



## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KREDITO UNIJA GERMANTO LOBIS NARIAMS

### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

#### Nuomonė

Mes atlikome Kredito unijos „Germanto lobis“ (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 ir pinigų srautus pagal Verslo apskaitos standartus.

#### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių 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, į aiškinamojo rašto 12 pastabą „Nuosavo kapitalo reikalavimai“, kurioje aprašyta kad Unijos nuosavas kapitalas 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 1787 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 1945 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 158 tūkst. Eur. Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime numatyta nuosavą kapitalą didinti 2018 - 2020 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas: 2018 m. - 40 tūkst. Eur, 2019 m. - 61 tūkst. Eur ir 2020 m. - 73 tūkst. Eur. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. 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 sumažėjimo nustatymas*

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir jų vertės sumažėjimas yra atskleistas finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 4 pastaboje „Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos“ ir 17 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 suma už metus, pasibaigusius 2017 m. gruodžio 31 d., sudarė 119 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 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 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 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.
- 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 priežiūros reikalavimų**

Visuotinio narių susirinkimo sprendimu 2015 m. birželio 05 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 auditas paslaugų.

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

Atestuotas auditorius  
Arvydas Ziziliauskas  
2018 m. kovo 12 d.  
Savanorių pr. 241-25, Kaunas  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

Grant Thornton Baltic UAB  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Kredito unija "Germanto lobis"  
(įmonės pavadinimas)  
112041073, Sedos g. 6 Telšiai  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

**2017 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS**

2018 m. vasario 01 d.Nr.1  
(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

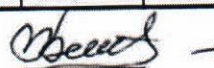
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>23750</b>	<b>21005</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	7126	5965
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	298	245
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	490	172
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	15257	13935
V.	Kitas finansinis turtas	5	89	114
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	1	26
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	489	548
VIII.	Nematerialusis turtas	8	0	0
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>23750</b>	<b>21005</b>

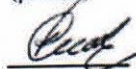
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>21963</b>	<b>19114</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9	958	34
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	10	20966	19050
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	39	30
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>1787</b>	<b>1891</b>
I.	Pajinis kapitalas	12	1945	2178
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	1	162
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	26	-159	-449
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	26	128	-449
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	26	-287	0
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>23750</b>	<b>21005</b>

Administracijos vadovas  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

  
(parašas)

Vytautas Barsteiga  
(vardas ir pavardė)

  
(parašas)

Rasa Malcevičienė  
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018 m. vasario 01 d. Nr.1  
ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

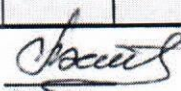
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	14	600	600
II.	Palūkanų sąnaudos	15	120	110
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	16	139	134
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	16	43	55
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	17	220	-298
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	17	-220	412
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	17	0	114
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	18	0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	19	665	715
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		131	-444
XI.	Pelno mokestis	21	3	5
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		128	-449

Administracijos vadovas


(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

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

  
(parašas)

Vytautas Barsteiga  
(vardas ir pavardė)

  
(parašas)

Rasa Malcevičienė  
(vardas ir pavardė)

## Kredito unija „Germanto lobis“

### AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2017 M. GRUODŽIO 31 D.

2018 m. vasario 01 d.

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

#### I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Germanto lobis“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1997 m. lapkričio 27 d.

Lietuvos bankas 1997 m. lapkričio 27 d. išdavė licenciją vykdyti Kredito unijos „Germanto lobis“ veiklą pagal įstatus.

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

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Sedos g. 6, Telšiai.

Nutolusių kasų 2017-12-31d. datai turėjo 5.

Ataskaitinių finansinių metų vidutinis darbuotojų skaičius 24,92 (praėjusių finansinių metų 28,33).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	6892	0	6852	0
Juridiniai asmenys	0	161	0	152

#### II. 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 unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta ir atnaujinama kasmet.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkst. eurų (tūkst. Eur).

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

### **Pagrindiniai principai**

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

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

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

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

**Piniginio mato principas** reiškia, kad visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai finansinėje atskaitomybėje išreiškiami pinigais.

**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.



## Finansinis turtas

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

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

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

### *Paskolų vertės sumažėjimas*

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

Paskolos vertinamos ne rečiau kaip kartą per mėnesį. Kredito unija paskolų vertinimo metu nustato, ar nebuvo 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 5,00 proc. diskonto norma paskoloms (2016 metais taikyta 5 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles (Versija 2.3 atnaujinta 2015-08-25), kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklių“ bei jo pakeitimais, 2017 metais skaičiuojama remiantis paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių paskoloms sudarymo taisyklėmis (patvirtinta KU „Germanto lobis“ valdybos 2017-07-05 Nr. V-24).

