



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

PAKRUOJO ŪKININKŲ KREDITO UNIJOS NARIAMS

Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus. Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą 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 Buhalterijų profesionalų etikos 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 pasielgti.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal tarptautinius audito standartus. 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 tarptautinius audito standartus, 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 pakankamą 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.
- Nusprendėme 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 abejonų dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu nusprendžiame, 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 sprendimai pagrįsti 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.

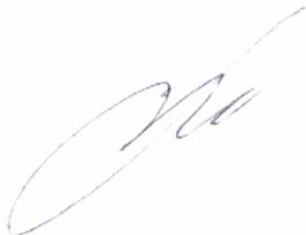
Auditorius, direktorius

Genadij Makušev

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162

2018 m. vasario 28 d.

A. Goštauto 40B, Vilnius



Grant Thornton Baltic UAB

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

PAKRUOJO ŪKININKŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Įm.kodas 110067443, Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2017 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2018-01-31 Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2017 Metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		11806	11337
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	1341	1063
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	1560	2105
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	4305	4306
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	4486	3689
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	75	127
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	39	47
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		11806	11337

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		10989	10618
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	10738	10362
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	19	24
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	15	232	232
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		817	719
I.	Pajinis kapitalas	16	769	843
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		48	(124)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		172	44
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-124	-168
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		11806	11337

L.e.p. administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Rolandas Kairys

(vardas ir pavardė)

Rūta Latonienė

(vardas ir pavardė)

PAKRUOJO ŪKININKŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Įm.kodas 110067443, Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2018.01.31 Nr. ____

(ataskaitos sudarymo data)

2017 Metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	226	229
II.	Palūkanų sąnaudos	1	32	48
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	77	74
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	18	15
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:		227	323
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-218	-266
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	9	57
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	278	509
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5		1
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		202	55
XI.	Pelno mokestis	6	30	11
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		172	44

L.e.p. administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rolandas Kairys

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Rūta Latonienė

(vardas ir pavardė)

Pakruojo ūkininkų kredito unija
Im. Kodas 110067443, Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojo m., Pakruojo raj. sav.

**2017 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIO
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

2018 m. sausio 31 d.
(finansinių ataskaitų sudarymo data)

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

BENDROJI INFORMACIJA

Pakruojo ūkininkų kredito unija (toliau Kredito unija) buvo užregistruota LR įmonių registre 1996 m. kovo 15 d.

Lietuvos bankas 1996 m. vasario 22 d. išdavė licenciją kredito unijos veiklai.

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

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

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

Kredito unija yra įsikūrusi adresu Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojis.

Vidutinis metinis ataskaitinio laikotarpio Kredito unijos darbuotojų skaičius 14 darbuotojų (2016 m. – 17 darbuotojų).

Kredito unija turi 2 nutolusias kasas:

1. Linkuvos kasa: Vienybės a. 8, Linkuvos mstl., Pakruojo raj.
2. Žeimelio kasa: E. Leijerio al. 1, Žeimelio mstl., Pakruojo raj.

Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	3856		4030	
<i>Juridiniai asmenys</i>		63		68

APSKAITOS POLITIKA

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 kredito unijos apskaitos politiką. Kredito unijos apskaitos politika patvirtinta 2017-08-11.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkstančiais eurų.

Pagrindiniai principai

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

Turinio svarbos – sandoriai ar ūkinės operacijos yra įtraukiami į apskaitą atsižvelgiant į jų esmę ir ekonominę realybę.

Neutralumo principas. Kredito unija finansinėje atskaitomybėje pateikta tokia informacija kuri yra objektyvi ir nešališka. Ši informacija pateikiama tokia, kad apskaitos informacijos vartotojai priimtų teisingus 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.

Pastovumo principas. 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 praėjusias 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 praėjusias, 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

Pinigai ir jų ekvivalentai – Kredito unijos kasoje, sąskaitose bankuose ir Lietuvos centrinėje kredito unijoje esantys pinigai ir jų ekvivalentai ivairia valiuta. Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės (iki trijų mėnesių nuo jų įsigijimo datos) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą, Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonomines erdves 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, 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 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).

Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra pervedami skolininkams. Pirmą kartą pripažįstant paskolą, ji yra įvertinama sumokėto atlygio tikrąja verte (sandorio savikaina).

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 (tikėtina atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės diskonto pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma nuo 2016-03-16 – 4.69 proc., o nuo 2017-02-10 – 4.26 proc. diskonto norma.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 400 eurų, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25-100
Lengvieji automobiliai	5-6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4-15

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos 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.

