

REVIZORĖS 2017 METŲ FINANSINĖS VEIKLOS PATIKRINIMO ATASKAITA

2018 m. kovo mėn. 14 d.

Aš, Ana Ingelevič, atlikau Trakų kredito unijos 2017 - ūjų metų finansinės atskaitomybės patikrinimą ir surašiau patikrinimo aktą apie tai.

Patikrinimas atliktas žinant Trakų kredito unijos administratoriui A.Urbeliui ir vyr. buhalterei J.Skrebutėnienei.

Darbo metu patikrinta metinė finansinė atskaitomybė: balansinė ataskaita, pelno(nuostolio) ataskaita, kapitalo pakankamumo ataskaita, turto ir įsipareigojimų struktūros pagal terminus ataskaita, paskolų vertės pokyčių ataskaita, užsienio valiutų pozicijų ataskaita, papildomi duomenys prie ketvirtinių finansinių ataskaitų, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų ataskaita, kita papildoma informacija, informacijos apie didžiausius kredito unijoje esančius indėlius ataskaita, subordinuotų paskolų ataskaita, informacija apie skolinimą kredito unijos vadovams. Patikrinimo metu pateikti duomenys atspindi realią kredito unijos būklę. Kredito unijos ūkiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

1. Apskaitos politika

Metinė finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų ir buhalterinės apskaitos, Lietuvos Respublikos kredito unijoms taikomais įstatymais, Lietuvos Respublikos Vyriausybės ir Lietuvos banko valdybos teisės aktais, apibrėžiančiais finansinės apskaitos tvarkymą ir ataskaitų sudarymą, kredito unijai taikomais apskaitos standartais, kredito unijos įstatais.

Materialinės atsakomybės sutartys sudarytos su visais materialiai atsakingais darbuotojais.

2. Trumpalaikio ir ilgalaikio turto apskaita

Ilgalaikis materialusis turtas apskaitomas įsigijimo savikaina, o balanse atspindimas likutine verte. Ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiogiai proporcingu metodu. Unijoje ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimui skaičiuoti yra nustatyti normatyvai.

Naujai įsigytam ilgalaikiam materialiajam turtui nusidėvėjimas pradedamas skaičiuoti nuo sekančio mėnesio jį perdavus eksploatuoti. Surašomi turto įvedimo į eksploataciją aktai. Nustatyta ilgalaikio materialiojo turto minimali vertė 145,00 Eur.

3. Kredito unijos turtas

2017-12-31 kredito unijos turtas yra 1.773.829,45 Eur. kurį sudarė :

- a) pinigai kasoje – 22.628,88 Eur.
- b) lėšos kredito įstaigose – 447,26 Eur.
- c) lėšos centrinėje kredito unijoje ir sukauptos palūkanos – 598.292,49Eur.
- d) investicijos į CKU kapitalą – 66.322,98 Eur.

Siekiant užbaigti kredito unijos AQR turto vertinimą 2017m. spalio 31 dieną buvo padaryti spec. atidėjimai pajams esantiems LCKU. Investicijų į LCKU kapitalą suma yra 66.322,98 Eur. spec. atidėjimų suma 9.948,45 Eur.

- e) suteiktos paskolos ir sukauptos palūkanos už paskolas atėmus specialiuosius atidėjimus paskoloms – 990.205,70 Eur.
- f) ilgalaikis turtas – 86.680,59 Eur.
- g) kiti aktyvai (turtas) – 19.200,00 Eur.
- h) spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui - -9.948,45

Duomenys, apie turimą turtą bei priskaičiuotą nusidėvėjimą pateikti metinėje finansinėje atskaitomybėje 2017 12 31, atitinka pirminės apskaitos duomenis.

4. Įsipareigojimai

2017-12-31 Trakų kredito unijos įsipareigojimai – 1.622.277,06Eur.

juos sudarė:

- a) indėliai ir sukauptos palūkanos už indėlius – 1.591.551,03 Eur.
- b) gautos paskolos ir sukauptos palūkanos už paskolas– 29.970,35 Eur.
- c) kiti įsipareigojimai – 63,47Eur.
- d) Mokėtinas nekilm. turto mokestis – 239,00 Eur.
- e) Atostogų rezervas- 453,21 Eur.

