

ROKIŠKIO KREDITO UNIJOS REVIZORIAUS ATASKAITA UŽ 2017 M.

Rokiškio kredito unijos ūkinės- finansinės veiklos reviziją atliko Rokiškio kredito unijos revizorė Aldona Burdinavičiūtė už laikotarpį nuo 2017-01-01 iki 2017-12-31, dalyvaujant vyr. buhalterei Ramunei Čepulienei ir administracijos vadovei Janinai Gubanovai. Tikrinamuojų laikotarpiu administracijos vadove dirbo Janina Gubanova, vyr. buhalterė Ramunė Čepulienė.

Patikrinimas atliktas siekiant įsitikinti, kad finansinėse ataskaitose nėra rikšmingų netikslumų. Patikrinimo metu įvertinti taikytų apskaitos principų tinkamumą, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumą bei bendrą finansinių ataskaitų pateikimą. Patikrinimas atliktas vertinant atrankos būdu parinktus duomenis.

Savo darbe vadovavosi LR kredito unijos įstatymu ir kitais jos veiklą reglamentuojančiais teisės aktais, patvirtintu revizoriaus darbo reglamentu.

Rokiškio kredito unijos buhalterinė apskaita buvo tvarkoma vadovaujantis 2017-08-01 patvirtinta apskaitos politika, darbo reglamentais, pareigybiniais nuostatais. 2017 m. pabaigoje dirbo 3 darbuotojai. Su kredito unijos samdomais darbuotojais sudarytos materialinės atsakomybės sutartys, sudarant sandorius kredito unijos vardu yra kredito unijos valdybos įgaliojimai. Visi valdymo organų nariai ir darbuotojai yra pasirašę konfidencialumo pasižadėjimus.

2017-12-31 Rokiškio kredito unijos turtą sudarė 2519551,50 EUR.

Patikrinimo metu buvo patikrinta kasa, rasti duomenys atitinka buhalterinės apskaitos duomenims. Grynujų pinigų likutis pagrindinėje buveinėje ir kasose yra apdraustas AB "Lietuvos draudimas". Dėl grynujų pinigų pristatymo kredito unijos valdyba yra sudariusi sutartį su UAB "G4S Lietuva".

Banko sąskaitoje Swedbanke buvo 7150,43 EUR, Lietuvos centrinėje kredito unijoje – 541879,80 EUR atsiskaitomoje sąskaitoje ir 1150000 EUR terminuotųjų indėlių sąskaitose. Banko operacijos įformintos teisingai surašytais pirminiais dokumentais ir atitinka bankų išrašuose nurodytiems likučiams.

Rokiškio kredito unijos ilgalaikio materialaus turto likutinė vertė 844,47 EUR, tai kompiuterinė įranga, baldai, apsaugos sistema. Ilgalaikiam turtui surašytos kortelės, kuriose atsispindi visi reikiami duomenys.

Kredito unijoje 2017-12-31 veikusių 140 paskolų likutis 701586,81 EUR, už jas gautinų palūkanų suma- 1473,78 EUR. Paskolų išdavimas apsvarstytas paskolų komiteto posėdžių metu, patvirtintas valdybos posėdžių metu. Paskoloms ir sukauptoms palūkanoms sudaryta 8648,71 EUR specialieji atidėjimai.

2017-12-31 investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą sudarė 89492,59 EUR., investicijoms sudaryta 13423,89 EUR specialieji atidėjimai. Šie atidėjimai sudaryta remiantis Lietuvos banko atlikto AQR rezultatais.

2017-12-31 datai atlikta metinė Rokiškio kredito unijos turto inventorizacija, inventorizacijos metu rasti likučiai sulyginoti su apskaitos duomenimis. Atlikta privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai.

2017-12-31 Rokiškio kredito unijos nuosavybę sudaro 143254,93 EUR, tai: privalomi pajai 32801,46 EUR, papildomi pajai 22807,55 EUR, tvarūs papildomi pajai 101320,00 EUR, gražintini pajai 1795,52 EUR, rezervitins kapitalas -(minus) 15548,14 EUR, atsargos kapitalas 78,54 EUR. Narių įstojimas, išstojimas apsvarstytas valdybos posėdžiuose, remiantis pateiktais prašymais. Kredito unijos privalomo pajaus registro ir apskaitos duomenys sutampa.

