

Klausučiai, 2018 m. kovo 15 d.

Revizoriaus išvada

Klausučių kredito unijos nariams

Klausučių kredito unijos revizorė patikrino Kredito unijos 2017 metų metinę finansinę atskaitomybę ir tuo remdamasi pateikė revizoriaus išvadą dėl finansinės atskaitomybės. Išvada dėl metinės finansinės atskaitomybės pateikiama tais pačiais klausimais, kokiais pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymą privalo būti pateikiama auditoriaus išvada.

Vadovybės atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą, pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Revizoriaus atsakomybė

Remiantis atliktu patikrinimu pareikšti nuomonę apie finansines ataskaitas. Patikrinimas atliktas pagal verslo standartus, laikantis etikos reikalavimų, siekiant įsitikinti, kad finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų. Patikrinimo metu įvertinti taikytų apskaitos principų tinkamumą, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumą bei bendrą finansinių ataskaitų pateikimą. Patikrinimas atliktas vertinant atrankos būdu parinkus duomenis.

Nuomonė

Revizoriaus nuomone, finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Klausučių kredito unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartais, išskyrus atostogų rezervo sudarymo ir susijusių asmenų reikalavimus.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Kiti patvirtinimai pagal Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 53 str. 1 d. 1-6 punktuose nurodyta patikrinimo ataskaitoje.

Revizorė



Rasa Jiezniene

(Tvirtinimo žyma)

2017 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2018.01.21
(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur.

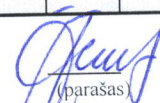
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

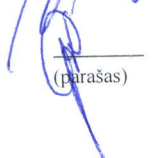
	TURTAS	Pastab os Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		2276	2773
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		564	516
II.	Investicijos į vertybinius popierius			
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos			
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		1524	2047
V.	Kitas finansinis turtas		99	117
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas			
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		89	93
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		2276	2773

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastab os Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		1985	1788
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms		0	0
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams		1984	1787
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų		1	1
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		291	262
I.	Pajinis kapitalas		493	378
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-202	-116
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-86	-68
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-116	-48
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		2276	2050

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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


(parašas)


(parašas)

Jolanta Černiauskė
(vardas ir pavardė)

Daivutė Gvildienė
(vardas ir pavardė)

Klausučių kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 110085466 A.Daugėlos 1, Klausučiai, Jurbarko r. telef.861586177
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018.01.21
ataskaitos sudarymo data)

2017 metų
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur.
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		71	90
II.	Palūkanų sąnaudos		17	20
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		23	21
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		6	7
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-37	-61
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-20	-61
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-17	
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos		120	98
VIII.	Kitos veiklos pajamos		11	3
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		11	39
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-86	-111
XI.	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-86	-111

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Jolanta Černiausienė
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Daivutė Gvildienė
(vardas ir pavardė)

Klausučių kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Klausučių kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002 m. kovo 15 d.

Lietuvos bankas 2002m. kovo 29 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Klausučių kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

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

KU yra įsikūrusi adresu A. Daugėlos 1, Klausučiai, Jurbarko raj., turi atsidariusi 4 padalinius (nutolusias kasas) adresu:

Eil. Nr.	Padalinio pavadinimas	Adresas
1	Veliuonos kasa	A.Juškos 1, Veliuona, Jurbarko rajonas
2	Seredžiaus kasa	Neringos 6, Seredžius, Jurbarko rajonas
3	Vilkijos kasa	Čekiškės 96, Vilkija, Kauno rajonas
4	Babtų kasa	Nevėžio 5, Babtai, Kauno rajonas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 8 darbuotojai (2016 m. pabaigoje 8 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius ir klientus:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2020	3	2008	3
Juridiniai asmenys	-	3	-	3

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Sudarydama finansines ataskaitas unija taikė 43-ąjį verslo apskaitos standartą „Kredito unijų apskaita ir finansinės ataskaitos“.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009-12-30, pakeista 2012-03-21, pakeista 2013-03-20 ir pakeista 2015-01-21

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.

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti 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 eurai laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Kredito unija investicijų į VVP neturi.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažistamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2017 m.	2016 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	1
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	15
abejotina (IV rizikos grupė)	50	40
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 2,25 proc. diskonto norma.

