<i>Juridiniai asmenys</i>		15		13

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 2018 m. rugpjūčio 14 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V-31.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais.

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

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 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 patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2017 m.	2016 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 2017 metais buvo taikoma 7,33 proc. diskonto norma išduotoms paskoloms. (2016 metais taikyta 7,33 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2017 ir 2016 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 150,00 Eur, (2016 m. - 114,81 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	1
Pastatai	30
Lengvieji automobiliai	
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	3

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 sanaudų 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 turto pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sanaudas.

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sanaudų straipsniuose parodomas 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, 2017 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2016 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 sanaudų. 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.

III. PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Už paskolas kredito unijos nariams	57,67	79,49	-21,82
Už lėšas kitose kredito unijose	0	0	0
Už lėšas LCKU	0,85	2,28	-1,43
Už vyriausybės vertybinius popierius	0	0	0
Iš viso pajamų	58,52	81,77	-23,25
Už indėlius nariams	25,84	24,18	1,66
Už gautas paskolas	0	0	0
Iš viso sąnaudų	25,84	24,18	1,66
Grynosios palūkanų pajamos	32,68	57,59	-24,91

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	6,07	4,19	1,88
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	1,23	1,68	-0,45
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	7,30	-0,83	6,47

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-89,47	-161,85	-72,38
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-42,27	-144,33	-102,06
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-47,20	-17,52	-29,68
Nurašytos paskolos	0	-3,12	-3,12
Rezultatas	-89,47	-164,97	-75,50

4 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Darbo užmokestis	72,09	63,96	8,13
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	8,75	8,70	0,05
Indėlių draudimo įmokos	4,64	7,39	-2,75
Tantjemos Unijos valdymo organų nariams	0	0	0
Ilgalaikio materialaus turto nusidėvėjimas	1,80	1,66	0,14
LCKU nefinansinės paslaugos	10,27	9,49	0,78
Parama	0	0	0
Nuoma ir ryšiai	2,50	1,55	0,95
Reklama ir marketingas	3,27	0,34	2,93
Komandiruotės ir transportas	0	0	0
Finansinių ataskaitų auditas	0	0	0
Kita	11,81	10,52	1,29
Iš viso	115,13	103,61	11,52

5 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Pinigai kasose	30,46	30,78	-0,32
Pinigai banko sąskaitose	1028,89	817,67	211,22
Iš viso	1059,35	848,45	210,90

Palūkanų už lėšų likutį korespondentinėje sąskaitoje LCKU nemokėjo. Komerciniai bankai palūkanų už korespondentinės sąskaitos likutį taip pat nemokėjo.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Terminuoti indėliai LCKU	400,00	250,00	150,00
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	18,98	19,07	-0,09
Iš viso	418,98	269,07	149,91

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. svyravo nuo 0,22 % iki 0,31 % (2016 m. nuo 1,00 % iki 1,50 %).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidimo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu.

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

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2017-12-31		2016-12-31		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	396,67		531,20		-134,53	0
2	Galimos rizikos	108,28	0,44	68	0,82	40,28	-0,38
3	Padidintos rizikos	51,64	1,85	62,20	6,44	10,56	-4,59
4	Abejotina	0	0	18,57	1,37	-18,57	-1,37
5	Nuostolinga	203,37	39,97	364,05	135,70	-160,68	-95,73
6	Iš viso	759,96	42,26	1044,02	144,33	-284,06	-102,07

8 pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Investicijos į LCKU kapitalą	114,98	114,98	0
Spec. atidėjiniai	17,25	0	17,25
Iš viso	97,73	114,98	-17,25

9 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Būsimo laikotarpio išlaidos	2,63	2,57	0,06
Kitas turtas	84,17	38,10	46,07
Atidėtojo mokesčio turtas	0	0	0
Iš viso	86,80	40,67	-46,01

