



Grant Thornton

An instinct for growth™

GRIGIŠKIŲ KREDITO UNIJA

**Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav. Grigiškių m.
Lietuva**

GRIGIŠKIŲ KREDITO UNIJA

**2017 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

GRIGIŠKIŲ KREDITO UNIJA

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

2 PRIEDAS Pinigų srautų ataskaita



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

GRIGIŠKIŲ KREDITO UNIJA NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Grigiškių kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita bei 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 pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo 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

Atkreipiame dėmesį, kad 2017 m. gruodžio 31 d. Unijos nuosavas kapitalas yra mažesnis 135 tūkst. Eur už pajinį kapitalą ir neatitinka Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo reikalavimo. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte numatyta 2018 metais uždirbti 20 tūkst. Eur grynojo pelno. Kaip atskleista aiškinamojo rašto 14.1 pastaboje, Unijos visuotinio narių susirinkimas bus supažindintas su šiuo planu ir bus prašoma jį patvirtinti. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlygojama.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai,

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | A. Goštauto g. 40B | 03163 Vilnius | Lietuva | T +370 52 127 856 | F +370 52 685 831 | El.p. info@lt.gt.com
Kaunas | Savanorių pr. 241-25 | 50185 Kaunas | Lietuva | T +370 37 422 500 | F +370 37 406 665 | El.p. kaunas@lt.gt.com
Klaipėda | Taikos pr. 52c / Agluonos g. 1-1403 | 91184 Klaipėda | Lietuva | T +370 46 411 248 | F +370 46 313 698 | El.p. klaipeda@lt.gt.com



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

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445


Darius Gliubicis
Atestuotas auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000594

Vilnius, Lietuvos Respublika
2018 m. vasario 20 d.

Grigiškių kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav. Grigiškių m.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018 m. sausio 24 d. Nr. _____

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
TURTAS		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A. TURTAS				
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	772	502
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	1581	1694
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	40	142
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9, 20, 21	2505	2255
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	48	58
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	10	56	61
VIII.	Nematerialusis turtas			
TURTO IŠ VISO:			5002	4712

NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI			4606	4310
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	11	440	
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	12	4144	4288
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	13	22	22
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai			
C. NUOSAVAS KAPITALAS			396	402
I.	Pajinis kapitalas	14	531	586
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	14		
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	-135	-184
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		49	-17
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-184	-167
NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:			5002	4712

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Stanislav Ignatovič

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolanta Diečkuvienė

(vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav. Grigiškių m.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018 m. sausio 24 d. Nr. ____
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Eur		
		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Pratę finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	161	186
II.	Palūkanų sąnaudos	1	45	59
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	63	43
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	82	16
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		76	-31
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		6	47
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	204	197
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKĖJIMĄ		54	-15
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis	5	4	2
XI.2.	Pelno mokestis		1	
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		59	-17

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Stanislav Ignatovič

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolanta Diečkvienė

(vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav. Grigiškių m.

2017 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2018 m. sausio 24 d. Nr. _
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Grigiškių kredito unija (toliau – unija) yra Lietuvos Respublikoje veikianti kooperatinė bendrovė. Unija užregistruota 2005 m. birželio 16 d. Vilniuje.

Lietuvos bankas 2005 m. gegužės 26 d. išdavė licenciją kredito unijos veiklai. Unija, 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.

Unija turi investiciją į Lietuvos centrinės kredito unijos pajinį kapitalą. Ši investicija Unijos 2017 ir 2016 m. finansinėse ataskaitose apskaitoma įsigijimo savikaina. Nėra sudariusi jungtinės veiklos sutarčių.

Unija neturi investicijų į patronuojamas ir asocijuotas įmones.