5. Kapitalas ir rezervai

Kredito unijos kapitalas 2017-12-31 finansinėje atskaitomybėje užfiksuotas 151.213,33 Eur. Kapitalą sudaro:

- a) pajinis kapitalas – 188.833,39 Eur.
- b) praėjusių metų nuostolis – - 68.945,91 Eur.
- c) einamųjų metų pelnas –31.260,21 Eur.
- d) atsargos kapitalas – 65,64

6. Pajamos

Kredito unijos pajamos 2017-12-31 sudarė 96.865,11 Eur.

Pagrindines pajamas kredito unija gauna iš :

- a) palūkanų pajamos už paskolas nariams – 75.261,78 Eur.
- b) palūkanos už investuotas lėšas bankuose ir LCKU – 691,68 Eur.
- c) kitos veiklos pajamos – 20.911,65Eur.

7. Išlaidos

Kredito unijos išlaidos 2017-12-31 sudarė 65.604,90 Eur.

Pagrindinės kredito unijos išlaidos :

- a) palūkanų išlaidos už indėlius ir gautas paskolas – 12.497,40 Eur.
- b) turto vertės sumažėjimas – - 30.079,25 Eur.
- c) darbo užmokesčio išlaidos – 42.757,93 Eur.
- d) kitos operacinės išlaidos – 21.873,17 Eur.
- e) materialaus turto nusidėvėjimas – 6.125,24Eur.
- f) kitos veiklos išlaidos – 12.189,41 Eur.
- g) mokesčiai – 241,00Eur.

8. Išvados ir pasiūlymai

Klaidų metinėje finansinėje atskaitomybėje nepastebėta. Visos metinės finansinės atskaitomybės formos užpildytos teisingai, o jose pateikti duomenys atitinka sintetinės ir analitinės apskaitos duomenis. Kasos patikrinimo aktai rašomi pastoviai. Mokesčiai ir ataskaitos yra pateikiami laiku, jokių prievolių pažeidimų unija neturi. Darbo apskaitos ir kiti dokumentai yra vedami tvarkingai.

Bendrą ūkinės-finansinės veiklos darbą siūlau įvertinti TEIGIAMAI.

Revizorė



Ana Ingelevič

3-3

BALANSAS

Juridinio asmens pavadinimas **Trakų kredito unija**
 Juridinio asmens kodas **300027153**
 Juridinio asmens teisinė forma **Kooperatinė bendrovė (kooperatyvas)**
 Juridinio asmens teisinis statusas **Teisinis statusas neįregistruotas**
 Juridinio asmens buveinės adresas **Trakų r. sav. Trakų m. Vytauto g. 2**
 Duomenys kaupiami ir saugomi **Juridinių asmenų registre**
 Finansinių ataskaitų rinkinio kodas **000618624009** Rinkinio Nr. **FS0321**
 Ataskaitinis laikotarpis nuo **2017-01-01** iki **2017-12-31**
 Finansinių ataskaitų sudarymo data **2018-04-12** Nr.

Informacija pateikiama 1000 (tūkstančiais)

| Eil. Nr. | TURTAS | Pastabos Nr. | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|----------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|----------------------------------|
| 1. | A. TURTAS (2+...+9) | | 1773 | 1786 |
| 2. | I. Pinigai ir pinigų ekvivalentai | 6 | 621 | 683 |
| 3. | II. Investicijos į vertybinius popierius | | | |
| 4. | III. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | | | |
| 5. | IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos | 8 | 990 | 923 |
| 6. | V. Kitas finansinis turtas | 9 | 56 | 66 |
| 7. | VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas | | 19 | 21 |
| 8. | VII. Ilgalaikis materialusis turtas | 10 | 87 | 93 |
| 9. | VIII. Nematerialusis turtas | | | |
| 10. | TURTO IŠ VISO: (1) | | 1773 | 1786 |
| Eil. Nr. | NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI | Pastabos Nr. | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
| 11. | B. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI (12+...+16) | | 1622 | 1641 |
| 12. | I. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms | 11 | 30 | 70 |
| 13. | II. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams | 12 | 1592 | 1570 |
| 14. | III. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai | | | 1 |
| 15. | IV. Atidėjiniai | | | |
| 16. | V. Subordinuotieji įsipareigojimai | | | |
| 17. | C. NUOSAVAS KAPITALAS (18+...+21) | | 151 | 145 |
| 18. | I. Pajinis kapitalas | 15 | 189 | 214 |
| 19. | II. Privalomieji rezervai ir kapitalas | | | |
| 20. | III. Perkainojimo rezervas | | | |
| 21. | IV. Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai) (22+23) | | -38 | -69 |
| 22. | IV.1. Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai) | 21 | 31 | -53 |
| 23. | IV.2. Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai) | 21 | -69 | -16 |

