



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos „Gargždų taupa“ nariams

Nuomonė

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

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

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterinių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterinių 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.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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



UAB „Audito tikslas“

Įmonės kodas 177319474

PVM kodas LT773194716

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

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

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

Kredito unija "Gargždų taupa"

(įmonės pavadinimas)

Į. k. 300044067, Naujoji g. 5, Gargždai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018 m. kovo 26 diena Nr. _____

(atskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS		5020	4775
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	2650	2255
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	95	95
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	42	41
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	2176	2334
V.	Kitas finansinis turtas		0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10	0	3
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	57	47
VIII.	Nematerialusis turtas	11	0	0
	TURTO IŠ VISO:		5020	4775

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4639	4396
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12	0	87
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	4624	4299
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	15	10
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		381	379
I.	Pajinis kapitalas	15	450	526
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	-69	-147
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		78	-140
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-147	-7
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5020	4775

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Vidas Budginas

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė

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

(parašas)

Asta Mikužienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Gargždų taupa"

(įmonės pavadinimas)

Į. k. 300044067, Naujoji g. 5, Gargždai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018 m. kovo 26 diena Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst.EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	157	205
II.	Palūkanų sąnaudos	1	75	86
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	56	44
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	13	25
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	82	-140
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-61	-28
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	21	-168
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			0
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	129	138
VIII.	Kitos veiklos pajamos			0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		78	-140
XI.	Pelno mokestis	5		
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		78	-140

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vidas Budginas

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė

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

Asta Mikužienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Gargždų taupa“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

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

I. BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Gargždų taupa“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2004 m. liepos 28 d.

Lietuvos bankas 2004 m. liepos 28 d. išdavė licenciją vykdyti Kredito unijos „Gargždų taupa“ veiklą pagal įstatus.

Kredito unija „Gargždų taupa“, 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.

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau tekste LCKU) narė.
KU yra įsikūrusi adresu Kvietinių g. 11-6, Gargždai.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 4 darbuotojai (2016 m. pabaigoje – 5 darbuotojai). Vidutinis darbuotojo mėnesinis darbo užmokestis buvo 2017 metais -1001 eur., 2016 metais - 804 eur.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1392	0	1364	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	32	32	31	31

II. APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2004-10-05 ir pakeista 2017-09-19.

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.

Sandoriai kita užsienio valiuta finansinėse ataskaitose atvaizduoti, juos perskaičiuojant pagal Lietuvos Banko skelbiamus pagal buhalterinės apskaitos įstatymą formuojamus euro ir užsienio valiutų santykius.

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 įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

Paskolos, įvertinus riziką, grupuojamos į penkias grupes. Atsižvelgus į paskolos rizikos grupę, kredito unijos valdybos patvirtinti ir finansinėse ataskaitose taikyti 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)	4	4
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	15	15
abejotina (IV rizikos grupė)	40	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 1 proc. diskonto norma (2016 metais taikyta 1 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2017 ir 2016 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, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

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

Ilgalaikis turtas 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
Administracinės patalpos	20
Programinė įranga	3
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje 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 iš karto 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 parodomas specialiųjų atidėjinių, kuriuos kredito unija 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.

Baudos, delspinigiai, už pavėluotus ar neįvykdytus atsiskaitymus, pripažįstami pajamomis, kai pinigai yra gauti arba kai atsiranda įrodymų, kad jie bus gauti, o tikimybė, kad jų nebus gauta, yra maža.

Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2017 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2016 metų - 5 proc.