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 435,00 Eur, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	30
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

## Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokėstis“, 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 pasitikėtinos (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 iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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

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

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje 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.

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 ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

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

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

### **Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,2 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 443,00 Eur.

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### *1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai*

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

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Grynieji pinigai	98	144	-31,94
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	200	227	-11,89
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomose sąskaitose	6813	5594	21,79
Tikslinė sąskaita CKU (Invegos projektui)	15	0	0
<b>Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:</b>	<b>7126</b>	<b>5965</b>	<b>19,46</b>

Tikslinėje sąskaitoje (Invegos projektui) laikomos lėšos, skirtos narių paskoloms išmokėti pagal INVEGA projektą. Šioje sąskaitoje sukauptos lėšos 90% iš CKU kredito linijos ir 10% unijos skirtos lėšos paskoloms mokėti.

#### *2. Investicijos į vertybinius popierius*

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2017 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Investicijų, kurios būtų įsigytos laikyti ir iki išpirkimo datos, neturėjo. Ataskaitiniais metais nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Unija investicijų į LCKU kapitalo nuvertėjimą paskaičiavo pagal 2017-09-27 LCKU valdybos posėdžio protokolą Nr. 46, kuriuo rekomenduojama kredito unijoms susiformuoti 15 proc. specialių atidėjinių investicijoms į LCKU pajus.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
1. Parduoti laikomi	0	0	0,00
1.1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0,00
1.2. Trumpalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	0	0	0,00
1.3. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0,00
1.4. Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	0	0	0,00
2. Iki išpirkimo termino laikomi	0	0	0,00
2.1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	0	0	0,00
3. Investicijos į LCKU kapitalą	298	245	21,63
<b>Investicijų iš viso:</b>	<b>298</b>	<b>245</b>	<b>21,63</b>

### 3. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta tvarka. 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Suteiktų paskolų ir gautinų sumų pokytis (%)
1. Terminuotieji indėliai LCKU	0	0	-
1.1. iki 3 mėnesių	0	0	-
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	0	0	-
1.3. nuo 1 iki 5 metų	0	0	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0	-
2. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	490	172	184,88
<b>Iš viso:</b>	<b>490</b>	<b>172</b>	<b>184,88</b>

### 4. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Paskolos Sumos Pokytis (%)
	Paskolos suma	Paskolos suma	
1. Trumpalaikės paskolos fiziniams asmenims (iki 1 metų)	115	37	210,81
2. Trumpalaikės paskolos juridiniams asmenims (iki 1 metų)	146	0	
3. Ilgalaikės paskolos fiziniams asmenims (daugiau kaip metai)	12909	11838	9,05
4. Ilgalaikės paskolos juridiniams (daugiau kaip metai)	2087	2060	1,31
<b>Iš viso:</b>	<b>15257</b>	<b>13935</b>	<b>9,49</b>

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“ įvertinta galima paskolų portfelio rizika ir 2017 m. gruodžio mėn. 31 d. suformuota 150 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių, kurie sudaro 0,98 proc. kredito unijos nariams suteiktų paskolų sumos.

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus, (%)	
	Kie kis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kie kis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	443	7037	0	457	7878	0	-10,68	0,00
Galimos rizikos	124	3995	9	105	2432	17	64,27	-47,06
Padidintos rizikos	32	1842	56	28	1072	13	71,83	330,77
Abejotina	3	96	0	4	430	29	-77,67	-100,00
Nuostolinga	90	2437	85	88	2392	210	1,88	-59,53
<b>Iš viso</b>	<b>692</b>	<b>15407</b>	<b>150</b>	<b>682</b>	<b>14204</b>	<b>269</b>	<b>8,47</b>	<b>-44,24</b>

### 5. Kitas finansinis turtas

Šiame balanso straipsnyje parodytos gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Unija pagal 2013-05-21 Reikalavimo teisių perleidimo sutartis perdavė vieną paskolą 4 metų laikotarpiui. Perduotos paskolos įvertintos tikrąja verte, atsižvelgiant į nepriklausomų turto vertintojų ataskaitą apie įkeisto turto vertę.