| | | | | | |
|-----|-----------------------------------------------|---------|--|------|------|
| 24. | NUOSAVO KAPITALO IR ISPAREIGOJIMŲ IŠ VISO: | (11+17) | | 1773 | 1786 |
|-----|-----------------------------------------------|---------|--|------|------|

administratorius

(pareigų pavadinimas)

vyr. buhalterė

(pareiū pavadinimas)



(parašas)

(parašas)

Almantas Urbelis

(vardas ir pavardė)

Jūratė Skrebutėnienė

(vardas ir pavardė)

PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

Juridinio asmens pavadinimas **Trakų kredito unija**
 Juridinio asmens kodas **300027153**
 Juridinio asmens teisinė forma **Kooperatinė bendrovė (kooperatyvas)**
 Juridinio asmens teisinis statusas **Teisinis statusas neįregistruotas**
 Juridinio asmens buveinės adresas **Trakų r. sav. Trakų m. Vytauto g. 2**
 Duomenys kaupiami ir saugomi **Juridinių asmenų registre**
 Finansinių ataskaitų rinkinio kodas **000618624009** Rinkinio Nr. **FS0321**
 Ataskaitinis laikotarpis nuo **2017-01-01** iki **2017-12-31**
 Finansinių ataskaitų sudarymo data **2018-04-12** Nr.

Informacija pateikiama 1000 (tūkstančiais)

| Eil. Nr. | STRAIPSNIAI | Pastabos Nr. | Ataskaitinis laikotarpis | Praėjęs ataskaitinis laikotarpis |
|----------|------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------------------|----------------------------------|
| 1. | I. Palūkanų pajamos | 1 | 76 | 78 |
| 2. | II. Palūkanų sąnaudos | 1 | 12 | 16 |
| 3. | III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | 2 | 9 | 11 |
| 4. | IV. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos | 2 | 11 | 10 |
| 5. | V. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas: (6+7) | 3 | 40 | -45 |
| 6. | V.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos | 3 | 20 | -53 |
| 7. | V.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | 3 | 20 | 8 |
| 8. | VI. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai) | 3 | -10 | |
| 9. | VII. Bendrosios ir administracinės sąnaudos | 4 | 58 | 64 |
| 10. | VIII. Kitos veiklos pajamos | 5 | 9 | 5 |
| 11. | IX. Kitos veiklos sąnaudos | 5 | 12 | 12 |
| 12. | X. PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ (1+3+10-2-4-9-11+5+8) | | 31 | -53 |
| 13. | XI. Pelno mokestis | | | |
| 14. | XII. GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI) (12-13) | | 31 | -53 |

administratorius

(pareigų pavadinimas)

vyr. buhalterė

(pareigų pavadinimas)

(parašas)

(parašas)

Almantas Urbelis

(vardas ir pavardė)

Jūratė Skrebutėnienė

(vardas ir pavardė)

Trakų kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Lietuvos bankas 2004m. balandžio 29d. išdavė licenziją vykdyti indėlių ir kitų lėšų priėmimo ir pinigų pervedimo operacijas.

Trakų kredito unija; įmonės kodas 300027153; Vytauto g.19-1, Trakai. Tel.8-528-51234, faksas 8-528-51311; el. paštas: trakai@lku.lt

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje kredito unijoje dirbo 4 darbuotojai (2016m. pabaigoje – 5 darbuotojai)
2017m. rugpjūčio 1d. buvo uždaryta Trakų kredito unijos Lentvario nuotolinė kasa.

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 unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2015-01-05.

