



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos "Prienų taupa" nariams

Nuomonė

Mes atlikome Kredito unijos "Prienų taupa" (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. balansas, tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Dalyko pabrėžimas

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-ąją pastabą, kurioje nurodytas investicijų į Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą nuvertėjimas ir jo apskaičiavimo metodas.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir 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.



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Jūrinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

Lietuvininkų g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

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 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, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, jeigu juos nustatėme audito metu.

Auditorė Džiuljeta Cibauskaitė
2018-02-20
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000039

UAB „Audito tikslas“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388
Lietuvininkų g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

(įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.)

Lietuvininkų g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

(Tvirtinimo žyma)

2017 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018-02-19 Nr. 2-18/30
(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		7754	7343
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	1844	1639
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	1067	1052
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	60	60
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	4695	4472
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	4	16
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	84	104
VIII.	Nematerialusis turtas	13	0	0
	TURTO IŠ VISO:		7754	7343

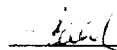
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		7103	6716
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	49	62
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	7031	6635
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	23	19
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		651	627
I.	Pajinis kapitalas	17	636	664
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17		13
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	15	-50
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	24	52	-50
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	24	-37	
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		7754	7343

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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


(parašas)

Rimantas Slavinskas
(vardas ir pavardė)


(parašas)

Laimutė Gudauskienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Prienų taupa"

(įmonės pavadinimas)

įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A-3, Prienai, tel./faksas 8 319 52833, el. paštas kupt@lku.lt

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018-02-19 Nr. 2-18/30

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	223	227
II.	Palūkanų sąnaudos	1	13	17
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	54	60
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	11	11
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	31	-95
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-31	60
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	0	-35
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	-1	1
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	225	216
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	2	2
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		60	-49
XI.	Pelno mokestis	7	8	1
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		52	-50

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

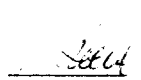

(parašas)

Rimantas Slavinskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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


(parašas)

Laimutė Gudauskienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „PRIENŲ TAUPA“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Prienų taupa“ (toliau KU) buvo užregistruota LR juridinių asmenų registre 1999 m. spalio 28 d.

Lietuvos bankas 1999 m. spalio 28 d. išdavė licenciją vykdyti indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimo, valiutos keitimo (grynais pinigais) operacijas.

Kredito unija „Prienų 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 kredito unių įstatyme numatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unių įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais aktais ir savo įstatais.

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau tekste LCKU) narė.

KU įsikūrusi adresu Prienai, Vytauto g. 1A-3.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 9 darbuotojai (2016 m. pabaigoje – 10 darbuotojų). Vidutinis darbuotojų darbo užmokestis – 729 eurų, praėjusiais metais – 687 eurų.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	3523	0	3360	121
<i>Juridiniai asmenys</i>		113	-	104

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2017 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika pakeista 2017-07-26.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkst. eurų (tūkst. Eur).

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi:

-pardavimui laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi tikrąja verte.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir

avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtinai 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 taikoma 8 proc. diskonto norma (2016 metais taikyta 8 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2017 ir 2016 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013-07-19 nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) 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“ nuostatus, vertę.

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur, (2016 m. – 435 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 ; 5

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“ nuostatus.

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“ nuostatus.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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.

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, 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 sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

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. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 23263,34 Eur.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Už paskolas	218	217
Už lėšas LCKU	0	1
Už vyriausybės VP	5	9
Iš viso pajamų	223	227
Už indėlius	9	14
Už tikslinių programų paskolas ir paskolas iš LCKU	4	3
Iš viso sąnaudų	13	17
Grynosios palūkanų pajamos	210	210

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	48	52
Pajamos iš stojamojo mokesčio	1	1
Delspinigių pajamos	5	7
Komisinių ir klientų aptarnavimo išlaidos	11	11
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	43	49

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-31	60
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-31	60
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	-35
LCKU pajų nuvertėjimas	17	-59
Nurašytos paskolos	-17	24
Rezultatas	31	-95

2016 metais nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Unija šios investicijos nuvertėjimą paskaičiavo pagal paskutines turimas LCKU finansines 2016 m. ataskaitas), taikant nuosavybės metodą apskaičiuotas 30 proc. investicijos nuvertėjimas. Ataskaitinių metų LCKU audituotų finansinių ataskaitų neturime, todėl unija šios investicijos nuvertėjimą paskaičiavo pagal LCKU 2017 m. strateginį planą, taikant nuosavybės metodą apskaičiuotas 21 proc. investicijos nuvertėjimas.