Unija 2013-03-28 pasirašė Reikalavimo teisių perleidimo sutartį Nr.14-01 su Pajūrio kredito unija. Antroji Reikalavimo perleidimo sutartis Nr.15/11/07 pasirašyta 2015-11-30 su Nordea Bank AB.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Perduota paskola UAB „LKU turto valdymas“	0	7	-100,00
Reikalavimo teisių perleidimo sutartis su Pajūrio kredito unija	74	74	0,00
Nordea Bank reikalavimo perleidimo sutartis	13	15	-13,33
Kitas turtas	2	18	-88,89
<b>Iš viso:</b>	<b>89</b>	<b>114</b>	<b>-21,93</b>

### 6. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Unija, 2013-11-18 perėmė iš antstolio už skolą varžytiniu metu neparduotą turtą. 11,20 ha bendro ploto žemės ūkio paskirties sklypą, esantį Ankantų k. Žarėnų sen., Telšių r. Už skolas perimtas turtas įvertintas ir perduotas už 10 tūkst. eurų. Šis turtas nurašytas pagal pirkimo/pardavimo sutartį 2017-10-19.

Unija pagal 2014-12-18 Lietuvos centrinės kredito unijos neeilinio visuotinio narių susirinkimo nutarimą sumokėjo avansines įmokas į LCKU Stabilizacijos fondą už 2015, 2016 bei 2017 metus (131 tūkst. eurų). Avansinės įmokos sudengtos 2017 m. 03 mėn.

Trumpalaikį turtą sudaro apmokėtos išankstinės sąskaitos, kurios į sąnaudas nusirašys sekančiais metais bei komisiniai 2017 m., kurių lėšos gautinos sekančiais metais.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Būsimojo laikotarpio išlaidos	0	15	-100,00
Trumpalaikis turtas	1	0	-
Už skolas perimtas turtas	0	11	-100,00
Atidėto pelno mokesčio turtas	0	0	0,00
<b>Iš viso:</b>	<b>1</b>	<b>26</b>	<b>-96,15</b>

### 7. Ilgalaikis materialusis turtas

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį.

Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

**2017 metai**

Straipsnio pavadinimas	Žemė	Pastatai ir statiniai	Nebaigta statyba	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	627	0	50	90	69	94	943
1.1. Įsigyta	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Perkelta į kitą ilgalaikio turto klasę	0	0	0	0		0	0	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	627	0	50	90	69	94	943
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	174	0	35	80	57	49	395
3.1. Apskaičiuota per metus	0	32	0	4	6	6	11	59
3.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	206	0	39	86	63	60	454
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	453	0	15	10	12	45	548
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	421	0	11	4	6	34	489



**2016 metai**

Straipsnio pavadinimas	Žemė	Pastatai ir statiniai	Nebaigta statyba	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	577	9	42	89	58	94	882
1.1. Įsigyta	0	0	41	8	1	11	0	61
1.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Perkelta į kitą ilgalaikio turto klasę	0	50	-50	0		0	0	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	627	0	50	90	69	94	943
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	145	0	31	73	50	39	338
3.1. Apskaičiuota per metus	0	29	0	4	7	7	10	57
3.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3 Perkelta į trumpalaikį turą (pardavimui)	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	174	0	35	80	57	49	395
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	432	9	10	17	8	55	544
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	453	0	15	10	12	45	548

**8. Ilgalaikis nematerialusis turtas**

Unija ilgalaikio nematerialiojo turto 2017-12-31 d. naudojamo likutine verte neturėjo.

Straipsnio pavadinimas	Suma tūkst.Eur
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	4
1.1. Įsigyta	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	4
3.1. Apskaičiuota per metus	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0

### 9. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija yra paėmusi iš LCKU dvi paskolas INVEGOS projektui: Pagal VSF1 projektą iki 2019 m. gruodžio 31 d., palūkanų norma 2,5 % ir pagal VSF2 projektą iki 2033 m. lapkričio 05 d., palūkanų norma 0,2 %. Šiais projektais skatinami pradedantys verslininkai.