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

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

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

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

Atlygio darbuotojui už atliktą darbą sąnaudas kredito unija turi pripažinti ta ataskaitini laikotarpi, kada darbuotojas atliko darbą, nepaisant to, kada priskaičiuota suma bus išmokama. Kredito unija turi pripažinti visas sąnaudas, susijusias su numatomu trumpalaikiu atlygiu

darbuotojui už mokamą darbo ir kompensuojamą ne darbo laiką. Kredito unija už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis LR teisiniais reikalavimais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų.

Atlygio už kaupiamąjį kompensuojamą ne darbo laiką (nepanaudotos kasmetinės atostogos) sąnaudas ir įsipareigojimą pripažįstame tą patį ataskaitinį laikotarpį, kai darbuotojas atlieka darbą, kuris suteikia teisę į kompensuojamą ne darbo laiką.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2017 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2016 metų – 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

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 parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis
Už paskolas	185	169	16
Už lėšas LCKU ir kitose bankuose	16	17	-1
Už vertybinius popierius	25	43	-18
Viso pajamų	226	229	-3
Už indėlius	20	36	-16
Už LCKU paskolas	12	12	0
Viso sąnaudų	32	48	-16
Grynosios palūkanų pajamos	194	181	13

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius CKU 2017 m. svyravo nuo 0,29% iki 0,95% (2016 m. nuo 0,17% iki 0,95%).

2 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis
Delspinigių pajamos	10	21	-11
Indėlių administravimo mokesčiai	21	22	-1
Paskolų administravimo mokesčiai	21	14	7
Komisiniai	7	9	-2
Kortelių aptarnavimo pajamos	4	3	1
Kitos pajamos	14	5	9
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos iš viso	77	74	3
Kortelių aptarnavimo išlaidos	7	5	2
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	6	6	0
Paskolų administravimo išlaidos	5	4	1
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos iš viso:	18	15	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	59	59	0

3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	227	323
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-218	-266
- Specialieji atidėjiniai paskoloms ir kitam turtui	-88	-15
- Nurašytos paskolos	-130	-251
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	9	57
- Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais	18	79
- Nerealizuotas rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais	-9	-22

4 PASTABA. BENDROSIOJOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	139	170	-31
Nusidėvėjimo išlaidos	8	9	-1
Audito išlaidos	4	4	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	4	4	0
Indėlių draudimo įmokos	25	36	-11
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	33	38	-5
Kitos išlaidos	65	248	-183
Iš viso	278	509	-231

5 PASTABA. KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis
Patalpų nuoma	0	1	-1
Grynosios kitos veiklos pajamos	0	1	-1

6 PASTABA. PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	9	3
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	21	8
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	30	11
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	93	101
Dėl sukaupytų nepanaudotų atostoginių sąnaudų		
Dėl sukaupytų nuostolių	-21	-8
Likutis metų pabaigoje	72	93

7 PASTABA. PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis
Pinigai kasose	53	40	13
Pinigai kelyje	40	40	0
Pinigai banko sąskaitose	4	201	-197
Pinigai LCKU	1244	782	462
Iš viso:	1341	1063	278

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2017 m. buvo 0% (2016 m. 0%).

8 PASTABA. INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis
Investicijos į CKU kapitalą	214	214	
Spec. atidėjiniai investicijoms į CKU kapitalą	-32	-21	-11
Viso:	182	193	-11
Vyriausybės vertybiniai popieriai			
Trumpalaikiai VVP	428	99	329
Ilgalaikiai VVP	717	1262	-545
Viso VVP laikomų iki išpirkimo:	1145	1361	-216
Trumpalaikiai VVP	0	216	-216
Ilgalaikiai VVP	233	335	-102
Viso VVP galimo pardavimo:	233	551	-318
Viso VVP	1378	1912	-534
VISO INVESTICIJŲ:	1560	2105	-545

Turimų vertybinių popierių pajamingumas 2017 m. svyravo nuo 0,0% iki 2,8% (2016 m. – nuo 0,0% iki 2,8%).

Investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus:

18-ame Verslo apskaitos standarte „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nurodyta, kad kredito unija sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už tą turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos sumažėjimo požymių.

Pakruojo ūkininkų kredito unija atliko investicijų į Lietuvos centrinės unijos kapitalą, neregistruojamų tikrąja verte, vertės nustatymą ir įvertindama galimus nuvertėjimo požymius priėmė sprendimą sumažinti investicijų į LCKU kapitalą vertę 15 proc.