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 nesirodžia 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 pinigus 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 poreikavimo, 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 vyriausybių 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 nuostolių 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 valdybės 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 9,2 proc. diskonto norma (2016 metais taikyta 9,2 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 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 yra tokie:

| Ilgalaikio turto grupė | Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais |
|------------------------|--------------------------------------------------|
| Programinė įranga | - |
| Pastatai | 25 |
| Lengvieji automobiliai | - |
| 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 parodomas kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomas mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokesčiai“, 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

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

| Straipsnis | 2017 m. | 2016 m. | Pokytis, tūkst. Eur. |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------|----------------------|
| Specialiųjų atidėjinių sąnaudos: | 40,00 | 53,39 | -13,39 |
| Spec. atidėjiniai paskoloms | 20,00 | 53,39 | -33,39 |
| Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui | 20,00 | - | +20,00 |
| Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas | -9,95 | -8,73 | |
| Iš viso pajamų | 96,87 | 94,40 | +2,47 |
| Iš viso sąnaudų | 65,61 | 147,14 | -81,53 |
| Rezultatas | 31,26 | -52,75 | +21,49 |

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

| Straipsnis | 2017 m. | 2016 m. | Pokytis, tūkst. Eur. |
|-------------------------------------|--------------|--------------|----------------------|
| Personalo išlaikymo išlaidos | 42,80 | 44,57 | -1,77 |
| Reklamos ir rinkodaros išlaidos | 0,81 | 0,63 | +0,18 |
| Įstaigos įrangos naudojimo išlaidos | 0,06 | 0,36 | -0,30 |
| Nuomos išlaidos | 1,11 | 1,59 | -0,48 |
| Kitos išlaidos | 13,22 | 10,57 | +2,65 |
| Iš viso | 58,00 | 57,72 | +0,28 |

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

| Straipsnis | 2017 m. | 2016 m. | Pokytis, tūkst. Eur. |
|----------------------------------------|--------------|--------------|----------------------|
| Stojamasis mokestis | 0,33 | 0,42 | -0,09 |
| Patalpų nuoma | - | - | - |
| Administravimo mokesčiai | 11,72 | 4,98 | +6,74 |
| Kitos veiklos pajamos | - | - | - |
| Kortelių aptarnavimo pajamos | - | - | - |
| Iš viso pajamų | 12,05 | 5,40 | +6,65 |
| Indėlių draudimo įmokos | 2,05 | 3,78 | -1,73 |
| Atskaitymai į stabilizacijos fondą | 5,93 | 5,23 | +0,70 |
| Kitos veiklos sąnaudos | 4,21 | 3,28 | +0,93 |
| Iš viso sąnaudų | 12,19 | 12,29 | -0,10 |
| Grynosios kitos veiklos pajamos | +0,14 | -6,89 | |

6 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 | 22,63 | 38,57 | -15,94 |
| Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 0,45 | 3,97 | -3,52 |
| Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose | 583,00 | 626,30 | -43,30 |
| Iš viso | 606,08 | 668,84 | -62,76 |

7 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.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. svyravo nuo 0,10 % iki 1,00 % (2016 m. nuo 0,10 % iki 1,00 %).

| Straipsnis | 2017-12-31 | 2016-12-31 | Pokytis, tūkst. Eur. |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|----------------------|
| Terminuoti indėliai LCKU | | | |
| Terminuoti indėliai | 405,08 | 505,39 | -100,31 |
| Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU | 15,29 | 14,57 | +0,72 |
| Iš viso | 420,37 | 519,96 | -99,59 |
| Terminuoti indėliai bankuose | | | |
| Terminuoti indėliai | 0,00 | 3,86 | 0,00 |
| Iš viso | 420,37 | 523,82 | -103,45 |

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. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms nuo 2016-05-06 palūkanos nebuvo skaičiuojamos.

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 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 pripažinami 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 turto 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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2016 metų - 5 proc.

Atidėtas pelno mokeskis 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas kaip turtas.