Išaugus narių poreikiui skolintis, kad nepažeisti reikalaujamo LR 30%, unija skolinosi iš LCKU, ir sudarė dvi sutartis Kreditui apyvartinėms lėšoms. Viena paskola sudaryta metams iki 2018 m. gegužės 30 d. su 1,57% palūkanų norma, kita - iki 2018 m. rugpjūčio 10 d. su 1,64% palūkanų norma.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Paskola iš LCKU VSF1	7	34	-79,41
Paskola iš LCKU VSF2	46	0	
Paskola iš LCKU apyvartinėms lėšoms	417	0	
Paskola iš LCKU apyvartinėms lėšoms	488	0	
<b>Iš viso:</b>	<b>958</b>	<b>34</b>	<b>2718</b>

### 10. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams.

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2017 m. svyruoja nuo 0,05% iki 1,60 %, ( 2016 m. nuo 0,05 % iki 1,60 %), juridiniams nariams nuo 0,10% iki 1,60% (2016 m. 0,10% iki 1,60%). Už indėlius iki pareikalavimo palūkanos nėra mokamos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
<i>1. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</i>	<i>19577</i>	<i>18146</i>	<i>0,08</i>
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	7915	7143	10,81
1.2. Terminuotieji indėliai	8834	8175	8,06
1.3. Taupomieji indėliai	2828	2828	0,00
1.4. Kitos mokėtinios sumos	0	0	0,00
<i>2. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</i>	<i>1389</i>	<i>904</i>	<i>53,65</i>
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	960	778	23,39
1.2. Terminuotieji indėliai	429	126	240,48
1.3. Taupomieji indėliai	0	0	0,00
1.4. Kitos mokėtinios sumos	0	0	0,00
<b><i>Iš viso mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams:</i></b>	<b><i>20966</i></b>	<b><i>19050</i></b>	<b><i>10,06</i></b>

## 11. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Atostoginių kaupiniai yra įtraukti į įsipareigojimus, susijusius su darbo santykiais.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	19	13	46,15
2. Mokėtini mokesčiai	0	0	0,00
3. Kitos mokėtinos sumos	20	17	17,65
4. Atidėto pelno mokesčio įsipareigojimai	0	0	0,00
<b>Iš viso:</b>	<b>39</b>	<b>30</b>	<b>30,00</b>

## 12. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė yra 30,00 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą visuotiniame narių susirinkime, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kiekvienas kredito unijos narys turi teisę išstoti iš kredito unijos savo noru, pranešęs apie tai raštu kredito unijos valdybai ne vėliau kaip prieš tris mėnesius iki numatomo išstoti laiko. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo pajų įmokas, pasibaigus finansiniams metams ir visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus finansines ataskaitas. Grąžinant privalomojo pajaus įmokas atsižvelgiama į unijos veiklos rezultatus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
<b>Pajinis kapitalas</b>	<b>1945</b>	<b>2178</b>	<b>-10,70</b>
Tvarus pajinis kapitalas:	1247	248	402,82
<i>Privalomasis pajinis kapitalas</i>	252	248	1,61
<i>Tvarus papildomas pajus</i>	995	0	
Netvarus pajinis kapitalas:	698	1930	-63,83
<i>Grąžintini pajai</i>	1	1	
<i>Nesutvarinti papildomi pajai</i>	697	1929	-63,87

Pagal Kredito unijų įstatymo nuostatas visi iki 2016 m. gruodžio 31 d. turimi papildomi pajai nuo 2018 m. sausio 1 d. taps kredito unijos įsipareigojimais nariams bei turės būti grąžinti. Papildomų pajų priimtų po 2017 m. sausio 1 d. lėšos, pasirašant sutartis su nariais, įnešamos į „tvary“ 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“ 995 tūkst. Eur pajinio kapitalo. Papildomas pajinis įnašas įmokėtas iki 2016 m. gruodžio 31 d. nariui grąžinamas valdybos sprendimu. Nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unija, grąžindama 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 grąžinti 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.

#### *Nuosavo kapitalo reikalavimai*

Unijos nuosavas kapitalas 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 1787 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas – 1945 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 158 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 2018-02-07 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 - 2020 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas: 2018 m. - 40 tūkst. EUR, 2019 m. - 61 tūkst. Eur ir 2020 m. - 73 tūkst. Eur.

### **13. Privalomieji rezervai ir kapitalas.**

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Privalomas rezervas ir atsargos kapitalas	1	162	-99,38

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš papildomų kredito unijos narių įnašų, atskaitymų iš kredito unijos pelno ar kitų negrąžintinų lėšų. Atsargos kapitalas gali būti naudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

2017-03-28 d. įvykusiame kredito unijos visuotiniame narių susirinkime buvo nutarta susidariusį visų praėjusių metų nuostolį dengti iš atsargos kapitalo 162 tūkst. Eur.