Palyginamieji skaičiai

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

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Už paskolas	156	204	-48
Už lėšas LCKU	1	1	0
Iš viso pajamų	157	205	-48
Už indėlius	73	82	-9
Už LCKU paskolas	2	4	-2
Iš viso sąnaudų	75	86	-11
Grynosios palūkanų pajamos	82	119	-37

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Už pervedimo, atsiskaitymo, kreditavimo ir kitus įsipareigojimus	8	7	1
Delspinigių pajamos	42	36	6
Kitos pajamos	6	1	5
Viso komisinių ir klientų aptarnavimo pajamų	56	44	12
Už pervedimo, mokėjimo operacijas ir kt. išlaidos	13	11	2
Viso komisinių ir klientų aptarnavimo išlaidų	13	11	2
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	43	33	10

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-61	-28	-33
Spec. atidėjiniai paskoloms	-61	-28	-33
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	21	-168	189
Nurašytos paskolos	21	-128	149
Investicijų į LCKU kapitalo nuvertėjimo rezultatas	0	-40	40
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	82	-140	222

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Darbo jėgos išlaidos	77	77	0
Nusidėvėjimo išlaidos	3	1	2
FA audito išlaidos	4	3	1
Reklamos ir marketingo išlaidos	1	0	1
Įrangos priežiūros išlaidos	3	5	-2
Indėlių draudimo įmokos	9	15	-6
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	17	17	0
Komandiruočių ir transporto išlaidos	4	4	0
Telefono ir ryšio paslaugos	1	2	0
Išlaidos patalpų išlaikymui	2	6	-4
Kitos išlaidos	8	8	-1
Iš viso	129	138	-9

5 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Atidėtasis pelno mokesčio turtas nuo laikinųjų apmokestinamųjų skirtumų (sukauptų mokesčių nuostolių ir neišmokėtų atostoginių kaupinių) nėra apskaityti, nes nėra pagrįstų įrodymų, kad ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno.

6 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. EUR
Grynieji pinigai	28	35	-7
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	4	10	-6
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2618	2210	408
Iš viso	2650	2255	395

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. svyravo nuo 0,1% iki 2,2%.

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. EUR
Terminuoti indėliai LCKU			
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	42	41	1
Iš viso	42	41	1

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 litais ir užsienio valiuta lėšų.

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Investicijos į LCKU kapitalą	135	135	0
Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	-40	-40	0
Iš viso	95	95	0

Nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Unija šios investicijos nuvertėjimą paskaičiavo pagal paskutines turimas LCKU finansines ataskaitas (2016 metų IV ketvirčio viešai paskelbtos finansinės ataskaitos), taikant nuosavybės metodą apskaičiuotas 30 proc. investicijos nuvertėjimas. 2017 m. LCKU pajų nuvertėjimo suma nebuvo tikslinta.

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

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2017-12-31			2016-12-31			Pokytis per metus, tūkst. EUR	
		Apska i-tinė vertė	Spec. atidė-jiniai	Užtikrinimo priem. diskon. pinigų srautai	Apska i-tinė vertė	Spec. atidė-jiniai	Užtikrinimo priem. Diskont. pinigų srautai	Apska i-tinė vertė	Spec. atidė-jiniai
1	Standartinė	825	0	823	928	0	775	-986	0
2	Galimos rizikos	470	18	469	506	19	442	-64	1
3	Padidintos rizikos	415	28	414	188	9	546	-44	-4
4	Abejotina	395	26	394	47	5	432	28	-2
5	Nuostolinga	288	145	281	943	245	171	468	-31
6	Iš viso	2393	217	2381	2612	278	2366	-598	-36
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	9,07			10,64			xxx	xxx

10 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. EUR
Avansinė įmoka į LCKU Stabilizacijos fondą	0	3	-3
Iš viso	0	3	-3

11 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	0	5	0	5
Sukauptas nusidėvėjimas	0	4	0	4
Likutinė vertė	0	1	0	1
Apyvarta per 2016 metus				
Nusidėvėjimas	0	1	0	1
Nurašymai likutine verte	0	0	0	0
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	48	5	0	53
Sukauptas nusidėvėjimas	1	4	0	5
Likutinė vertė	47	1	0	48
Apyvarta per 2017 metus				
Įsigijimai	12	1	0	13
Nusidėvėjimas	3	1	0	4
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	59	2	0	61
Sukauptas nusidėvėjimas	3	1	0	4
Likutinė vertė	55	1	0	57
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	0	3	0	3

2016 metais įsigytos patalpos, kurioje įsikūrusi Unijos būstinė. Įsigytų patalpų atliktų renovacijos darbų sąnaudų verte padidinta patalpų įsigijimo savikaina.