Paskolų vertės sumažėjimas 2017 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių taisykles, parengtas vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, nepažįstas 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 144,81 Eur., (2017 m. 144,81 Eur.) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro 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	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams

suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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 turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitos straipsniuose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 13 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 13 proc. mokesčio tarifas taikomas apmokestinamajam pelnui: vienetų (išskyrus pelno nesiekiančių), kuriuose vidutinis sąrašuose esančių darbuotojų skaičius neviršija 10 žmonių ir mokestinio laikotarpio pajamos neviršija 289620 tūks. eurų.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu. Atidėto pelno mokesčio skaičiavimas, kol kredito unijos aktyvai nepasiekė 2896200 tūks. eurų, yra netaikomas.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turtinis likutis, jis pripažįstamas finansinėse ataskaitose tik ta dalimi, kurio realizavimas, vadovybės nuomone, yra tikėtinas.

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

Palyginamieji skaičiai

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017m.	2016m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Už paskolas	71	90	-19
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	0	0	0
Už vertybinius popierius	0	0	0
Iš viso pajamų	71	90	-19
Už indėlius	15	20	-5
Už LCKU paskolas	2	0	2
Už tikslinių programų paskolas	0	0	0

Iš viso sąnaudų	17	20	-3
Grynosios palūkanų pajamos	54	70	-16

Paskolų palūkanų normos kito nuo 1,8 % iki 12 %.
Indėlių palūkanų normos kito nuo 0,9 % iki 3,3%.

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	23	21	2
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	6	7	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	17	14	3

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-67	-61	-6
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-50	-61	11
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-17	0	-17
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0	0
Nurašytos paskolos	-61	5	-56
Kito finansinio turto vertės sumažėjimas(diskontavimas)	0	0	0
Susigrąžinta nurašytų paskolų	13	5	8
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-48	0	-48

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS IR OPERACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Darbo jėgos išlaidos	83	93	-10
Nepanaudotų atostogų kaupimai	0	0	0
Nusidėvėjimo išlaidos	6	5	1
Patalpų nuomos, remonto, ryšio paslaugų ir kitos patalpų išlaikymo išlaidos	0	0	0
Komandiruočių, kuro išlaidos	0	0	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	0	0	0
Kitos išlaidos	37	39	-2
Iš viso	126	137	-11

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Stojamojo mokesčio pajamos	0	0	0
Delspinigių pajamos	7	0	7
Už pažymas	2	0	1
Kitos veiklos pajamos	2	30	-28
Iš viso pajamų	11	30	-19
Indėlių draudimo įmokos	4	6	-2
Atskaitymų į stabilizacijos fondą	7	7	0
Kitos veiklos sąnaudos	0	13	-13
Iš viso sąnaudų	11	26	-15
Grynosios kitos veiklos pajamos	23	4	19

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos			
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos			
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų			
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje			

Atidėto pelno mokesčio turtas arba įsipareigojimai skaičiuojasi atsiradus finansinės ir mokestinės apskaitos laikiniams skirtumams. Atidėto pelno mokesčio sąnaudos neskaičiuojamos vadovaujantis VAS 43 standartu, kuriame nurodyta, kad kol kredito unijos turto suma nepasiekia Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 32 straipsnio 1 dalyje nustatyto dydžio, kredito unija gali neskaičiuoti atidėtojo pelno mokesčio turto ir įsipareigojimų pagal 24-ąją verslo apskaitos - 3 standartą „Pelno mokestis“.

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos. Tokios lėšos yra be nustatyto termino. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Grynieji pinigai	68	34	34
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	17	21	-4
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	463	443	20
Iš viso	548	498	50

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

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai	0	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	16	18	-2
Iš viso	16	18	-2

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. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,20% dydžio metinės palūkanos (2016 metais 0,20 %).

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2017-12-31		2016-12-31		Pokytis	
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1170	0	1323	0	463	0
2	Galimos rizikos	213	2	398	8	-180	-6
3	Padidintos rizikos	42	0	116	10	-74	-10
4	Abejotina	25	1	149	27	-123	-26
5	Nuostolinga	20	47	121	16	-7	31
6	Iš viso	1470	50	2108	61	78	-11
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	34,01 %		28,94 %			

10. PASTABA DĖL INVESTICIJŲ Į CKU KAPITALĄ

Suformuoti atidėjiniai 17 tūkst. Eur. pajų sumažėjimo rizikai.

