



Grant Thornton

| An instinct for growth™

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

**Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.
Lietuva**

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

**2017 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

TURINYS

AUDITORIAUS IŠVADA

FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

2 PRIEDAS Pinigų srautų ataskaita



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

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

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą „Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą“ (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikėmės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį, kad 2017 m. gruodžio 31 d. Unijos nuosavas kapitalas yra mažesnis 1513 tūkst. Eur už pajinį kapitalą ir neatitinka Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo reikalavimo. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte numatyta 2018 metais uždirbti 724 tūkst. Eur grynojo pelno. Kaip atskleista aiškinamojo rašto 15.2 pastaboje, Unijos visuotinio narių susirinkimas bus supažindintas su šiuo planu ir bus prašoma jį patvirtinti. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlygojama.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame. Kiekvienas audito dalykas ir mūsų atsakas į jį yra aprašytas toliau.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertės sumažėjimas

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir jų vertės sumažėjimas yra atskleistas finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 9 pastaboje „Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“ ir 3 pastaboje „Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas“.

Pagrindinį dėmesį skyrėme šiai sričiai, nes vadovybė priima sudėtingus ir subjektyvius sprendimus dėl suteiktos paskolos vertės sumažėjimo dydžio įvertinimo. Suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų



sumų vertės sumažėjimo nuostolių atstatymo suma už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d., sudarė 367 tūkst. Eur.

Atidėjinio vertės sumažėjimo formavimasis pagrįstas individualiu vertinimu laikantis nustatytų Lietuvos banko nutarimų reikalavimų, atsižvelgiant į klientui priskirtą kredito rizikos grupę ir kitus žinomus padidėjusios rizikos veiksnius. Individualiai nustatytas vertės sumažėjimas apskaičiuojamas įvertinant riziką ir atsižvelgiant į įvertintus būsimus pinigų srautus iš kliento ir diskontuotą užtikrinimo priemonės pinigų srautą balanso sudarymo dienai.

Reikšmingiausi vadovybės priimti sprendimai dėl kredito unijos suteiktų paskolų ir kitų gautinų sumų vertės sumažėjimo susiję su toliau išvardytais dalykais, kuriems mes ir skyrėme pagrindinį dėmesį audito metu:

- Skolininko kredito rizikos grupės stebėjimas ir savalaikis nuostolio įvykio nustatymas;
- Būsimų pinigų srautų iš kliento veiklos ir užtikrinimo priemonių įvertinimas;
- Rizikos veiksnių, naudojamų nustatant atidėjinius paskolų vertės sumažėjimui, apskaičiavimas.

Mes įvertinome suteiktų kredito unijos nariams paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų apskaitos politikos atitikimą Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartų reikalavimams.

Mes įvertinome vidaus kontrolės procedūrų, susijusių su vertės sumažėjimo duomenimis ir apskaičiavimu, sistemą ir veiksmingumą. Šios kontrolės procedūros apima reguliarių kredito bylos peržiūrėjimą ir skolininko kredito rizikos grupės įvertinimą, užtikrinimo priemonių, suteiktų už Unijos suteiktas paskolas, kontrolės procedūrų stebėjimą, specialiųjų atidėjinių Unijos skolininkų suteiktų paskolų vertės sumažėjimo apskaičiavimą.

Mes nustatėme, kad galime remtis šiomis kontrolės procedūromis atlikdami auditą.

Mes atrinkome individualiai vertinamas paskolas ir patikrinome kliento finansinės būklės informaciją, duomenis apie užtikrinimo priemones ir kitą turimą informaciją, siekdami įvertinti, ar klientui nustatyta tinkama kredito rizikos grupė, ar nuostolio įvykis buvo laiku nustatytas ir ar įvertinti būsimi pinigų srautai iš kliento ir iš užtikrinimo priemonių realizavimo yra tinkamai pagrįsti klientų, kuriems nustatytas nuostolio įvykis, atveju. Mes patikrinome, ar vertės sumažėjimo suma buvo teisingai apskaičiuota taikant šiuos įvertinimus ir prielaidas.

Mes taip pat atlikome toliau išvardytų dalykų detalų testavimą:

- individualiai nustatyto vertės sumažėjimo vertinimo ir apskaičiavimo išsamumo;
- prielaidų, susijusių su svarbiais įvesties duomenimis, naudojamais vertinant atidėjinius suteiktų paskolų vertės sumažėjimui.