**4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS
(NUOSTOLIAI)**

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	1
Nerealizuotas nuostolis iš operacijų VVP	-1	0
Rezultatas	-1	1

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Darbo jėgos išlaidos	115	108
Nepanaudotų atostogų kaupimai	0	3
Nusidėvėjimo išlaidos	8	11
FA audito išlaidos	4	4
Reklamos iš marketingo išlaidos	2	1
Nuomos ir ryšių išlaidos	4	4
Komandiruočių ir transporto eksploatacijos išlaidos	3	3
Indėlių draudimo įmokos	9	15
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	18	18
Darbuotojų tobulinimo išlaidos	0	1
Tantjemos VO nariams	4	10
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	18	15
Kitos veiklos išlaidos	40	23
Iš viso	225	216

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Kitos pajamos	2	2
Iš viso pajamų	2	2
Rezultatas	2	2

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	6	2
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	2	-1
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	8	1
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	5	5
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	1
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	-2	-2
Turto pokytis dėl VVP perkainojimo	0	1
Likutis metų pabaigoje	3	5
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
<i>dėl mokesčių nuostolių</i>	<i>0</i>	<i>2</i>
<i>dėl VVP perkainojimo</i>	<i>1</i>	<i>1</i>

8 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Grynieji pinigai	33	17
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2	45
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1809	1577
Iš viso	1844	1639

9 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius bei į LCKU kapitalą. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2017 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos buvo įsigytos 2015 metais ir laikytos iki išpirkimo datos. Išpirkimo terminas buvo 2018- 2020 metai. Unijos vadovybės sprendimu 2016 metais VVP portfelis buvo perkvalifikuotas į parduoti laikomą ir balanso sudarymo dienai investicijos į vertybinius popierius laikomas parduoti ir kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas iš naujo perkainojami tikrąja verte pagal rinkos kainas. Vidutinė palūkanų norma 1,79%. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Investicijos į galimo pardavimo vertybinius popierius		
1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	910	913
t. sk. į Lietuvos respublikos VP	707	910
Iš viso investicijų į galimo pardavimo vertybinius popierius	910	913
Investicijos į LCKU kapitalą	198	198
Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	-41	-59
Iš viso:	1067	1052

Informacija dėl LCKU nuvertėjimų sumų pateikta prie šio aiškinamojo rašto 3 pastabos.

10 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	60	60
Iš viso	60	60

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00% dydžio metinės palūkanos (2016 metais 0,00 %).

11 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomos kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai bei užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2017-12-31			2016-12-31		
		Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai
1	Standartinė	1713	0	2305	1380	0	1807
2	Galimos rizikos	2256	4	3011	2077	4	3085
3	Padidintos rizikos	202	2	362	504	1	745
4	Abejotina	34	0	54	62	1	70
5	Nuostolinga	662	166	704	652	197	539
6	Iš viso	4867	172	6436	4675	203	6246
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	3,53			4,34		

12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	1	11
t.sk. avansu sumokėtos įmokos į LCKU stabilizacijos fondą	0	10
Atidėto pelno mokesčio turtas	3	5
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	4	16

Atsižvelgiant į 2014 m. gruodžio 18 d. LCKU visuotinio narių susirinkimo sprendimą, 2014 metais buvo pervestos avansinės įmokos į LCKU stabilizacijos fondą už 2015, 2016 ir 2017 metus (iš viso 36 mėnesių įmokos). 2017-12-31d. avansinių įmokų likučio nebuvo.