Kredito unija turi 2 nutolusias kasas: 1) Lazdynų kasa: Architektų g. 19, Vilnius ir 2) Klevų al. 32, Lentvaris.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius finansiniais metais sudarė 7 darbuotojus (2016 m. – 8 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1807		1753	
<i>Juridiniai asmenys</i>		211		178

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal LR Kredito unijų įstatymą, Buhalterinės apskaitos įstatymą, Finansinės atskaitomybės įstatymą, Verslo apskaitos standartus ir kitus teisės aktus.

Unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 d. , o baigiasi gruodžio 31 d.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – eurai.

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

Veiklos tęstinumo. Finansinės ataskaitos pagrįstos prielaida, kad Unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Pastovumo. Pagal pastovumo principą turi būti galima palyginti Unijos skirtingų laikotarpių finansines ataskaitas. Tokio palyginimo reikia, kad būtų žinomos Unijos finansinės būklės, turto, pajamų, sąnaudų ir pinigų srautų keitimosi tendencijos, todėl visais ataskaitiniais laikotarpiais laikomasi tos pačios apskaitos politikos. Apskaitos politiką galima keisti tik tada, jeigu tuo siekiama teisingai parodyti Unijos finansinę būklę ir veiklos rezultatus.

Kaupimo. Ūkinių operacijų ir įvykių finansinė apskaita Unijoje tvarkoma taikant kaupimo principą. Tai reiškia, kad Unijos 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 pinigus ateityje.

Atsargumo. Unija pasirenka tokius apskaitos metodus, kuriais jos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai, pajamos ir sąnaudos būtų įvertinti atsargiai, t.y. kad jų vertė nebūtų nepagrįstai padidinta arba sumažinta.

Palyginamumo. Unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Turinio viršenybės prieš formą. Ūkinės operacijos ir įvykiai Unijos apskaitoje įrašomi pagal jų turinį ir ekonominę prasmę, o ne tik pagal jų juridinę formą.

Finansinis turtas

Finansinis turtas – 1) pinigai ir pinigų ekvivalentai, 2) sutartinės teisės gauti pinigus arba kitą finansinį turtą, sutartinės teisės pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi kiek galima sau palankiomis sąlygomis, 3) įsigyti kitų subjektų vertybiniai popieriai.

Kriterijai kuriais remiantis atliekamas finansinio turto skirstymas į 3 grupes:

- parduoti laikomas turtas;
- iki išpirkimo termino laikomas turtas;
- suteiktos paskolas ir gautinos sumos.

Parduoti laikomas turtas – tai toks turtas, kuris buvo įsigytas siekiant parduoti arba siekiant gauti pelno iš jo kainos svyravimų, taip pat kitas finansinis turtas, kuris negali būti priskirtas prie iki išpirkimo termino laikomam turtui arba prie paskolų ir gautinų sumų.

Parduoti laikomas turtas pirmą kartą pripažįstamas ir apskaitoje registruojamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas vertinamas tikraja verte – rinkos verte.

Iki išpirkimo termino laikomas turtas – tai investicijos į Lietuvos Respublikos Vyriausybės vertybinius popierius bei Europos sąjungos valstybių vyriausybių vertybinius popierius su tikslu valdyti juos iki skolos popierių išpirkimo termino, gaunant fiksuotas sumas.

Iki išpirkimo termino laikomas finansinis turtas pirmą kartą pripažįstamas įsigijimo savikaina, o kiekvieną kartą sudarant finansines ataskaitas – amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą.

Visi įprastiniai vertybinių popierių įsigijimai ir pardavimai pripažįstami atsiskaitymo metu. Į vertybinių popierių įsigijimo vertę įskaičiuojamos visos su pirkimu susijusios sąnaudos: komisinių išlaidos.

Suteiktos paskolos ir gautinos sumos – tai neišvestinis, aktyvioje rinkoje nekotiruojamas finansinis turtas, už kurį atsiskaitoma fiksuotomis ar kitaip nustatytomis sumomis, išskyrus parduoti laikomam ir vertinama tikraja verte. Pirmą kartą paskolos pripažįstamos sumokėto atlygio – įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas vertinamos amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normos metodą. Suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos apskaitomos su palūkanomis bei įvertinamas paskolų nuvertėjimas (sudaryti specialieji atidėjiniai ir kitas vertės sumažėjimas).