10 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Nematerialus turtas	Pastatai	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Iš viso
Įsigijimo vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	0,77	51,24	0	4,66	56,67
Sukauptas nusidėvėjimas 2016-12-31	0,31	8,68	0	3,84	12,83
Likutinė vertė 2016 m. gruodžio 31 d.	0,46	42,56	0	0,82	43,84
Apyvarta per 2017 metus	0	0	0	9,06	9,06
Įsigijimai	0	0	0	9,06	9,06
Nusidėvėjimas	0,26	9,17	0	1,05	10,48
Nurašymai	0	42,56	0	0	42,56
Likutinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	0,21	0	0	8,83	9,04
Įsigijimai 2017 m. gruodžio 31 d.	0	0	0	9,06	9,06
Sukauptas nusidėvėjimas 2016-12-31	0,31	8,68	0	3,84	12,83
Likutinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.	0,21	0	0	8,83	9,04

11 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Paskolos iš bankų	0	0	0
Sukauptos palūkanos už paskolas	0	0	0
Paskolos iš LCKU INVEGA2 projektas	6,63	7,89	-1,26
Iš viso	6,63	7,89	-1,26

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis
Iki pareikalavimo: - fiziniams nariams	193,79	267,38	
- juridinių asmenų	4,34	4,24	
Viso iki pareikalavimo:	198,13	271,62	
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1642,81	1603,76	
- kitoms organizacijoms	0	0	
Viso terminuotų:	1642,81	1603,76	
Iš viso	1840,94	1875,38	

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2017 m. nuo 0,1 % iki 1,00 % (2016 m. nuo 1,2 % iki 1,5 %), juridiniams nariams – terminuotų indėlių neturėjom (2016 m. nuo 1, % iki 1,2 %), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nemokamos.

13 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 2017 m. – 30,00 Eur.

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

Unijos pajinį kapitalą sudaro 286,02 tūkst. eurų (2016 m. – 227,89 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių pajų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Pajinis kapitalas	Pagrindinis pajus	Papildomi pajai	Viso
Likutis 2017-01-01	36,20	191,69	227,89
Nauji pajai	1,33	186,65	187,98
Išmokėta nariams	0	0	0
Likutis 2017-12-31	37,53	248,49	286,02

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 pajų įmokas.

14 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:

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	775,95	226,64	626,74	321,61	1950,94
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	699,00	976,42	174,31	101,65	1950,94
Likvidusis turtas					
Einamieji įsipareigojimai					776,81
Likvidumo rodiklis, proc.					53,99

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	672,44	352,92	456,58	448,49	1930,43
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	642,34	1020,73	231,05	36,31	1930,43
Likvidusis turtas					
Einamieji įsipareigojimai					696,20
Likvidumo rodiklis, proc.					46,69

2017-06-30 Lietuvos Banko valdybos nutarimu Nr.03-106 pakeistas likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, ne mažesnis negu 30 procentų.

15 pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2016-12-31	2017-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	3,41	16,19	13
Likvidumo rodiklis, proc.	46,69	53,99	30

16 pastaba. Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su jais artimaisiais ryšiais susiję asmenys.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	0	0
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	0,00	4,50
Kitos išmokos (tantjemos)	0	0

Iš viso priskaičiuota:		
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	72,09	63,96
Išmokėtos kitos išmokos(tantjemos)	0	0
Iš viso išmokėta:	72,09	68,46

Unija 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	0	1,82
Priimtų indėlių likučiai	0	2,0

17 pastaba. Įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2017 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

18 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija per 2017 m. paskolų nenurašė, per 2016 m. nurašyta paskolų 3,12 tūkst. Eur. 2017 m. pabaigoje nurašytų paskolų neturi ir susigražintų paskolų 7,72 tūkst. Eur.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: kreditinių kortelių suteikti limitai – 00 tūkst. Eur (2016 m. – 00 tūkst. Eur).

19 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja visą revizuotą pelną 6,31 tūkst. Eur perkelti mažinant 2016 metų nuostolį.

20 pastaba. Pobalansiniai įvykiai

Pobalansinių įvykių, kurie įtakotų unijos veiklai, nėra.

Administracijos vadovas



Lolita Radišauskienė

Vyriausioji buhalterė



Aušra Borisevičienė