Rokiškio kredito unijos įsipareigojimus 2372063,37 EUR sudarė narių (fizinių ir juridinių

asmenų) ir kitų organizacijų (klientų) indėliai, sukauptos palūkanos už indėlius, kitos sukauptos išlaidos ir mokėtinos sumos, nepaskirstytos lėšos. Su nariais ir klientais sudarytos atsiskaitomųjų, taupomųjų ir terminuotųjų sąskaitų sutartys, kurios pasirašytos narių ir įgaliotų darbuotojų.

Rokiškio kredito unijos yra patvirtinta pajamų-išlaidų samata 2017 metams, kuria buvo vadovaujama. Jos vykdymo rezultatai buvo aptarta valdybos bei stebėtojų tarybos posėdžių metu.

2017 m. pajamų gauta 56962,68 EUR, o išlaidų padaryta 52729,47 EUR.

Pajamas sudaro palūkanų pajamos, komunalinių mokesčių pajamos, stojamieji mokesčiai, delspinigių pajamos, kortelių aptarnavimo pajamos, kitos pajamos. Išlaidos įformintos teisėtais pirminiais dokumentais.

Finansinė atskaitomybė, kurią sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, teisingai pateikia Rokiškio kredito unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą.

Rokiškio kredito unijos revizorė Aldona Burdinavičiūtė



Įvertinama teigiamai patiriamas VNS metu 2018.03.27

Pranešimas
Sekretorė

Sprenimui šioje išvardoje
Jūs Jautimė susimone

Įgaliotas pareigūnas [Signature] Tada Jūs de lina

ROKIŠKIO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

110087093, RESPUBLIKOS G.94, ROKIŠKIS

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

Patvirtinta pakartotino VNS metu 2018-03-27

(Tvirtinimo žyma)

2017 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2018-03-05 Nr.

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		2520	2660
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	574	847
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	1173	1025
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	695	692
V.	Kitas finansinis turtas	10	76	89
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	1	6
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	1	1
VIII.	Nematerialusis turtas	12	0	0
	TURTO IŠ VISO:		2520	2660

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		2373	2517
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		0	4
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	2366	2504
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	7	9
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		147	143
I.	Pajinis kapitalas	15	158	158
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	0	24
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	15	-11	-39
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-15	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	15	4	-39
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		2520	2660

Administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Janina Gubanova

(parašas)

(vardas ir pavardė)

vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

Ramunė Čepulienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Patvirtinama 2018.03.05 VNS metu. Sėkmingai išnagrinėjus / nepašalinus / išnagrinėjus / sekė toliau / išnagrinėjus / dėl VNS klausimų

Specif. išnagrinėjus / Janina Gubanova / Ramunė Čepulienė

Rokiškio kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

110087093, Respublikos g.94, Rokiškis
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

Patvirtinta pakartotino VNS metu 2018-03-27

(Tvirtinimo žyma)

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

2018-03-05 Nr. _____

ataskaitos sudarymo data)

2017 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	38	44
II.	Palūkanų sąnaudos	1	4	7
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	15	15
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	2	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	9	-27
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	9	-27
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	42	48
IX.	Kitos veiklos pajamos	5	4	2
X.	Kitos veiklos sąnaudos	5	14	15
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		4	-39
XII.	Pelno mokestis		0	0
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		4	-39

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

vyr. buhalterė

(parašas)

Janina Gubanova

(vardas ir pavardė)

Ramunė Čepulienė

Patvirtinta 2018. 03. 27, VNS metu.

*Susirinkimas ne presidencijai
Susirinkimas ne sekmadieni
Egzektyvas pajamams*

*Spėjimas
Janina Gubanova
Risto Gecobalio*

Rokiškio kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Rokiškio kredito unija buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002 m. birželio 24 d. Lietuvos bankas 2002 m. birželio mėn. 6 d. išdavė licenciją vykdyti Rokiškio kredito unijos veiklą pagal įstatus .

Rokiškio kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis indėlių ir kitų gražintinų 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.

Rokiškio kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Rokiškio kredito unijos savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansinių įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Rokiškio kredito unija įsikūrusi adresu Respublikos g.94, Rokiškis.

Rokiškio kredito unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos narė.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Rokiškio kredito unijoje dirbo 3 darbuotojai (2016 m. pabaigoje- 4 darbuotojai).

Rokiškio kredito unijoje ataskaitinio laikotarpio pabaigoje buvo 1155 tikrųjų narių ir 23 asocijuoti nariai (2016 m. pabaigoje- 1138 tikrieji nariai ir 22 asocijuoti nariai).

II. 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 reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2013-03-12 ir pakeista 2015-03-10, 2017-08-01.

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. EUR (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 nebūs 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 praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigų ateityje.