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

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti tikėtini paskolos apskaitinės vertės dalies sumažėjimo dydžiai pateikti lentelėje:

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	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 7,08 proc. (2016 metais taikyta 7,20 proc. diskonto norma).

Sudarydama specialiuosius atidėjinius kredito unija vadovaujasi Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 „Dėl Kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“ bei jų pakeitimo 2013-07-19 Nr. 03-125 taisyklėmis.

Finansiniai įsipareigojimai – sutartiniai įsipareigojimai perduoti pinigus, kitą finansinį turtą arba pasikeisti finansinėmis priemonėmis su kita šalimi, kiek galima sau nepalankiomis sąlygomis. Finansiniai įsipareigojimai skirstomi į 2 grupes: 1) susiję su rinkos kainomis ir 2) nesusiję su rinkos kainomis.

Su rinkos kainomis susiję finansiniai įsipareigojimai. Finansiniai įsipareigojimai yra laikomi susijusiais su rinkos kainomis, jei įsipareigojimų vertė priklauso nuo rinkos indekso (pvz. EURIBOR) pokyčių ir svyravimų. Pirminio pripažinimo metu tokie įsipareigojimai įvertinami įsigijimo savikaina, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma. Vėliau tokie įsipareigojimai apskaitomi tikrąja verte, kuri nustatoma naudojant aktualų kotiruojamą, tam finansiniam įsipareigojimui naudojamą, finansinį indeksą.

Su rinkos kainomis nesusiję įsipareigojimai pirminio pripažinimo metu vertinami įsigijimo savikaina, o sudarant finansines ataskaitas – amortizuota savikaina. Amortizuota savikaina vertinami kredito unijos narių ir kitų organizacijų bei asmenų indėliai, kurie nėra susiję su rinkos kainomis.

Finansinis turtas ir Finansiniai įsipareigojimai apskaitomi vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatomis.

Nefinansinis turtas

Kredito unijos nefinansiniam turtui priskiriamas ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas, atsargos, už suteiktas skolas 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 145,00 Eur, (2016 m. – 145,00 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 pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6-10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga, prietaisai, įrankiai, įrenginiai	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.

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo

vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kitos finansinio ir investicinio veiklos rezultatų straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Klaidų taisymo finansinėse ataskaitose principai

Praėjusio ir ankstesnio laikotarpio neesminės klaidos, pastebėtos ataskaitiniu laikotarpiu, yra taisomos einamojo laikotarpio finansinėse ataskaitose.

Klaidos, kurios daro didelį poveikį praėjusio ar keleto ankstesnių laikotarpių finansinėms ataskaitoms, yra vadinamos esminėmis klaidomis. Unija nusistačiusi, kad esminės klaidos dydį sudaro 0,5 proc. nuo Unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43400,00 eurų. Taisant esmines klaidas taikomas retrospektyvinis metodas.

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro visų Unijos pajinių įnašų vertė. Pajiniai įnašai gali būti tik piniginės įmokos. Minimalus Unijos nario pajaus dydis – 30,00 eurų. Unijos pajai yra apskaitomi nominalia verte.

Unijos pajiniam kapitalui kaupti draudžiama naudoti Unijos pasiskolintas lėšas ir jai įkeistą turtą. Papildomi pajai, nors ir turi finansinių įsipareigojimų požymių priskiriami Unijos kapitalui, nes neturi nustatyto konkretaus grąžinimo termino.

Privalomas rezervas

Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas iš Unijos grynojo pelno. Atskaitymai į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą yra privalomi ir negali būti mažesni nei 20 procentų grynojo pelno, kol privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudarys 1/5 Unijos nuosavo kapitalo. Privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudaromas Unijos eilinio arba neeilinio visuotinio susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas tik Unijos veiklos nuostoliams padengti. Panaudojus dalį privalomojo rezervo arba rezervinio kapitalo veiklos nuostoliams padengti, iš grynojo pelno vėl atskaitoma į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą tiek, kad jis taptų nustatyto dydžio.