Remdamiesi turimais įrodymais, mes nustatėme, kad vadovybės prielaidos yra pagrįstos, o atskleista informacija yra tinkama.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų 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.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Taip pat pateikėme už valdymą atsakingiems asmenims patvirtinimą kad laikėmės atitinkamų etikos reikalavimų dėl nepriklausomumo, ir juos informavome apie visus santykius ir kitus dalykus, kurie, galėtų būti pagrįstai vertinami, kaip turintys įtakos mūsų nepriklausomumui ir, jei reikia, apie susijusias apsaugos priemones.



Iš dalykų, apie kuriuos informavome už valdymą atsakingus asmenis, išskiriame tuos dalykus, kurie buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir kurie laikomi pagrindiniais audito dalykais. Tokius dalykus apibūdiname auditoriaus išvadoje, jeigu pagal įstatymą arba teisės aktą nedraudžiama viešai atskleisti tokio dalyko arba, jeigu, labai retomis aplinkybėmis, nustatome, kad dalykas neturėtų būti pateikiamas mūsų išvadoje, nes galima pagrįstai tikėtis, jog neigiamos tokios pateikimo pasekmės persvers visuomenės gaunamą naudą.

Išvada dėl kitų teisinių ir priešišios reikalavimų

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2015 m. kovo 30 d. buvome paskirti atlikti Unijos 2015, 2016 ir 2017 metų finansinių ataskaitų auditus.

Patvirtiname, kad skyriuje „Nuomonė“ pareikšta mūsų nuomonė atitinka finansinių ataskaitų audito ataskaitą, kurią kartu su šia auditoriaus išvada pateikėme Unijai.

Patvirtiname, kad mūsų žiniomis ir įsitikinimu, Unijai suteiktos paslaugos atitinka taikomų įstatymų ir teisės aktų reikalavimus bei neapima Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 537/2014 5 straipsnio 1 dalyje nurodytų ne audito paslaugų.

Per audito vykdymo laikotarpį nesuteikėme kitų nei finansinių ataskaitų audito paslaugų.

Audito, kurį atlikus išleidžiama ši nepriklausomo auditoriaus išvada, užduoties partneris yra

Direktorius, atestuotas auditorius
Genadij Makušev
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162
2018 m. vasario 28 d.
A. Goštauto 40B, Vilnius

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Panevėžio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018 m. sausio 17 d. Nr. _____

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
TURTAS		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	636	771
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	4345	6935
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	6372	6486
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	9228	7356
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		29	23
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	10	369	387
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		20979	21958

NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		12015	21095
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	11	110	201
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	12	19449	19976
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	13	56	47
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	14		871
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	15.2, 15.3	1361	863
I.	Pajinis kapitalas	15.1	2877	2861
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	23	-1513	-1998
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		485	111
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-1998	-2109
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		20979	21958

Administracijos vadovas

Kazimieras Antanynas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

Irena Ragelienė

(vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Panevėžio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018 m. sausio 17 d. Nr. ____
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)


tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Pratę finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	573	595
II.	Palūkanų sąnaudos	1	95	131
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	165	155
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	53	63
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	605	298
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		517	40
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		88	258
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	690	743
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ AFMOKESTINIMĄ		505	111
XI.1.	Atidėtas pelno mokestis			
XI.2.	Pelno mokestis	5	20	
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		485	111

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Kazimieras Antanynas

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)



(parašas)

Irena Ragelienė

(vardas ir pavardė)

PANEVĖŽIO KREDITO UNIJA

Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.

2017 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2018 m. sausio 17 d.

I. BENDROJI INFORMACIJA

Panevėžio kredito unija (toliau – KU) buvo užregistruota 1997 m. birželio 26 d. Duomenys apie Uniją kaupiami ir saugomi Juridinių asmenų registre.

Lietuvos bankas 1997 m. birželio 26 d. išdavė licenciją verstis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo septinto straipsnio pirmos dalies 1, 2, 3 punktų nustatyta veikla.

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 kredito 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 registracijos adresas yra Bažnyčios g. 2, Ramygalos, Panevėžio rajonas. Veiklos adresas – Topolių al. 17, Panevėžys.