12 MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. EUR
Paskolos iš LCKU	0	84	-84
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	0	3	-3
Iš viso	0	87	-87

13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. EUR
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	618	572	46
- kredito unijų asocijuotų narių	130	25	105
Viso iki pareikalavimo:	748	597	151
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3876	3702	174
Viso terminuotų:	3876	3702	174
Iš viso	4624	4299	325

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyruoja 2017 m. Nuo 0,2 % iki 2,2% (2016 m. Nuo 0,1 % iki 2,2 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2016 m. 0 %).

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus pateikti 17 pastaboje.

14 KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. EUR
Kitos mokėtinės išlaidos	3	1	2
Nepanaudotų atostogų kaupiniai	12	9	3
Iš viso	15	10	5

15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 450 tūkst. EUR (2016 m. 526 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš privalomo ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30 EUR. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas. 2017 -12-31 būklei papildomų pajų, įsigytų iki 2017-01-01 likutis 174 tūkst. EUR, papildomų pajų, įsigytų po 2017-01-01 likutis 233 tūkst. EUR. Per 2017 m. valdybos sprendimu gražinta papildomų pajų, įsigytų 2017-01-01 suma buvo 275 tūkst.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis privalomą 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.

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

16 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	2882	564	1094	479	5019
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1468	1756	1415	380	5019
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	1414	-1192	-321	99	0
Likvidusis turtas					2714
Einamieji įsipareigojimai					3670

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2521	595	1166	492	4774
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1387	1716	1293	378	4774
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	1134	-1121	-127	114	0
Likvidusis turtas					2331
Einamieji įsipareigojimai					3399

Pagal Lietuvos banko reikalavimus likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30 proc.

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	2019-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	20,62	15,08	>13%
Likvidumo rodiklis, proc.	73,95	68,58	Nuo 2015-12-31 kinta priklausomai nuo indėlių augimo >40%, nuo 2016 12-31 neapriklauso nuo indėlių augimo ne mažiau 30%
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	94,92	94,58	<25% arba 144,8 tūkst. eurų
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo 2016 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu penkeri metai	-	-	<5 metai 2015 m. <3 metai 2016 m. <2 metai 2017 m.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	-	-	Nuo 2015-12-31 turi būti <50 proc., nuo 2016-12-31 <35 proc.
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	37,96	37,83	Negali viršyti 10 procentų

18 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

19 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2017 m.	2016
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų (tik administracijos vadovas)	24	22
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos (tik administracijos vadovo)	0	1
Iš viso:	24	23
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	24	22
Likę įsipareigojimai vadovybei	0	1

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

	2017-12-31	2016-12-31
Išduotų paskolų likučiai	147	190
Priimtų indėlių likučiai	0	0

20 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

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

21 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2017 m. gruodžio 31 d. kredito unija nebalansinių įsipareigojimų neturėjo.
Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Transportas	Neapibrėžtas terminas

22 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

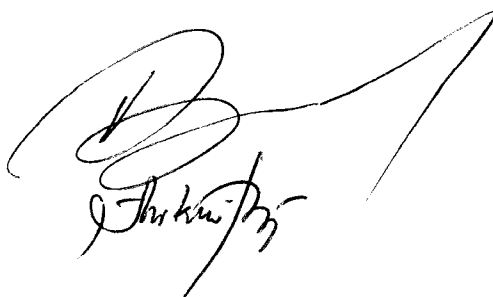
Unija 2017 metus baigė su 78,18 tūkst. Eur pelnu. Šia suma bus dengiami ankstesniųjų metų nuostoliai.

23 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

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

Administracijos vadovas

Vyr. buhalterė



Vidas Budginas

Asta Mikužienė