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	139	150	-11
Už vertybinius popierius	22	34	-12
Už lėšas LCKU	0	2	-2
Iš viso pajamų	161	186	-25
Už indėlius	44	52	-8
Už tikslinių programų paskolas	1	7	-6
Iš viso sąnaudų	45	59	-14
Grynosios palūkanų pajamos	116	127	-11

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolų administravimo ir stojamieji mokesčiai	28	21	7
Teisminės palūkanos	15	5	10
Komisinių pajamos iš komunalinių įmokų gavėjų ir mokėtojų	4	5	-1
Indėlių administravimo mokesčiai	4	4	0
Delspinigių pajamos	5	3	2
Kitos pajamos	7	5	2
Iš viso pajamų	63	43	20
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimo sąnaudos	2	2	0
Kortelių aptarnavimo sąnaudos	1	1	0
Kitos sąnaudos		1	-1
Iš viso sąnaudų	3	4	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	60	39	21

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	76	-31	107
Nurašytos paskolos, įvertinus specialiujų atidėjinių sąnaudas, pajamas	12	26	-14
Sugrąžintos nurašytos paskolos	71	-42	113
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-7	-15	8
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	6	47	-41
Vertybinių popierių pardavimo pelnas (nuostoliai)	6	47	-41
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	82	16	66

4 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir garantinio fondo įmokos	120	110	10
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	14	15	-1
Komandiruotės ir transportas	10	9	1
Indėlių draudimas	9	14	-5
Ilgalaikio turto nusidėvėjimas	6	7	-1
Nuoma	7	7	0
Telefonų ir ryšių paslaugos	4	5	-1
Finansinių ataskaitų audito paslaugos	4	3	1
Kitos sąnaudos	30	27	3
Iš viso	204	197	7

5 pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos, atidėtasis mokesčio turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčiai	1		1
Atidėtasis pelno mokesčiai	4	2	2
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	5	2	3
Atidėtasis mokesčio turtas			
Likutis metų pradžioje	48	50	-2
Dėl sukauptų įprastinės veiklos mokesčių nuostolių	-4	-2	-2
Likutis metų pabaigoje	44	48	-4
Nefinansinis turtas			
Už skolas perimtas turtas	2	2	0
Būsimojo laikotarpio išlaidos	1	5	-4
Kitas turtas	1	3	-2
Iš viso atidėtasis mokesčio turtas ir nefinansinis turtas	48	58	-10

6 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Pinigai LCKU atsiskaitomojoje sąskaitoje	719	450	269
Pinigai kasose	43	48	-5
Pinigai bankų atsiskaitomosiose sąskaitose	10	4	6
Iš viso	772	502	270

7 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius (santr. VVP)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Obligacijos laikomos iki išpirkimo (skolos vertybiniai popieriai)			
Trumpalaikės investicijos į obligacijas	197		197
Ilgalaikės investicijos į obligacijas, tame tarpe : <i>Investicijos į ES šalių VVP</i>	1258	1561	-303
	113	116	-3
Pajai (nuosavybės vertybiniai popieriai)			
Investicijų į LCKU pajinį kapitalą amortizuota savikaina	126	133	-7
Iš viso	1581	1694	-113

Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja 2017 m. nuo 0,64 % iki 5,49 % (2016 m. nuo 0,64 % iki 5,49 %).

Lietuvos banko valdybos nutarimu „Dėl kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklių patvirtinimo“ 2015 m. birželio 19 d., Nr. 03-103 nurodyta, kad kredito unijos investicijos į ne nuosavybės vertybinius popierius nuo 2016 m. gruodžio 31 d. neturi sudaryti daugiau kaip 35 proc. kredito unijos balansinio turto.