Kredito unija turi 9 nutolusias kasybas:

1. Miesto kasa: Statybininkų g. 13-3, Panevėžys (kasa uždaryta nuo 2018 m. sausio 1 d.);
2. Krekenavos kasa: Birutės a. 1, Krekenava, Panevėžio rajonas;
3. Naujamiesčio kasa: S. Neries g. 14, Naujamiestis, Panevėžio rajonas;
4. Raguvos kasa: Laisvės a. 13, Raguva, Panevėžio rajonas;
5. Smilgių kasa: Naujoji g. 12, Smilgiai, Panevėžio rajonas;
6. Miežiškių kasa: Taikos g. 1, Miežiškiai, Panevėžio rajonas;
7. Vadoklių kasa: Ramygalos g. 39, Vadokliai, Panevėžio rajonas;
8. Ramygalos kasa: Bažnyčios g. 2, Ramygalos, Panevėžio rajonas;
9. Žibartonių kasa: Žibartonių g. 60, Žibartoniai, Panevėžio rajonas.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2017 metais buvo – 28 darbuotojai, 2016 metais – 31 darbuotojas.

Informacija apie kredito unijos narius:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	6289		6550	
Juridiniai asmenys		218		201

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Unijos apskaitos politika patvirtinta 2010-12-29, pakeista 2014-12-31, 2016-09-14 ir 2017-08-03.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais – prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną.

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų. Nuo 2015 m. sausio 1 nuo Lietuvos nacionalinės valiutos lito buvo pereita prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

Sandoriai užsienio valiuta apskaityti pagal oficialius valiutų kursus, galiojančius keitimo dieną: pelnas ir nuostoliai, atsiradę įvykdžius šias operacijas bei perskaičiavus užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje valiutiniai straipsniai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

Pagrindiniai principai

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

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.

Pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos,

parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti 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 praeitį, dabartį ir ateitį įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tiksli, išsami ir joje nėra reikšmingų klaidų. Iš kredito unijos finansinės ataskaitos turi būti matyti tikra ir teisinga finansinė būklė, taip pat tikri ir teisingi veiklos ir finansinės būklės pasikeitimai.

Palyginamumas. Kredito unijos pajamos, uždirbtos per ataskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Taip pat pinigai kelyje, kurie yra inkasuoti, tačiau dar neįskaityti į banko sąskaitą.

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 pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomų LR Vyriausybės vertybinių popierių (toliau – VVP), kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą;
- galimo pardavimo VVP, apskaitomus tikrąja verte, kurie numatomi realizuoti per vienerius metus.

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2017 m.	2016 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5 proc. diskonto norma paskoloms (2016 metais 5 proc.).

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 tikraja 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, kurio patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur, (2016 m. – 435 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudingo naudojimo laikotarpiai pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupės	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	50
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6-10
Kompiuterinė įranga	3-4
Kita įranga	4-15

Nuo 2017-01-01 buvo patikslintas, t. y. nustatytas vienodas nusidėvėjimo laikotarpis 50 m. ilgalaikio turto grupei „Pastatai“. Gautas Panevėžio apskrities VMĮ sprendimas dėl ilgalaikio turto normatyvų patikslinimo, padarytas pakeitimas unijos apskaitos politikoje. Atliktas šios grupės turto nusidėvėjimo perskaičiavimas.

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 mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

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

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

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 nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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, 2017 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2016 metų – 15 proc.

Atidėtasis pelno mokestis yra apskaičiuojamas 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, patirtų nuostolių perkėlimo ir dėl to, kad turto balansinė vertė yra didesnė už jo mokesčio bazę. 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 atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 1,5 % visos turto balansinės vertės.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas nariams	516	474	42
Už vertybinius popierius	28	94	-66
Už lėšas LCKU	25	22	3
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	4	5	-1
Iš viso pajamų	573	595	-22
Už indėlius	50	81	-31
Už LCKU paskolas	45	50	-5
Iš viso sąnaudų	95	131	-36
Grynosios palūkanų pajamos	478	464	14

2. Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolų administravimo mokesčiai	47	32	15
Indėlių administravimo mokesčiai	41	40	1
Kortelių aptarnavimo pajamos	24	22	2
Delspinigių pajamos	19	16	3
Komisiniai iš komunalinių įmokų mokėtojų/gavėjų	9	13	-4
Kitos pajamos	25	32	-7
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	165	155	10
Kortelių aptarnavimo išlaidos	24	30	-6
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	14	15	-1
Finansų maklerio įmonės komisiniai	9	13	-4
Kitos išlaidos – paskolų administravimo išlaidos	6	5	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	53	63	-10
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	112	92	20

3. Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
1. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	605	298	307
1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	517	40	477
<i>1.1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudų paskoloms atstatymas</i>	<i>367</i>	<i>-180</i>	<i>547</i>
<i>1.1.2. Nurašytos paskolos</i>	<i>-34</i>	<i>0</i>	<i>-34</i>
<i>1.1.3. Susigrąžintos lėšos iš nurašytų paskolų</i>	<i>153</i>	<i>288</i>	<i>-135</i>
<i>1.1.4. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos kt. finansiniam turtui (pajams LCKU)</i>	<i>31</i>	<i>-68</i>	<i>99</i>
1.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	88	258	-170
<i>1.2.1. Realizuotas pelnas iš VVP perleidimų</i>	<i>91</i>	<i>308</i>	<i>-217</i>
<i>1.2.2. Realizuotas nuostolis iš VVP perleidimų</i>	<i>0</i>	<i>-6</i>	<i>6</i>
<i>1.2.3. Nerealizuotas nuostolis iš VVP</i>	<i>-3</i>	<i>-44</i>	<i>41</i>

4. Pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių išlaidos	333	303	30
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	147	184	-37
Indėlių draudimo įmokos	59	94	-35
Nusidėvėjimo sąnaudos	20	18	2
Komandiruočių ir transportas	18	17	1
Reklamos ir marketingo sąnaudos	17	24	-7
Patalpų sąnaudos	15	19	-4
Telefono ir ryšio paslaugų sąnaudos	12	14	-2
Teisinės ir notarinės sąnaudos	-1	5	-6
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	4	4	0
Kitos sąnaudos	66	61	5
Iš viso	690	743	-53

5. Pastaba. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	20	9	11
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo sąnaudos	0	-9	9
Atidėtojo pelno mokesčio turto vertės sumažėjimas	0	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	20	0	20

6. Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Pinigai Lietuvos centrinėje kredito unijoje (toliau – LCKU)	492	615	-123
Pinigai kasose	94	96	-2
Pinigai banko sąskaitose	50	60	-9
Iš viso:	636	771	-134

LCKU už lėšas sąskaitose 2017 m. palūkanų nemokėjo. (2016 m. palūkanų nemokėjo). Komerciniai bankai palūkanų už lėšas korespondentinėse sąskaitose taip pat nemokėjo.

7. Pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
VVP laikomi iki išpirkimo termino	1617	4240	-2623
Galimo pardavimo VVP	2518	2516	2
<i>t.sk.: galimo pardavimo VVP amortizuota savikaina</i>	<i>2504</i>	<i>2499</i>	<i>5</i>
<i>galimo pardavimo VVP rinkos priedas</i>	<i>14</i>	<i>17</i>	<i>-3</i>
Investicijos į LCKU kapitalą	247	247	0
Investicijos į LCKU kapitalą vertės sumažėjimas	-37	-68	31
Iš viso	4345	6935	-2590

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos 2017 m. svyravo nuo 0,01% iki 0,275% (2016 m. svyravo nuo 0,01 iki 5,08) %.

Vertybinių popierių dalis unijos turte sudarė 19,72 proc., bendra vertybinių popierių modifikuota finansinė trukmė (MFT) 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 2,08.

Kiekvienos pozicijos rinkos kainą unija ima iš LCKU sistemos. Unija 2017 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi.

Unija taip pat yra investavusi į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą. 2017-09-27 LCKU valdybos posėdžio protokolu Nr. 46 buvo rekomenduota unijoms 2017 m. III ketvirtį suformuoti 15 proc. specialiųjų atidėjinių investicijoms į LCKU pajus. Unija atliko investicijų į pajų nuvertėjimo testą metų pabaigoje remdamasi LCKU valdybos sprendimu sumažinti investiciją į LCKU pajus vertę 15 proc.

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
1. Terminuoti indėliai LCKU ir banke	6185	5882	303
1.1. Iki 3 mėnesių	401	500	-99
1.2. Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	4787	4377	410
1.3. Nuo 1 iki 3 metų	997	1005	-8
1.4. Daugiau kaip 5 metų			
2. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	187	202	-15
3. Terminuoti indėliai kredito unijose	0	402	-402
3.1. Nuo 6 mėnesių iki 1 metų	0	402	-402
Iš viso	6372	6486	-114

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. svyravo nuo 0,09 % iki 0,7 % (2016 m. nuo 0,2% iki 0,8 %).

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms nuo 2016 m. 2 ketv. palūkanos nemokamos (2016 m. I ketv. 0,05%).

9. Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus, tūkst. Eur		
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių vertė
1	Standartinė	4771	0	6828	3178	0	4385	1593	0	2443
2	Galimos rizikos	1530	4	3628	782	2	1108	748	2	2520
3	Padidintos rizikos	1158	4	1766	888	10	1416	270	-6	356
4	Abejotina	176	2	310	266	3	386	-90	-1	-76
5	Nuostolinga	7228	5625	1984	8244	5987	3773	-1016	-362	-1789
	Iš viso	14863	5635	14516	13358	6002	11068	1505	-367	3448
	Amortizuota savikaina		9228			7356			1872	

Apskaitinę vertę sudaro paskolos likutis su palūkanomis.

10. Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.					
Išsigijimo vertė	20	371	239	8	638
Sukauptas nusidėvėjimas		49	203	8	260
Likutinė vertė	20	322	36	0	378
Apyvarta per 2016 metus					
Likutinė vertė	20	322	36	0	378
Išsigijimai			27		27

Nurašyto turto įsigijimo savikaina			23	6	29
Nusidėvėjimas		5	13		18
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas			23	6	29
Likutinė vertė	20	317	50		387
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	20	371	244	2	637
Sukauptas nusidėvėjimas		54	194	2	250
Likutinė vertė	20	317	50	0	387
Apyvarta per 2017 metus					
Likutinė vertė	20	317	50	0	387
Įsigijimai			2		2
Nurašyto turto įsigijimo savikaina					
Nusidėvėjimas		7	13	0	20
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas					
Likutinė vertė	20	310	39	0	369
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	20	371	246	2	639
Sukauptas nusidėvėjimas		61	207	2	270
Likutinė vertė	20	310	39	0	369

Unija turi visiškai nudėvėto, tačiau tebenaudojamo veikloje ilgalaikio materialiojo turto už 165 tūkst. Eur įsigijimo verte, 2016 metais turėjo už 136 tūkst. Eur.

11. Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	110	201	-91

Kredito unija išduoda paskolas iš Verslumo skatinimo fondo lėšų, vadovaujantis Verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo tvarka bei 2010 m. balandžio 29 d. Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartimi ir 2010 m. liepos 30 d. kredito unijų konsorciumo su INVEGA pasirašytos Verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo sutarties Nr. VP1-1.1-SADM-08-K/01 nuostatomis. 2017 m. gruodžio 31 d buvo suteikta iš Verslumo skatinimo fondo lėšų paskolų 1 fiziniams asmeniui ir 14 juridinių asmenų.

Palūkanos LCKU mokamos už panaudotą kredito linijos likutį. Palūkanų norma 2,5 proc.

Pagal 2014-12-05 sutartinį įkeitimą įkeisti LCKU laikomi terminuoti indėliai už 626 tūkst. Eur.

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis tūkst. Eur
	Skola	Skola	
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	19088	19537	-449
1.1. Terminuotieji indėliai	11553	12880	-1327
1.2. Indėliai iki pareikalavimo	7535	6657	878
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	361	439	-78
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	356	432	-76
1.2. Terminuotieji indėliai	5	7	-2
Iš viso:	19449	19976	-527

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2017 m. svyravo nuo 0,1 % iki 2,00 % (2016 m. nuo 0,1 % iki 2,00 %), juridiniams nariams – nuo 0,1 % iki 0,6 % (2016 m. nuo 0,1 % iki 0,6 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2016 m. - 0 %).

Valstybės įmonė „Indėlių ir investicijų draudimas“ 2017-12-01 atliko planinį patikrinimą už laikotarpį nuo 2016-12-31 iki 2017-10-31. Išvadose nurodyta, kad periodinės indėlių draudimo įmokos buvo mokamos laiku, duomenys apie pagrindinių apdraustųjų indėlių sumas pateikti nustatytais terminais ir yra teisingi, duomenys, reikalingi indėlių draudimo išmokoms apskaičiuoti atitinka nustatytus reikalavimus. Nustatyti trūkumai pateikiant informaciją

indėlininkams. Šie trūkumai pašalinti. Visi indėliai yra apdrausti remiantis LR indėlių ir įsipareigojimų investuotojams draudimo įstatymu. Periodinė indėlių draudimo įmoka nustatoma vieną kartą per metus, ateinančiam laikotarpiui nuo atitinkamų metų liepos 1 d. iki kitų metų birželio 30 d. Periodinė indėlių draudimo įmoka kiekvienam indėlių draudimo sistemos dalyviui apskaičiuojama pagal formulę. Draudimo įmoka už laikotarpį nuo 2016-07-01 iki 2017-06-30 buvo skaičiuojama 0,3 proc. nuo visų apdraustų indėlių sumos, buvusios 2015-12-31, o draudimo įmoka nuo 2017-01-01 iki 2018-06-30 sudaro 0,1 proc. nuo visų apdraustų indėlių sumos, buvusios 2016-12-31.

13. Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Atostoginių kaupiniai	28	23	5
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	10	8	2
Mokėtinas pelno mokestis	9	9	0
Kiti įsipareigojimai	4	2	2
Sukauptos audito išlaidos	3	3	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	2	2	0
Iš viso	56	47	9

14. Pastaba. Subordinuotieji įsipareigojimai

Įsipareigojimo aprašymas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Finansiniai metai		
			Grąžinta suma	Sukaupta palūkanų	Sumokėta palūkanų
LCKU subordinuota paskola	0	871	871	42	42
Iš viso	0	871	871	42	42

Kredito unija ir Centrinė kredito unija 2010 m. rugsėjo 21d. sudarė sutartį Nr. SUB10-09 dėl subordinuotosios paskolos. Pagal šią sutartį Centrinė kredito unija suteikė kredito unijai 3000 tūkst. Lt (868,86 tūkst. Eur) subordinuotąją šešerių metų paskolą. Sutartyje buvo nurodyta, kad paskola bus grąžinama paskolos sutarties pabaigoje. Paskola suteikta su 5 proc. metinėmis palūkanomis. Palūkanos mokamos kiekvieną mėnesį. 2013 m. birželio 5 d. „Susitarimu dėl subordinuotos paskolos sutarties Nr. SUB10-9 pakeitimo“, buvo pakeistas Sutarties 1.1. punktas, t. y. subordinuota paskola suteikta devynerių metų terminui. 2014 m. lapkričio 18 d. susitarimu Nr. 2, subordinuotos paskolos grąžinimo terminas buvo pratęstas iki 2020 m. spalio 11 d.

Kredito unijos gauta paskola turėjo visus subordinuotosios paskolos požymius. Lietuvos bankas leido šią paskolą įskaityti į unijos II lygio kapitalą. Nuo 2017 m. spalio 11 d. į papildomą (II lygio) kapitalą buvo įskaitoma 40 proc. paskolos.

Kadangi unija su rezervu vykdė kapitalo pakankamumo normatyvą, buvo kreiptasi į Lietuvos banką ir gautas Lietuvos banko leidimas grąžinti paskolą prieš sutartyje nustatytą terminą. 2017 m. gruodžio 20 d. paskola LCKU buvo grąžinta.

15. Pastaba. Nuosavas kapitalas

15.1. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė buvo 86,89 Eur. 2017 m. kovo 24 d. įvykusiame Visuotiniame narių susirinkime patvirtinti nauji Panevėžio kredito unijos įstatai, kuriuose numatytas mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2017 m. balandžio 1 d. dydis negali būti mažesnis kaip 90,- Eur. Maksimalus pajinio įnašo dydis neribojamas. 15 asocijuotų narių turi privalomą pajų, kurio dydis yra 289,62 Eur. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas kredito unijos narys (išskyrus asocijuotus), turintis pagrindinį pajų, turi teisę dalyvauti kredito unijos visuotiniuose narių susirinkimuose ir balsuodamas turėti tik vieną balsą. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma LR Kredito unijų įstatymo nustatyta tvarka.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis tūkst. Eur
Pajinis kapitalas	2877	2861	16
Tvarus pajinis kapitalas:	2495	590	1905
<i>Privalomasis pajinis kapitalas</i>	<i>569</i>	<i>590</i>	<i>-21</i>
<i>Tvarus papildomas pajus</i>	<i>1926</i>	<i>0</i>	<i>1926</i>
Netvarus pajinis kapitalas:	382	2271	-1889
<i>Gražintini pajai</i>	<i>65</i>	<i>53</i>	<i>12</i>
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	<i>317</i>	<i>2218</i>	<i>-1901</i>

Pagal Kredito unijų įstatymo nuostatas visi iki 2016 m. gruodžio 31 d. turimi papildomi pajai nuo 2018 m. sausio 1 d. taps kredito unijos išpareigojimais nariams bei turės būti gražinti. Papildomų pajų priimtų po 2017 m. sausio 1 d. lėšos, pasirašant sutartis su nariais, įnešamos į „tvarių“ pajų sąskaitas. Tvarinimo proceso metu taip pat buvo pasirašytos sutartys ir su nariais jau turėjusiais papildomą pajų unijoje. Iš viso per 2017 m. buvo „sutvarinta“ 1926 tūkst. Eur pajinio kapitalo. Papildomas pajinis įnašas įmokėtas iki 2016 m. gruodžio 31 d. nariui gražinamas valdybos sprendimu. Nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unija, gražindama asmeniui jo įnašus už privalomą ar papildomus tvarius pajus, privalės juos proporcingai, atsižvelgdama į tų metų, kuriais narystė kredito unijoje pasibaigė ar kuriais kredito unijoje buvo gautas prašymas gražinti pajinius įnašus už papildomus tvarius pajus, patvirtintoje metinėje balansinėje ataskaitoje įrašytas kredito unijų nuostolių sumas, sumažinti. Taip pat bus reikalingas Lietuvos banko leidimas mažinti pajinį kapitalą.