11 PASTABA KU KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytas į kitus straipsnius neįtrauktas turtas. Avansinė įmoka 1 tūkst. Eur. už 2015-2017 metus į LCKU Stabilizacijos fondą balanse atvaizduota straipsnyje „Kiti aktyvai“.

(turtas)“. Ši įmoka atlikta vadovaujantis LCKU visuotinio narių susirinkimo 2014 m. gruodžio 18 d. sprendimu ir kredito unijos Valdybos posėdžio sprendimu. Numatyta, kad už šią avansinę įmoką bus mokama 6,3 proc. metinių palūkanų.

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis per metus, tūkst. Eur.
1. Finansinis turtas (investicijos į LCKU kapitalą)	99	116	-17
2. Avansinė įmoka į LCKU Stabilizacijos fondą už 2015-2017	0	1	-1
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje iš viso:	99	117	-18

12 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.		94	1		95
Įsigijimo vertė					
Sukauptas nusidėvėjimas					
Likutinė vertė		94	1		95
Apyvarta per 2016 metus					
Likutinė vertė					
Įsigijimai		0	5		5
Nusidėvėjimas		5	2		6
Nurašymai					
Likutinė vertė		89	4		93
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė					
Sukauptas nusidėvėjimas					
Likutinė vertė		89	4		93
Apyvarta per 2017 metus					
Likutinė vertė					
Įsigijimai		0	2		2
Nusidėvėjimas		4	2		6
Likutinė vertė		85	4		89
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.					

13. PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	511	699	-188
- kredito unijų asocijuotų narių	4	20	-16
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	0	0	0
Viso iki pareikalavimo:	515	719	-204
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1441	1056	385
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0	0
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	12	12	0
Viso terminuotų:	1453	1068	385
Iš viso	1968	1787	181

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,5 % iki 0,9 % (2015 m. nuo 0,5 % iki 1,9 %), juridiniams nariams – nuo 0,5 % iki 2,5 % (2015 m. nuo 0,5 % iki 1,9 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 % (2015 m. nuo 0 %).

14. PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	0	0	0
Mokėtinų indėlių draudimo įmokos	0	0	0
Sukauptos audito išlaidos	0	0	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	0	0
Atostogų rezervas	3	0	3
Mokėtinų išlaidų už įvairias paslaugas	0	0	0
Kt. įsipareigojimai	0	1	-1
Neišmokėti atlyginimai	2	0	0
Iš viso	5	1	4

15. PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 493 tūkst. eurų (2016 m. 378 tūkst. Eur.) Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 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 grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervedamas nepaskirstytas pelnas. 2017 metams rezervo sudaryti nepavyks, nes 2017 m. veiklos rezultate gautas 85,68 tūkst. eurų nuostolis bus perkiamas perkelta į 2017 m. nuostolį.

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	631	183	692	770	2276
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	755	868	356	297	2276
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-124	-685	336	473	0
Likvidusis turtas		76			574
Einamieji įsipareigojimai					1677

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	539	202	766	668	2175
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	930	700	161	384	2175
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-391	-498	605	284	0
Likvidusis turtas		-391			498
Einamieji įsipareigojimai					1677

17. PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2017-12-31	2016-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	24,02	27,42	> 13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	35,67	32,66	> 30 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	24,12	24,82	< 25 proc. taikomas

18. PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, revizorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2017 m.	2016 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	14	3
Kitos išmokos (tantžemos, palūkanos, ir kt.)	0	0
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

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

	2017-12-31	2016-12-31
Išduotų paskolų likučiai	19	1
Priimtų indėlių likučiai	14	12

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 pilnai atitiko visus privalomus reikalavimus.

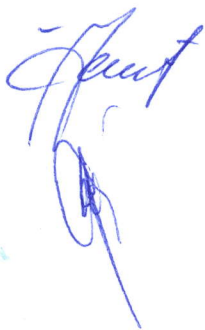
20. PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2017 m. paskolų nurašė 61 tūkst. Eur., ir susigrąžino -13 tūkst. Eur. (2016 m. paskolų nurašė 5 tūkst. Eur., o susigrąžino 5 tūkst. Eur.)

21. PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Nr.	Pavadinimas	Suma
1.	Einamųjų metų nuostolis perkeliamas į nepaskirstytą praeitų metų nuostolį.	-85664,61

Administracijos vadovė



Jolanta Černiauskienė

Vyriausia buhalterė

Daivutė Gvildienė