Grigiškių kredito unijos investicijos į VVP 2017-12-31 d. sudarė 29,09 proc. balansinio turto vertės. 2017-12-31 VVP modifikuota finansinė trukmė atitiko LB reikalavimus (1,86 m).

Investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus:

18-ame Verslo apskaitos standarte „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nurodyta, kad Unija, sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už tą turtą, tuomet šio turto

vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikraja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos nuvertėjimo požymių.

Grigiškių kredito unija atliko investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą (toliau LCKU), neregistruojamą tikraja verte, vertės nustatymą vertindama šiuos galimus nuvertėjimo požymius:

1) Lietuvos centrinės kredito unijos veiklos tęstinumo prielaidos vertinimas

LCKU planuoja toliau tęsti veiklą ir pertvarko savo veiklą, kad galėtų vykdyti centrinės kredito unijos funkcijas ir atitiktų įstatymo papildomus reikalavimus centriniams kredito unijoms nuo 2018 m. sausio 1 d.

2) Grigiškių kredito unijos narystės Lietuvos centrinėje kredito unijoje patvirtinimas

2017 m. vasario 3 d. įvyko LCKU neeilinis visuotinis narių susirinkimas, kurio metu Kredito unija pareiškė ketinimą likti savo veiklą tęsiančios LCKU sudėtyje. 54 kredito unijos pritarė, kad būtų tęsiama esamos LCKU veikla, įsigaliojus Lietuvos Respublikos centrinių kredito unijų įstatymui. Po neeilinio visuotinio narių susirinkimo Grigiškių kredito unija pasirašė ketinimo protokolą toliau priklausyti LCKU, pasibaigus kredito unijų reformai. Kredito unija, centrinės kredito unijos narė, turi teisę išstoti iš centrinės kredito unijos tik ne vėliau kaip prieš 2 metus iki numatomo išstojimo pranešusi apie tai raštu centrinei kredito unijai.

3) LCKU finansinės būklės vertinimas

Pagal Kredito unijai prieinamą LCKU veiklos planą, numatyta, kad 2019 m. gruodžio 31 d. LCKU nebeturės sukaupusi jokių nuostolių sumos.

LCKU įprastinė veikla visuomet buvo nenuostolinga. LCKU turėjo sukaupusi nuostolį dėl vieno neeilinio įvykio – AB Snoras bankroto. Pagrįstai manoma, kad artimiausiu metu LCKU ne tik nepatirs nuostolių iš savo įprastinės veiklos, bet ir, veikdama pelningai, sukauptus nuostolius panaikins. Atsižvelgdama į aukščiau aptartų požymių vertinimo rezultatus, papildomai apsidrausdama 2016 metais Grigiškių kredito unija priėmė sprendimą sumažinti investicijų į LCKU kapitalą vertę 10 proc., o 2017 metais dar 5 proc.

15 proc. vertės sumažėjimą nustatė Lietuvos banko priežiūros tarnyba.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU	0	100	-100
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	40	42	-2
Iš viso	40	142	-102

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo 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 eurais. 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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praeję finansiniai metai		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1805		1311		494	
2	Galimos rizikos	130	1	514	3	-384	-2
3	Padidintos rizikos	7		90	7	-83	-7
4	Abejotina			40		-40	
5	Nuostolinga	663	99	412	102	251	-3
	Iš viso	2605	100	2367	112	238	-12
	Amortizuota savikaina	2505		2255		250	

10 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kitas materialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.			
Išsigijimo vertė	67	35	102
Sukauptas nusidėvėjimas	10	26	36
Likutinė vertė	57	9	66
Apyvarta per 2016 metus			
Išsigijimai		2	2
Nusidėvėjimas	3	4	7
Nurašymai			
Nurašyto IMT sukauptas nusidėvėjimas			
Likutinė vertė	54	7	61
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.			
Išsigijimo vertė	67	37	104
Sukauptas nusidėvėjimas	13	30	43
Likutinė vertė	54	7	61
Apyvarta per 2017 metus			
Išsigijimai		1	1
Nurašymas			
Nusidėvėjimas	3	3	6
Nurašyto IMT sukauptas nusidėvėjimas			
Likutinė vertė	51	5	56
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.			
Išsigijimo vertė	67	38	105