15.2 Pastaba. Nuosavo kapitalo reikalavimai

Unijos nuosavas kapitalas 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 1364 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 2877 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 1513 tūkst. Eur.

Administracijos vadovas, laikydamasi LR Kredito unijų įstatymo nuostatų, informavo Unijos Valdybą, kuri ne vėliau kaip per vieną mėnesį nuo dienos, kurią sužinojo ar turėjo sužinoti apie susidariusią padėtį patvirtino 2018-02-28 d. Unijos priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo didinimo, kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime, įvyksiančiame 2018 m. kovo mėnesį. Projekte numatyta, nuosavą kapitalą didinti 2018 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas 724 tūkst. EUR.

15.3. Privalomasis rezervas ir kapitalas

Unijos atsargos kapitalą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į atsargos kapitalą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2017 m. atsargos kapitalą sudarė 0,023 tūkst. Eur (2016 m. – 0,0869 tūkst. Eur).

2014 m. vasario 28 d. ir 2014 m. gruodžio 31 d. iš LCKU gauta 1014 tūkst. Eur., bei atitinkamai 2201 tūkst. Eur (viso: 3215 tūkst. Eur) negražinama parama.

Unija į Stabilizacijos fondą moka padidintas įmokas. Per 2017 m. sumokėta 147 tūkst. Eur.

2017-03-24 įvykusiame kredito unijos visuotiniame narių susirinkime buvo nutarta susidariusį visų praėjusių metų nuostolį dengti iš atsargos kapitalo 0,0869 tūkst. Eur. ir iš pelno, uždirbto per 2016 m. 111 tūkst. Eur.

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

16. Pastaba. Turto ir išpareigojimų 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 išpareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų išpareigojimų planavimą.

Lietuvos banko valdybos 2016 m. spalio 13 d. nutarimu Nr. 03-142 buvo pakeistos Kredito unijų likvidumo normatyvo ir padengimo likvidžiuoju turtu rodiklio apskaičiavimo taisyklės: „likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis turi būti ne mažesnis negu 30 procentų.“ Šis nutarimas įsigalioja 2016 m. gruodžio 31 d. 2017 m. gruodžio 31 d. unijos likvidumo rodiklis buvo 45,09 proc.

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	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	1627	6366	9837	2444	705	20979
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>		94	4041	-	-	4135
- <i>Paskolos</i>	399	1477	4787	2441	124	9228
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	10863	7797	931	89	1299	20979
- <i>Priimti indėliai</i>	10801	7662	897	89	-	19449
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-9236	-1431	8906	2355	-594	
Likvidusis turtas						7539
Einamieji įsipareigojimai						16720
Likvidumo rodiklis, proc.						45,09

Unijos turto ir įsipareigojimo struktūra pagal terminus 2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	1873	6388	11388	1659	650	21958
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>		176	6580	-	-	6756
- <i>Paskolos</i>	398	1423	3796	1655	84	7356
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	10586	8620	1847	95	810	21958
- <i>Priimti indėliai</i>	10521	8495	865	95	-	19976
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-8713	-2232	9541	1564	-160	
Likvidusis turtas						11106
Einamieji įsipareigojimai						16891
Likvidumo rodiklis, proc.						65,75

17. Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

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 (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį. Iš viso susijusių asmenų yra 12. Iš jų susijusių su kredito unija darbo santykiais yra 6 asmenys:

	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
Susijusių asmenų skaičius	6	3
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	90	43
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	6	4
Iš viso:	96	47
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	90	43
Like įsipareigojimai vadovybei	6	4

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

	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	43	63
Priimtų indėlių likučiai	0	25

19. Pastaba. Įstatymų atitikimas (LB veiklos riziką ribojantys normatyvai)

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį 2017-12-31:

Normatyvai	2017-12-31	2016-12-31	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	18,52	16,07	ne mažiau 13 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	45,09	65,75	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	2480,33	4179,21	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %.			
Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			
1 skolininkas	19,29	21,71	ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
2 skolininkas	18,89	19,07	
3 skolininkas	17,91	18,68	
4 skolininkas	15,63	18,23	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	0,51	3,04	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

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

Pasikeitus LB nutarimo reikalavimams nuo 2018-01-01:

Normatyvai	2018-01-01	2017-12-31	Lietuvos banko reikalavimas
5. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	14,00	18,52	ne mažiau 5,25 proc. iki 2028 m. turi sudaryti 10,50 proc.
6. Likvidumo normatyvas, proc.	44,14	45,09	ne mažiau 30 proc.
7. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	1067,90	2480,33	ne mažiau 100 proc.
8. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %.			
Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			
1 skolininkas	18,94	19,29	ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
2 skolininkas	14,84	18,89	
3 skolininkas	14,17	17,91	
4 skolininkas	14,15	15,63	
6. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	0,67	0,51	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

20. Pastaba. Atidėtojo pelno mokesčio turto vertė

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Dėl sukauptų mokesčių nuostolių	5197	5514
Dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių	28	22
Dėl VVP perkainojimo	2	2
Iš viso:	5227	5538
Atidėtasis mokesčio turtas	784	831

Unija yra sukaupusi didelį mokesčių nuostolių ir neturi pakankamai įrodymų, kad netolimoje ateityje bus uždirbta pakankamai apmokestinamojo pelno, kurį būtų galima panaudoti mažinant sukauptą mokesčių nuostolių. Laikantis atsargumo principo šiuo metu atidėtasis pelno mokesčio turtas neregistruojamas.

22. Pastaba. Poataskaitiniai įvykiai

Poataskaitinių įvykių, turinčių įtakos įmonės finansinei būklei ar veiklos rezultatams balanso datai nebuvo.

23. Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2017 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 110 tūkst. Eur.

Eilutės	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Overdraftų limitai	0	6
Kreditų limitai mokėjimo kortelėse (nepanaudoti)	15	19
Neišmokėtų paskolų dalis	95	58
Iš viso	110	83

24. Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-1998
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	485
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	-1513
Pervedimai iš atsargos kapitalo	0
Paskirstytinas pelnas	-1513
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-1513

Administracijos vadovas



Kazimieras Antanynas

Vyr. buhalterė



Irena Ragelienė

Panevėžio kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3043		20		-2129	934
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaiciuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3043		20		-2129	934
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					111	111
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai			-20		20	
Pajinio kapitalo pokytis	-182					-182
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2861				-1998	863
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					485	485
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	16					16
Likutis ataskaitinio finansinių metų pabaigoje	2877				-1513	1364

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kazimieras Antanynas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Irena Ragelienė
(vardas ir pavardė)

Panevėžio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 112040352, Bažnyčios g. 2, Ramygalos m. Panevėžio r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ ATASKAITA

2018 m. sausio 17 d.


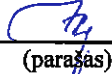
(ataskaitos sudarymo data)

Metų

tūkst. Eur

EH. Nr	Straupiniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		585	595
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		107	193
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>478</i>	<i>402</i>
I.2.1	gauti komisiniai		123	108
I.2.2	sumokėti komisiniai		53	63
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>70</i>	<i>45</i>
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		3043	2577
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		4426	3845
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-1383</i>	<i>-1268</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		63577	51427
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		64122	53803
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-545</i>	<i>-2376</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		5894	5957
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		5779	7530
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>115</i>	<i>-1573</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		7	34
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		99	185
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-92</i>	<i>-151</i>
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		42	47
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.4	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		639	657
I.7.5	sumokėtas pelno mokestis		21	18
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-618</i>	<i>-628</i>
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		-1975	-5549
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		4510	11043
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1904	5538
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>2606</i>	<i>5505</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		2	27
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-2</i>	<i>-27</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		88	268
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>88</i>	<i>268</i>
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		2692	5746

Et. Nr.	Straipniai	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1.1	pajų įmokos	409	309
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	392	512
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0
III.1.	<i>Rezultatas</i>	17	-203
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos	869	0
III.2.	<i>Rezultatas</i>	-869	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	0	0
III.3.	<i>Rezultatas</i>	0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai	-852	-203
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-135	-6
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	771	778
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	636	771

Administracijos vadovas (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)	 (parašas)	Kazimieras Antanynas (vardas ir pavardė)
Vyriausioji buhalterė (vyriausiojo buhalterio (bhalterio) pareigų pavadinimas)	 (parašas)	Irena Ragelienė (vardas ir pavardė)