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

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis
1.Terminuoti indėliai LCKU	4209	4206	3
1.1.iki 3 mėn.	502	602	-100
1.2.nuo 3 mėn. iki 1 metų	1606	3302	-1696
1.3.nuo 1 iki 5 metų	2101	302	1799
1.4.daugiau kaip 5 metų			
1.5. neapibrėžtas terminas			
2.Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	96	100	-4
2.1. iki 3 mėnesių			
2.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų			
2.3. nuo 1 iki 5 metų			
2.4.daugiau kaip 5 metų			
2.5.neapibrėžtas terminas	96	100	-4
Iš viso:	4305	4306	-1

Kredito unija laiko specialios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta 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 2017 ir 2016 m. palūkanos nebuvo mokamos.

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

Fil. Nr.	Rizikos grupė	2017-12-31		2016-12-31		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2712		2575		137	
2	Galimos rizikos	1116	3	704	3	412	
3	Padidintos rizikos	372	2	48	1	324	1
4	Abejotina	141		169		-28	
5	Nuostolinga	317	167	460	263	-143	-96
6	IŠ VISO	4658	172	3956	267	702	-95

11 PASTABA. ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS TURTAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis
Už skolas perimtas turtas	0	17	-17
Atidėtas pelno mokesčio turtas	72	93	-21
Būsimojo laikotarpio išlaidos	3	17	-14
Viso:	75	127	-52

12 PASTABA. MATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
2016 m. sausio 1 d.			
Isigijimo vertė	60	76	136
Sukauptas nusidėvėjimas	27	62	89
Likutinė vertė	33	14	47
2016 metai			
Likutinė vertė	33	14	47
Isigijimai	0	10	10
Nusidėvėjimas	3	6	9
Nurašymai	0	22	22
Sukaupto nusidėvėjimo nurašymas		21	21
Likutinė vertė	30	17	47
2016 m. gruodžio 31 d.			
Isigijimo vertė	60	64	124
Sukauptas nusidėvėjimas	30	47	77
Likutinė vertė	30	17	47
2017 ataskaitiniai metai			
Likutinė vertė	30	17	47
Isigijimai	0	0	0
Nurašymai	0	9	9
Nusidėvėjimas	3	5	8
Sukaupto nusidėvėjimo nurašymas		9	9
Likutinė vertė	27	12	39
2017 m. gruodžio 31 d.			
Isigijimo vertė	60	55	115
Sukauptas nusidėvėjimas	33	43	76
Likutinė vertė	27	12	39

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (Eur)
	Skola	Skola	
1. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai fiziniam asmeniui	10593	10224	369
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	5821	4903	918
1.2. Terminuotieji indėliai	4772	5321	-549
2. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	145	138	7
2.1. Indėliai iki pareikalavimo	144	137	7
2.2. Terminuotieji indėliai	1	1	0
Iš viso:	10738	10362	376

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyruoja 2017 m. nuo 0% iki 3% (2016 m. nuo 0% iki 4%), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos 2017 ir 2016 metais nebuvo mokamos.

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus detalizuoti 18 pastaboje.

14 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis
Sukauptos audito išlaidos	3	3	0
Kaupimai nepanaudotoms atostogoms	11	14	-3
Kitos mokėtinios išlaidos	5	7	-2
Viso	19	24	-5

15 PASTABA. SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis
Paskolos iš LCKU	232	232	0

2013 m. lapkričio 8 d. buvo pratęstas subordinuotosios paskolos grąžinimo terminas iki 2019 m. gegužės mėn. 18 d. Sukauptos palūkanos už subordinuota paskola sudaro 0,44 tūkst. eurų.

16 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro 769 tūkst. eurų (2016 m. – 843 tūkst. eurų). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30 eurų (buvo 28,96 eurų). Juridinių asmenų privalomas pajaus dydis 300 eurų (buvo 289,62 eurų). Visas Kredito unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Kredito unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Pasibaigus pajininko narystei Kredito unijoje su ja atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Kredito unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20% visu metu nepaskirstyto pelno arba dengiamas einamųjų metų nuostolis. 2017 m. privalomojo rezervo neturėjo.

Atsargos kapitalas

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš papildomų kredito unijos narių įnašų, atskaitymu iš kredito unijos pelno ar kitų negrąžintinių lėšų. Atsargos kapitalas gali būti naudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Per ataskaitinius 2017 m. atsargos kapitalas nebuvo sukauptas.