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotas pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1-0,3% nuo kredito unijos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

| Straipsnis | 2017 m. | 2016m. | Pokytis, tūkst. Eur. |
|-----------------------------------|--------------|--------------|----------------------|
| Už paskolas | 75,26 | 76,05 | -0,79 |
| Už lėšas bankuose | 0,02 | 0,02 | 0,00 |
| Už lėšas LCKU | 0,67 | 1,66 | -0,99 |
| Už vertybinius popierius | - | - | - |
| Iš viso pajamų | 75,95 | 77,73 | -1,78 |
| Už indėlius | 11,22 | 14,25 | -3,03 |
| Už LCKU paskolas | - | - | - |
| Už tikslinių programų paskolas | 1,28 | 2,10 | -0,82 |
| Iš viso sąnaudų | 12,50 | 16,35 | -3,85 |
| Grynosios palūkanų pajamos | 63,45 | 61,38 | +2,07 |

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

| Straipsnis | 2017 m. | 2016 m. | Pokytis, tūkst. Eur |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|---------------------|
| Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos | 8,87 | 11,27 | -2,40 |
| Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos | 10,94 | 10,00 | +0,94 |
| Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos | -2,07 | 1,27 | -3,34 |

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

Šiame straipsnyje parodomas 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 | 710,76 | 0,00 | 594,46 | 0,00 | +116,30 | 0,00 |
| 2 | Galimos rizikos | 126,82 | 0,97 | 145,26 | 1,47 | -18,44 | -0,50 |
| 3 | Padidintos rizikos | 111,04 | 5,79 | 132,35 | 9,30 | -21,31 | -3,51 |
| 4 | Abejotina | 3,92 | 1,43 | 4,32 | 1,57 | -0,40 | -0,14 |
| 5 | Nuostolinga | 78,70 | 32,84 | 107,64 | 48,89 | -28,94 | -16,05 |
| 6 | Iš viso | 1031,24 | 41,03 | 984,03 | 61,23 | +47,21 | -20,20 |
| 7 | Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc. | 3,98 | | 0,39 | | x | x |

9 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos unijai ir 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. atidėjiniai | Spec. atidėjiniai | Apskaitinė vertė |
| 1. Kitas finansinis turtas | 56,37 | 9,95 | 66,32 | 0,00 | -9,95 | 9,95 |
| Iš viso: | 56,37 | 9,95 | 66,32 | 0,00 | -9,95 | 9,95 |

10 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 | 2016 m. sausio 1 d. | | Iš viso |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| | Pastatai | Kompiuterinė įranga | |
| Likučiai 2016 m. sausio 1 d. | | | |
| Įsigijimo vertė | 139,26 | 13,96 | 125,30 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | 42,62 | 13,95 | 56,57 |
| Likutinė vertė | 96,64 | 0,01 | 96,65 |
| Apyvarta per 2016 metus | | | |
| Likutinė vertė | 9,64 | 0,01 | 9,65 |
| Įsigijimai | - | 1,63 | 1,63 |
| Nusidėvėjimas | 5,56 | 0,09 | 5,65 |
| Nurašymai | - | - | - |
| Likutinė vertė | 91,08 | 1,55 | 92,63 |
| Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d. | | | |
| Įsigijimo vertė | 139,26 | 15,59 | 154,85 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | 48,78 | 14,04 | 62,22 |
| Likutinė vertė | 91,08 | 1,55 | 92,63 |
| Apyvarta per 2017 metus | | | |
| Likutinė vertė | 91,08 | 1,55 | 92,63 |
| Įsigijimai | - | 0,17 | 0,17 |
| Nusidėvėjimas | 5,56 | 0,59 | 6,15 |
| Likutinė vertė | 85,52 | 1,13 | 86,65 |
| Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d. | | | |
| Įsigijimo vertė | 139,26 | 15,76 | 155,02 |
| Sukauptas nusidėvėjimas | 53,74 | 14,63 | 68,37 |
| Likutinė vertė | 85,53 | 1,13 | 86,66 |

11 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

| Straipsnis | 2017-12-31 | 2016-12-31 | Pokytis, tūkst. Eur. |
|------------------------------------|------------|------------|----------------------|
| Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui | 29,97 | 70,38 | -40,00 |

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

| Straipsnis | 2017-12-31 | 2016-12-31 | Pokytis, tūkst. Eur. |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|----------------------|
| Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams | 354,16 | 353,43 | +0,73 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | 125,81 | 91,26 | +34,55 |
| - kredito unijų asociacijų | - | - | - |
| - kitoms organizacijoms | 4,98 | 5,83 | -0,85 |
| Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo: | 484,95 | 450,52 | +34,43 |
| Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams | 1.106,60 | 1.119,39 | -12,79 |
| - kredito unijų asocijuotų narių | - | - | - |
| - kredito unijų asociacijų | - | - | - |
| - kitoms organizacijoms | - | - | - |
| Viso terminuotų indėlių: | 1.106,60 | 1.119,39 | -12,79 |
| Iš viso | 1.106,60 | 1.119,39 | -12,79 |