Sukauptas nusidėvėjimas	16	33	49
Likutinė vertė	51	5	56

11 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Tikslinė kredito linija iš LCKU	440	0	440
Sukauptos palūkanos	0	0	0

Kredito linijos paskirtis – kreditams pagal finansinę priemonę „Verslumo skatinimas 2014-2020, finansuojamas iš Europos socialinio fondo“ teikti.

Tikslinės kredito linijos limito panaudojimo terminas iki 2023-10-31 d. Galutinis tikslinės kredito linijos limito grąžinimo terminas 2033-11-05 d.

Unijos prievolių įvykdymo užtikrinimo priemonės:

Maksimaliuoju įkeitimu Invegai įkeičiamos kredito lėšos esančios LCKU atsiskaitomosiose sąskaitose, taip pat būsimas kredito lėšų įplaukas bei atliekamus kredito lėšų grąžinimus, bei visos būsimos reikalavimų teisės, kylančios iš visų kredito lėšomis suteiktų kreditų, įskaitant, bet neapsiribojant visomis reikalavimo teisėmis į visas Unijos gautinas pinigines lėšas.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	403	793	-390
- kredito unijų asocijuotų narių	145	341	-96
- kitoms organizacijoms		3	-3
Viso iki pareikalavimo:	548	1137	-589
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3391	3044	-347
- kredito unijų asocijuotų narių	205	107	97
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų:	3596	3151	444
Iš viso	4144	4288	-145

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyravo 2017 m. nuo 1,05 % iki 2,20 % (2016 m. nuo 1,05 % iki 4,20 %), juridiniams nariams – 1,05 % - 1,85 % (2016 m. 1,05 % - 1,47 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 % (2016 m. nuo 0,00 %).

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 15 pastaboje.

13 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Surinkti mokėtini mokesčiai	6	8	-2
Atostoginių kaupiniai	5	7	-2
Mokėtinas socialinis draudimas	3	3	0
Sukauptos audito išlaidos	2	1	1
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	6	3	3
Iš viso	22	22	0

14 pastaba. Nuosavas kapitalas

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 531 tūkst. Eur (2016 m. – 586 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir papildomų tvarių pajų. 2017-01-02 (V-bos protokolas Nr. 2) buvo priimtas sprendimas nustatyti nominalią vieno pajaus vertę – 30 eurų. 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 gražinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Per 2017 m. buvo iš išstojusių narių gražintino pajaus suformuotas atsargos kapitalas 46 Eur.

Kredito unijos valdybos narių posėdžio protokolu Nr. 14 2017 m. balandžio 05 d. nutarė, vadovaujantis kredito unijų įstatymo 18 str. 1 dalies punktu, po visuotinio narių susirinkimo, patvirtinus 2016 m. finansinių ataskaitų rinkinį, per 2017 m. išstojusiems nariams gražinti privalomą pajų sumažinus jį 4,27 proc., arba 1,24 Eur.

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

14.1 pastaba. Nuosavo kapitalo reikalavimas

Unijos nuosavas kapitalas 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 396 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 531 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 135 tūkst. Eur.

Administracijos vadovas laikydamasi LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo Unijos Valdybą, kuri ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį patvirtino Unijos priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo didinimo, kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime, įvyksiančiame 2018 m. kovo mėnesį. Projekte numatyta, nuosavą kapitalą didinti 2018 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas 20 tūkst. Eur.

15 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.