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

17 PASTABA. TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Iprastinėmis verslo sąlygomis kredito unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Kredito unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad kredito unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima kredito unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Kredito unijos turto ir įsipareigojimų 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.:	2032	4746	3428	828	303	11337
- Tvirtaus pobūdžio vertybiniai popieriai	96	230	1191	395	-	1912
- Paskolos	160	1114	1935	434	45	3688
- Indėliai CKU	602	3302	302	-	-	4206
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	6511	3266	830	15	715	11337
- Priimti indėliai	6500	3249	598	15	-	10362
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4479	1480	2598	813	-412	
Likvidusis turtas						4299
Finamieji įsipareigojimai						9162
Likvidumo rodiklis, proc.						46.92
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.						-3.53

Kredito 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.:	2478	2825	5182	1047	274	11806
- Tvirtaus pobūdžio vertybiniai popieriai	428	2	850	97		1377
- Paskolos	110	1144	2230	949	53	4486
- Indėliai CKU	1842	1605	2102			5549
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	7219	2733	1030	13	811	11806
- Priimti indėliai	1242	2719	798	13		4772
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4741	92	4152	1034	-537	
Likvidusis turtas						3631
Finamieji įsipareigojimai						9940
Likvidumo rodiklis, proc.						36.53
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.						3.62

2017 m. pagal Lietuvos banko reikalavimus likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30%.

18 PASTABA. INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

19 PASTABA. SUSIJUSIOS ŠALYS

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Kredito 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 m.
Su darbo santykiais susijusių asmenų skaičius	2	2
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	30	39
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	0	3
Kitos išmokos (tamtėjos)	6	7
Iš viso:	36	34

Kredito 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	57	81
Priimtų indėlių likučiai	7	91

20 PASTABA. ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Kredito unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, padengimo likvidžiu turtu ir maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvus, 2017 m. gruodžio 31 d. Kredito unija atitiko šiuos privalomus reikalavimus.

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	28,32	19,56	ne mažiau 13 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	36,53	46,92	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	1310,76	1969,03	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	23,58	24,82	ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst. eurų*)
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (Eur)	0	0	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.

21 PASTABA. POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

2017 m. gruodžio 29 d. atleistas administracijos vadovas Gintaras Beniulis. Laikiniai administracijos vadovo pareigas eina Rolandas Kairys.

2018 m. sausio 1 d. įsigaliojo Lietuvos banko valdybos pakeisti kapitalo reikalavimai. Perskaičiavus Kredito unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinius duomenis pagal naujus reikalavimus:

1. Kapitalo pakankamumo normatyvas – 20,44 proc.
2. Likvidumo normatyvas – 35,68 proc.

22 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2017 m. gruodžio 31 d. Kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma (neišmokėta paskolų dalis) sudarė 425,88 tūkst. eurų. 2017 m. gruodžio 31 d. Kredito unijos nebalansinio turto suma (nurašytų paskolų nepadengta dalis) sudarė 972,52 tūkst. eurų.

23 PASTABA. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas – pelnas (nuostoliai) praėjusių metų pabaigoje	-124
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	172
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	48
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
Paskirstytinas pelnas	48
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	48
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	0

L. e. p. administracijos vadovas

Rolandas Kairys

Vyr. buhalterė



Rūta Latonienė

PAKRUOJO ŪKININKŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Įm.kodas 110067443, Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2017 Metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	Pajinis kapitalas	Privalomieji rezervai ir kapitalas			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	914	0	0	0	-168	746
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	914	0	0	0	-168	746
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					44	44
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-71					-71
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	843	0	0	0	-124	719
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					172	172
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-74					-74
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	769	0	0	0	48	817

L.e.p. administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Rolandas Kairys

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

Rūta Latonienė

(vardas ir pavardė)

PAKRUOJO ŪKININKŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Įm. kodas 110067443 Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2017 Metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		229	264
I.1.2	sumokėtos palūkanos		46	55
I.1.	Rezultatas		183	209
I.2.1	gauti komisiniai		53	48
I.2.2	sumokėti komisiniai		17	15
I.2.	Rezultatas		36	33
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		24	26
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos		262	318
I.3.	Rezultatas		-238	-292
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		2097	2225
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		2720	2050
I.4.	Rezultatas		-623	175
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		23585	23866
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		23200	24235
I.5.	Rezultatas		385	-369
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		4450	3280
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		4450	4212
I.6.	Rezultatas		0	-932
I.7.1	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		17	15
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos			21
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		1	7
I.7.	Rezultatas		16	-13
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		-241	-1189
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		625	2425
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		104	484
II.1.	Rezultatas		521	1941
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			10
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			-10
II.2.	Rezultatas			
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		18	79
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	Rezultatas		18	79
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		539	2010
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		404	158
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		424	229
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		-20	-71
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		-20	-71
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		278	750
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1063	313
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1341	1063

L.e.p. administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rolandas Kairys

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Rūta Latonienė

(vardas ir pavardė)