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2017 m. nuo 0,10 % iki 1,00 % (2016 m. nuo 0,10 % iki 1,00 %), juridiniams nariams – nuo 0,10 % iki 1,00 % (2016 m. nuo 0,10 % iki 1,00 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 % (2016 m. nuo 0,0 %).

13 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

| Straipsnis | 2017-12-31 | 2016-12-31 | Pokytis, tūkst. Eur. |
|------------------------------------------|-------------|-------------|----------------------|
| Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms | - | - | - |
| Mokėtinos indėlių draudimo įmokos | - | - | - |
| Sukauptos audito išlaidos | - | - | - |
| Surinkti mokėtini mokesčiai | 0,06 | 0,09 | -0,03 |
| Kaupimai atostogoms | 0,45 | 0,50 | -0,05 |
| Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas | 0,24 | 0,14 | +0,10 |
| Kiti įsipareigojimai | - | - | - |
| Iš viso | 0,75 | 0,73 | +0,02 |

14 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI-0,

| Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas) | Likutis 2017- 12-31 | Likutis 2016- 12-31 | Per 2017 metus, tūkst. Eur. | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | | | Gražinta suma | Priskaičiuota palūkanų |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Iš viso | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS
Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 189,17 tūkst. eurų (2015 m. 201,66 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 35,00eurai. 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

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2017 m. sudarė 0,00 tūkst. Lt (2016 m. – 0,00 tūkst. Lt).

16 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 | 301,81 | 493,66 | 435,49 | 542,87 | 1.773,83 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 607,21 | 804,05 | 193,10 | 169,47 | 1.773,83 |
| Likvidusis turtas | | | | | 629,11 |
| Einamieji įsipareigojimai | | | | | 1.327,73 |

2016-12-31

| | Iki 3 mėn. | Nuo 3 mėn. iki 1 metų | Nuo 1 iki 5 metų | Ilgiau kaip 5 metai | IŠ VISO |
|----------------------------------------|------------|-----------------------|------------------|---------------------|----------|
| Turtas | 454,53 | 451,89 | 431,25 | 448,98 | 1.786,65 |
| Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai | 747,12 | 675,89 | 205,35 | 158,29 | 1.786,65 |

| | | | | |
|---------------------------|--|--|--|----------|
| Likvidusis turtas | | | | 687,83 |
| Einamieji įsipareigojimai | | | | 1.304,39 |
| | | | | |
| | | | | |

17 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. | 19,57 | 20,48 | 13 |
| Likvidumo rodiklis, proc. | 47,38 | 52,73 | 30 |
| Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo | 24,66 | 21,93 | 25 |

18 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 (itėviai) 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 | 10,05 | 9,50 |
| Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.) | - | - |
| Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje | - | - |

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 | - | - |
| | - | - |

19 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

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

20 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2017 m. paskolų nurašė (2016 m. – 0,00 tūkst. Eur), o susigrąžino 8,58 tūkst. Eur (2016 m. – 3,24 tūkst. Eur.). 2017 m. pabaigoje nurašytų ir nesugrąžintų paskolų likutis buvo 98,41 tūkst. Eur. (2016 m. – 118,25 tūkst. Eur.). Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2017m. gruodžio 31d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 4,69 Eur.

21 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

| Eil. Nr. | Priemonių pavadinimas | Suma (Eur.) |
|----------|-----------------------------------------------------------------|--------------|
| 1. | Nuostolis 2017 finansinių metų pradžioje | -68,95 |
| 2. | Grynasis 2017 finansinės metinės veiklos rezultatas | 31,26 |
| 3. | Iš atsargos kapitalo | 0,07 |
| 4. | Likusius nuostolius perkelti į 2018-ųjų finansinių metų pradžią | -37,62 |



Handwritten signature in blue ink.

Almantas Urbelis

Jūratė Skrebutėnienė