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	1146	386	2137	1333	5002
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2038	1490	1047	427	5002
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-892	-1104	1090	906	0
Likvidusis turtas					2289
Einamieji įsipareigojimai					3331
Likvidumo rodiklis, proc.					68,71
Indėlių metinis pasikeitimas, proc.					-3,36

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	796	423	2361	1132	4712
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2149	1874	273	416	4712
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1353	-1451	2088	716	0
Likvidusis turtas					2228
Einamieji įsipareigojimai					3608
Likvidumo rodiklis, proc.					61,75
Indėlių metinis pasikeitimas, proc.					4,56

2016 m. gruodžio 30 d. įsigaliojo Lietuvos banko valdybos nutarimas, pagal kurį Likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir einamųjų įsipareigojimų santykis turi būti ne mažesnis nei 30 procentų.

16 pastaba. Kapitalo pakankamumas

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba (galiojanti tvarka patvirtinta 2009-03-26 nutarimu Nr. 37, pakeista 2015 m. birželio 19 d. nutarimu, įsigaliojo 2015 m. spalio 1 d.). Lietuvos banko valdyba nustatė vienodą kapitalo pakankamumo normatyvo dydį visoms unijoms – 13 proc.

Kredito unijos kapitalo pakankamumas išreiškiamas perskaičiuoto kapitalo ir turto (aktyvų) bei nebalansinių įsipareigojimų, turinčių požymių, kad bus įvykdyti, įvertintų pagal riziką, santykiu. Įvertinant veiklos riziką ir galimybę netekti dalies kapitalo, kredito unijos turtas (aktyvai) pateikiamas atsižvelgus į rizikos laipsnį. Visi kredito unijos turto (aktyvų) straipsniai skirstomi į grupes, jų vertė dauginama iš tai grupei nustatyto rizikos laipsnio (išreikšto procentais) ir dalijama iš 100. Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, pagal rizikos laipsnius skirstomi į grupes:

pirmoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui, tai pinigai, įsigyti Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko, kitų Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių vertybiniai popieriai;

antroji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų, tai lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vienerių metų) Lietuvos Respublikos ir kitų Europos Sąjungos

valstybių narių bankuose, lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vienerių metų bei specialiosios lėšos) Centrinėje kredito unijoje, investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą;

trečioji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų, tai paskolos, apdraustos įkeistu butu, gyvenamuoju namu ar kitomis gyvenamosiomis patalpomis su jų priklausiniais, išskyrus daugiau kaip 90 dienų pradelstas paskolas;

ketvirtoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų, tai paskolos, apdraustos įkeista žemės ūkio paskirties žeme, išskyrus daugiau kaip 90 dienų pradelstas paskolas;

penktoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų, tai kitas ankstesniuose punktuose nenurodytas turtas (aktyvai), išskyrus nematerialųjį turtą.

Kredito unija, turinti reikšmingus paskolų, suteiktų asocijuotiems nariams, portfelius 2016 metais turėjo apsiskaičiuoti papildomą kapitalo poreikį rizikai padengti. Kredito unijų paskolų, suteiktų asocijuotiems nariams, daliai, kuri sudaro iki 20 proc. visų suteiktų paskolų imtinai, taikomas 0 proc. rizikos koeficientas, nuo 20 iki 40 proc. – 150 proc., nuo 40 iki 60 proc. – 200 proc., o daugiau kaip 60 proc. – 300 proc. rizikos koeficientas. 2017 metais reikalavimo apsiskaičiuoti papildomą kapitalo poreikį dėl paskolų, suteiktų asocijuotiems nariams, nebeliko.