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	147	61	1	208
Sukauptas nusidėvėjimas	38	57	1	96
Likutinė vertė	109	4	0	113
Apyvarta per 2016 metus				
Įsigijimai	0	1	0	1
Nusidėvėjimas	7	3	0	10
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	147	62	1	210
Sukauptas nusidėvėjimas	45	60	1	106
Likutinė vertė	102	2	0	104
Apyvarta per 2017 metus				
Įsigijimai	0	1	0	1
Nuvertėjimas	12	0	0	12
Nusidėvėjimas	8	1	0	9
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	135	63	1	199
Sukauptas nusidėvėjimas	53	61	1	115
Likutinė vertė	82	2	0	84
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	0	57	0	57

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	2017-12-31	2016-12-31
LCKU kredito linija verslumo skatinimui	49	62

LCKU kredito linija verslumo skatinimui 2,5 % palūkanų norma, nuo 2010-09-23 d iki 2019-12-31 d terminui.

LCKU kredito linija, verslumo skatinimui 2 0,2 % palūkanų norma, nuo 2016-12-08 d iki 2033-11-05 d terminui.

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Iki pareikalavimo:- fiziniais nariams	4879	4409
- kredito unijų asocijuotų narių	104	86
- kitoms organizacijoms	10	7
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	4993	4502
Terminuoti indėliai: - fiziniais nariams	2038	2131
- kredito unijų asocijuotų narių	0	2
Viso terminuotų indėlių:	2038	2133
Iš viso	7031	6635

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniais nariams svyruoja 2017 m. nuo 0,3% iki 0,90% (2016 m. nuo 0,3% iki 0,90%), juridiniams nariams Eur – 0,3% (2016 m. nuo 0,30%), už indėlius iki pareikalavimo – 0,0% (2016 m. - 0,0%).

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Sukauptos audito išlaidos	2	2
Kaupimai atostogoms	10	10
Mokėtinų išlaidų už įvairias paslaugas	4	3
Kiti įsipareigojimai	7	4
Iš viso	23	19

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 636 tūkst. Eur (2016 m. 664 tūkst. eurų). Jis sudarytas iš pagrindinių, tvarių papildomų pajų ir papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 28,96 - 30,00 Eur. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. 2017 metais iš papildomo pajaus buvo grąžinti ir dengtos paskolos sumai 125,6 tūkst. eur ir pervesta į tvarius pajus 338 tūkst. Eur.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Pagal 2016-06-30 priimto įstatymo „Dėl kredito unijų įstatymo I-796 pakeitimo“ Nr. XII-2567 nuostatas, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijų papildomų pajinių įnašų vertė, kurie įsigyti iki 2016-12-31, nebus įtraukiami į kredito unijos pajinį kapitalą skaičiuojant mažiausią kredito unijos kapitalą ir veiklos riziką ribojančius normatyvus ir bus apskaitomas kaip skolintas kapitalas. Pagal 2017-12-31 būklę tokių pajinių įnašų vertė apskaitytų nuosavo kapitalo straipsnyje yra 109 tūkst. eurų.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno - 2016 m. rezervinis kapitalas 13 tūkst. Eur. 2017 m. kovo 28 d. visuotinio narių susirinkimo sprendimu panaudotas nuostolių dengimui.

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

18 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

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	2134	960	3166	1494	7754
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5536	1423	96	699	7754
Likvidusis turtas					2842
Einamieji įsipareigojimai					6883

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1864	777	3422	1280	7343
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5037	1535	108	663	7343
Likvidusis turtas					2640
Einamieji įsipareigojimai					6445

19 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2017-12-31	2016-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	21,55	18,86	>13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	41,28	40,96	nuo 2016-12-31 nebepriklauso nuo indėlių augimo ne mažiau 30%
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	850,37	962,9	≥100 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	23,83	19,79	< 25 proc. arba neturi viršyti 144800 Eur
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė	1,58	2,52	<3 metai 2016 m. <3 metai 2017 m.

Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	11,74	12,43	nuo 2016-12-31 <35 proc.
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	5,76	6,56	Negali viršyti 10 procentų perskaičiuoto unijos kapitalo

20 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

21 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.

	2017 m.	2016 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	37	31
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	2	1
Kitos išmokos (tantžemos ir joms tenkančios socialinio draudimo įmokos)	5	10
Iš viso:	44	42
Sukauptas atostogų rezervas	2	1

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	2017-12-31	2016-12-31
Išduotų paskolų likučiai	43	51
Priimtų indėlių likučiai	215	303

22 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu unija vykdo kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus ir VVP normatyvus 2017 m. gruodžio 31 d.

23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2017 m. nurašė paskolų 34 tūkst. Eur, (2016 m. nurašyta – 6 tūkst. Eur), o susigražino 17 tūkst. Eur (2016 m. – 30 tūkst. Eur). 2017 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 90 tūkst. Eur (2016 m. – 73 tūkst. Eur).

Nebalansinių įsipareigojimų sumas sudaro kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai- 74 tūkst. Eur, pasirašytų bet neišmokėtų paskolų suma - 253 tūkst. Eur, suteikto overdrafto

nepanaudota suma 4 tūkst. Eur, (2016 m. kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai 60 tūkst. Eur, suteikto overdrafto nepanaudota suma 4 tūkst. Eur ir pasirašytų bet neišmokėtų paskolų suma 259 tūkst. Eur).

Sukaupti delspinigiai 2017-12-31 dienai 242,97 eurai.

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Prienų rajono savivaldybės taryba - J. Basanavičiaus g. 1, Jiezne	2025-06-08
Prienų rajono savivaldybės taryba - Prienų g. 13, Stakliškėse	2022-10-09
Prienų rajono savivaldybės taryba - Kauno g. 33. Veiveriuose	2025-06-08

24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija ataskaitiniais metais uždirbo 52 tūkst. eurų pelno, kuriuo planuoja dengti 2016 metų nuostolius 37 tūkst. eurų, likusius 15 tūkst. eurų skirti į privalomąją rezervą.

25 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

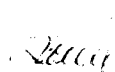
Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2017 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovas



Rimantas Slavinskas

Vyriausioji buhalterė



Laimutė Gudauskienė

Kredito unija "Prienų taupa"

(įmonės pavadinimas)

įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A-3, Prienai, tel./faksas 8 -319 52833, el. paštas kupt@lku.lt

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2017 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	669	0	0	0	13	682
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	669	0	0	0	13	682
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-50	-50
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		13			-13	0
Panaudoti rezervai		0				
Pajinio kapitalo pokytis	-5					-5
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	664	13	0	0	-50	627
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					52	52
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai		-13	0		13	0
Pajinio kapitalo pokytis	-28					-28
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	636	0	0	0	15	651

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rimantas Slavinskas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Laimutė Gudauskienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Prienų taupa"
(įmonės pavadinimas)

įmonės kodas 112046234 Vytauto g.1A-3, Prienai, tel./faksas 8 319 52833, el. paštas kupt@lku.lt
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2017 metų			tūkst. Eur	
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		221	224
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		15	24
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		206	200
I.2.1	gauti komisiniai		49	52
I.2.2	sumokėti komisiniai		11	11
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		38	41
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		1556	1599
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1763	2075
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-207	-476
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		20623	19782
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		20226	19610
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		397	172
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		10	168
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		10	2
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	166
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		25	9
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		37	99
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		-12	-90
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		8	10
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		-2	2
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		195	182
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-189	-170
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		233	-157
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1	1994
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	1489
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		1	505
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	1
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1	-1
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		0	504

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

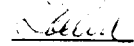
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		443	131
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		471	136
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-28	-5
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-28	-5
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		205	342
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1639	1297
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1844	1639

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Rimantas Slavinskas
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Laimutė Gudauskienė
(vardas ir pavardė)