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeitį, dabartį ir ateitį 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 parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybų vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje 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 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 taikoma 5,50 proc. diskonto norma (2016 metais taikyta 5,50 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 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 naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 EUR, (2015 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	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius.

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

Finansinis turtas ir įsipareigojimai sudengiami ir neto suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti neto suma arba realizuoti turtą ir įsipareigojimus vienu metu.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	33	36	-3
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	5	8	-3
Iš viso pajamų	38	44	-6
Už indėlius	4	7	-3
Už LCKU paskolas	0	0	0
Už tikslinių programų paskolas	0	0	0
Iš viso sąnaudų	4	7	-3
Grynosios palūkanų pajamos	34	37	-3

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Pajamos už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	5	5	0
Pajamos už kreditavimo įsipareigojimus	2	3	-1
Kitos pajamos-indėlių administravimo mokesčiai	8	7	1
Komisinių išlaidos už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2	3	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	13	12	1

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-9	27	-36
Spec. atidėjiniai paskoloms	-22	27	-49
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	13	0	13
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			

Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0
Iš viso pajamų	0	0	0
Iš viso sąnaudų	-9	27	-36
Rezultatas	9	-27	36

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos ,atostogų rezervai	24	31	-7
Atostogų rezervas	-1	0	-1
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	0	0	0
Amortizacija ir nusidėvėjimas	1	0	1
Patalpų išlaikymo, apsaugos, remonto, nuomos išlaidos	2	2	0
Ofiso, įrangos naudojimo išlaidos	1	1	0
Ryšio, pašto išlaidos	2	3	-1
Komandiruočių ir transporto išlaidos	0	0	0
Notarinės ir teisinės išlaidos	0	0	0
LCKU paslaugų išlaidos ,ALKU nario mokestis	12	10	2
Tantjemos VO	0	0	0
SAIS PSKB, VSDFV duomenų perdavimo ir metinis mokestis, finansų rinkos dalyvių priežiūros mokestis	1	1	0
Iš viso	42	48	-6

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Stojamasis mokestis, delspinigių pajamos	4	2	1
Iš viso pajamų	4	2	1
Indėlių draudimo įmokos	5	6	0
Turto ir gyvybės draudimo įmokos	1	1	1
Atsiskaitymai į stabilizacijos fondą	8	8	3
Iš viso sąnaudų	14	15	4
Grynosios kitos veiklos pajamos	-10	-13	3

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	0	0

7 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 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	25	28	-3
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	7	16	-9
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	542	803	-261
Iš viso	574	847	-273

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

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies 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.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. svyravo nuo 0,09 % iki 0,95 % (2016 m. nuo 0,50 % iki 0,95 %).

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai (1-12 mėn.)	652	903	-251
Ilgalaikiai (virš 12 mėn.)	501	101	400
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	20	21	-1
Iš viso	1173	1025	148

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 litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00% dydžio metinės palūkanos (2016 metais 0,00 %).

9. 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:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2017-12-31		2016-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	426	0	353	0	73	0
2	Galimos rizikos	235	1	71	1	164	0
3	Padidintos rizikos	33	1	64	3	-31	-2
4	Abejotina	2	0	2	0	0	0
5	Nuostolinga	7	6	233	27	-226	-21
6	Iš viso	703	8	723	31	-20	-23
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	1,14		4,29		X	X

Visų didelių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2017-12-31 dienos būklei buvo 245,43 proc., o 2016-12-31 yra 214,57 proc.

10 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2017-12-31		2016-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas (Investicijos į CKU kapitalą)	89	13	89	0	0	13
Iš viso:	89	13	89	0	0	13

Spec. atidėjiniai investicijoms į LCKU kapitalą priskaičiuota 2017 metais pagal baigtus Lietuvos banko atlikto kredito unijų turto kokybės vertės rezultatus .

11 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
1. Būsimo laikotarpio išlaidos	0,5	5	-4,5
2. Sukauptos pajamos ir kitas	0,5	1	-0,5
Iš viso	1	6	-5

12 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	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nemateri alusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	0	0	11	0	11
Sukauptas nusidėvėjimas	0	0	11	0	11
Likutinė vertė	0	0	0	0	0
Apyvarta per 2016 metus					
Įsigijimai	0	0	1	0	1
Nusidėvėjimas	0	0	0	0	0
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	0	0	12	0	12
Sukauptas nusidėvėjimas	0	0	11	0	11
Likutinė vertė	0	0	1	0	1
Apyvarta per 2017 metus					
Įsigijimai	0	0	0	0	0
Nusidėvėjimas	0	0	0	0	0
Nurašymai	0	0	2	0	2
Nurašytas nusidėvėjimas nurašytam turtui	0	0	2	0	2
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	0	0	10	0	10
Sukauptas nusidėvėjimas	0	0	9	0	9
Likutinė vertė	0	0	1	0	1