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklio apskaičiavimas pateikiamas žemiau:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pagrindinis (I lygio) kapitalas	346	416
Papildomas (II lygio) kapitalas	49	
Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	395	416
Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, perskaičiuota pagal rizikos laipsnius		
pirmoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui		
antroji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų	27	146
trečioji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	609	467
ketvirtoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	13	23
penktoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų	977	1010
šeštoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 385 procentai		
Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma	1626	1646
Paskolų asocijuotiems nariams dalis, mažesnė nei 20 proc. rizika lygi 0 proc.		
Paskolų asocijuotiems nariams dalis, didesnė nei 20 proc., bet mažesnė nei 40 proc., rizika lygi 150 proc.		425
Paskolų asocijuotiems nariams dalis, didesnė nei 40, bet mažesnė nei 60 proc., rizika lygi 200 proc.		0
Paskolų asocijuotiems nariams dalis, didesnė nei 60 proc. rizika lygi 300 proc.		0
Paskolų asocijuotiems nariams dalis		425
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	24,29	19,36

17 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

18 pastaba. Susijusios šalys

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

	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	52	42
Priskaičiuoti atostoginių kaupiniai ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	1	2
Iš viso:	53	44
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	52	42

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

	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	20	1
Priimtų indėlių likučiai	21	1
Paskola iš LCKU	440	0

19 pastaba. Įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį.

Normatyvai	2017-12-31	2016-12-31	Lietuvos banko reikalavimas
1.Kapitalo pakankamumo normatyvas	24,29	19,36	ne mažiau 13 proc.
2.Likvidumo normatyvas	68,71	61,75	ne mažiau 30 proc.
3.Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	4842,99	1662,52	ne mažiau 100 proc.
4.Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. Paskolos, viršijančios normatyvą			Ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau nei 144,80 tūkst Eur.*)
1 skolininkas	23,03	23,62	
2 skolininkas	20,05	19,87	
3 skolininkas	19,74	17,31	
4 skolininkas	17,76	17,10	
5 skolininkas	17,58	16,22	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (Eur)	-16,01	-15,43	Ne daugiau nei 25 proc.

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

Normatyvai	2018-01-01	2017-12-31	Lietuvos banko reikalavimas
1.Kapitalo pakankamumo normatyvas	16,53	24,29	ne mažiau 13 proc.
2.Likvidumo normatyvas	66,75	68,71	ne mažiau 30 proc.
3.Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	2659,31	4842,99	ne mažiau 100 proc.
4.Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. Paskolos, viršijančios normatyvą			Ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau nei 144,80 tūkst Eur. *)
1 skolininkas	21,27	23,03	
2 skolininkas	11,00	20,05	
3 skolininkas	-	19,74	
4 skolininkas	-	17,76	
5 skolininkas	-	17,58	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (Eur)	-23,66	-16,01	Ne daugiau nei 25 proc.

20 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių koreguojančių finansines ataskaitas nebuvo.

21 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-184
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	49
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	-135
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-135

Administracijos vadovas

Vyriausioji buhalterė

Stanislav Ignatovič

Jolanta Diečkuvienė

Grigiškių kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav. Grigiškių m.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytas pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	671				-167	504
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaiciuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	671				-167	504
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-17	-17
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-85					-85
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	586				-184	402
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					49	49
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-55					-55
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	531				-135	396

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Stanislav Ignatovič

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas) (parašas)

Jolanta Dieckuvienė

(vardas ir pavardė)

Grigiškių kredito unija
(įmonės pavadinimas)Unijos kodas: 300123739, Kovo 11-osios g. 34-33, Vilniaus m. sav., Grigiškių m.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Metų		tūkst. Eur		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		145	177
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		51	55
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		94	122
I.2.1	gauti komisiniai		33	26
I.2.2	sumokėti komisiniai		2	3
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		31	23
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		29	15
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos		65	69
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-36	-54
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		1139	882
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1313	1070
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		-174	-188
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		9260	9029
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		9399	8848
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		-139	181
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		567	774
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		23	1077
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		544	-303
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		121	106
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		4	6
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		-125	-112
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		195	-331
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		103	612
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	62
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		103	550
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		1	1
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1	-1
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		28	56
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		28	56
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		130	605

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		347	138
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		402	224
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-55	-86
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			0
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>			0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-55	-86
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		270	188
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		502	314
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		772	502

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Stanislav Ignatovič

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolanta Diečkvienė

(vardas ir pavardė)