13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	0	4	-4
Iš viso	0	4	-4

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1252	1317	-65
- kredito unijų asocijuotų narių	73	66	7
- kitoms organizacijoms	7	9	-2
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1332	1392	-60
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1033	1111	-78
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0	0
- kitoms organizacijoms	1	1	0
Viso terminuotų indėlių:	1034	1112	-78
Iš viso	2366	2504	-138

Svertinė palūkanų norma už terminuotuosius indėlius nariams buvo 2017 m. buvo 0,3275 % , 2016m -0,4614 % . Naujai sudarytų indėlių palūkanos 2017 m. buvo nuo 0,11% iki 0,40% , 2016 m. 0,03% proc.iki 0,60% proc. Už indėlius iki pareikalavimo 2017 m. buvo – 0,00 % (2016 m. - 0,00 %).

15 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Sukauptos audito išlaidos	0	0	0
Atostogų rezervas	2	3	-1
Kiti įsipareigojimai (skolos paslaugų tiekėjams)	5	6	-1
Iš viso	7	9	-2

16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 158 tūkst. Eur (2016 m.-158 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 Eur iki 2017 , nuo 2017 m. nominali vieno pajaus vertė 30,00 Eur .Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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.

Pagal 2016-06-30 priimto įstatymo „Dėl kredito unijų įstatymo I-796 pakeitimo „ Nr.XII-2567 nuostatas, nuo 2018 m. sausio 1d. kredito unijų papildomi pajai 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. Tokių pajinių įnašų vertė 2017-12-31 yra 23 tūkst.eurų.

Privalomas rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. Privalomas rezervas kredito unijos narių visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik unijos veiklos nuostoliams padengti. 2017 m. sudarė 0,00 tūkst. Eur (2016m. – 24,00 tūkst. Eur), nes buvo padengti 2016 m. nuostoliai. .

Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr.1 ‘Nuosavo kapitalo pokyčiai ‘.

17 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	648	799	989	84	2520
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1634	538	202	146	2520
Likvidusis turtas					1102
Einamieji įsipareigojimai					2114

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	916	1044	597	103	2660
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1666	648	203	143	2660
Likvidusis turtas					1226
Einamieji įsipareigojimai					2235

18 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. 2016-12-31 nukrypimas nuo kapitalo pakankamumo rodiklio bei maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo susidarė dėl priskaičiuotų papildomų spec. atidėjimų paskoloms atsižvelgiant į LB atlikto AQR išvadas.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2017-12-31	2016-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	24,87	12,39	>13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	52,15	54,85	>30 proc.

Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas proc. nuo KU kapitalo	21,95	28,22	<25 proc.
Padengimas likvidžiu turtu , proc.	176,28	182,50	>arba=100
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma , proc. nuo unijos kapitalo	245,43	214,75	<300 proc.
Investicijų į ne nuosavybės vertybiniu popierius procentas nuo KU balansinio turto	0	0	<50 proc.

19 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	7	6
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0	0
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

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	10	15
Priimtų indėlių likučiai	61	61

20 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, padengimo likvidžiu turtu , maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2016-12-31 nukrypimas nuo kapitalo pakankamumo rodiklio bei maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo susidarė dėl priskaičiuotų papildomų spec. atidėjimų paskoloms atsižvelgiant į LB atlikto AQR išvadas.

21 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2017 m. nurašė paskolų už 0,00 tūkst. Eur (2016 m. 0,00 tūkst. Eur), susigražino 0,00 tūkst. Eur (2016 m. – 1,33 tūkst. Eur). 2017 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 0,00 tūkst. Eur (2016 m. – 0,00 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 0,00 tūkst. Eur.

Rokiškio kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

110087093, Respublikos g.94, Rokiškis
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2017 metai

tūkst. EUR

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	146	19			5	170
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	146	19			5	170
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-39	-39
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			5		-5	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	12					12
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	158	24			-39	143
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					4	4
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai			-24		24	0
Pajinio kapitalo pokytis	0					0
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	158	0			-11	147

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Janina Gubanova

(vardas ir pavardė)

vyr. buhalterė

(kredito unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Ramunė Čepulienė

Patvirtina 2018.03.27 vns. metu.
Šeimininko pakeitimas
Šeimininko pakeitimas
Šeimininko pakeitimas
Janina Gubanova
Ramunė Čepulienė