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

### **14. Palūkanų pajamos.**

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomas pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už paskolas	600	568	5,63
Už lėšas LCKU ir bankuose	0	5	-100,00
Už vertybinius popierius	0	27	-100,00
<b>Iš viso:</b>	<b>600</b>	<b>600</b>	<b>0,00</b>

### **15. Palūkanų sąnaudos.**

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už indėlius	109	102	6,86
Už LCKU ir tikslinių programų paskolas	0	8	-100,00
Už LCKU paskolas	11	0	
<b>Iš viso:</b>	<b>120</b>	<b>110</b>	<b>9,09</b>

### 16. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą, kortelių aptarnavimą ir pan.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	124	124	0,00
Delspinigių pajamos	14	9	55,56
Stojamieji mokesčiai	1	1	0,00
<b>Iš viso:</b>	<b>139</b>	<b>134</b>	<b>3,73</b>
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	43	55	-21,82

### 17. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Kredito unija šiame straipsnyje parodo specialiųjų 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Spec.atidėjiniai paskoloms	-119	68	-275,00
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-54	87	-162,07
Nurašytos paskolos	-47	257	-118,29
<b>Iš viso:</b>	<b>-220</b>	<b>412</b>	<b>-153,40</b>

Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas prekybos vertybiniais popieriais pelnas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	0	114	-100,00

### 18. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai).

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta operacijų rezultatai.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0,00

### 19. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla: administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Darbo jėgos išlaidos	362	402	-9,95
Nusidėvėjimo išlaidos	59	57	-3,51
FA audito išlaidos	4	4	0,00
Reklamos ir marketingo išlaidos	19	19	0,00
Indėlių draudimo įmokos	33	49	-32,65
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	67	63	6,35
Kitos operacinės išlaidos	121	121	0
<b>Iš viso:</b>	<b>665</b>	<b>715</b>	<b>-7,64</b>

### 20. Kitos veiklos pajamos sąnaudos

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Kitos veiklos pajamos	0	0	0
Kitos veiklos sąnaudos	0	0	0
Ilgalaikio turto pardavimo nuostolis	0	0	0

### 21. Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	3	5	-40,0
Atidėto pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0

### 22. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos

valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
<b>Turtas</b>	<b>8516</b>	<b>1842</b>	<b>6645</b>	<b>6747</b>	<b>23750</b>
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>897</i>	<i>1842</i>	<i>6645</i>	<i>5873</i>	<i>15257</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>	<b>14599</b>	<b>6134</b>	<b>1185</b>	<b>1832</b>	<b>23750</b>
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>14135</i>	<i>5634</i>	<i>1165</i>	<i>32</i>	<i>20966</i>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-6083	-4292	5460	4915	0
Likvidusis turtas					7698
Einamieji įsipareigojimai					18989
Likvidumo rodiklis, proc.					40,54
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					10,06

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	Iš viso
<b>Turtas</b>	<b>6683</b>	<b>1594</b>	<b>6501</b>	<b>6227</b>	<b>21005</b>
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>544</i>	<i>1594</i>	<i>6464</i>	<i>5333</i>	<i>13935</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai</b>	<b>12916</b>	<b>5333</b>	<b>850</b>	<b>1906</b>	<b>21005</b>
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>12878</i>	<i>5322</i>	<i>834</i>	<i>16</i>	<i>19050</i>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-6233	-3739	5651	4321	0
Likvidusis turtas					6212
Einamieji įsipareigojimai					17921
Likvidumo rodiklis, proc.					34,66
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					4,71

**23. Veiklos riziką ribojantys normatyvai. Įstatymų atitikimas**

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.	16,63	16,37	ne mažiau 13 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	40,54	34,66	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	103,19	100,67	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %.			ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			
1 skolininkas	20,38	20,85	
2 skolininkas	16,47	16,84	
3 skolininkas	14,94	12,69	
4 skolininkas	11,85	12,29	
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.

Pasikeitus LB nutarimo reikalavimams nuo 2018-01-01, veiklos riziką ribojančių normatyvų laikymasis 2018 m. sausio 31 d. būklei:

Normatyvai	2018-01-31	2017-12-31	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	10,40	16,63	ne mažiau 5,25 proc. iki 2028 m. turi sudaryti 10,50 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	39,73	40,54	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	119,20	103,19	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
1 skolininkas	19,95	20,38	
2 skolininkas	19,90	16,47	
3 skolininkas	17,66	14,94	
4 skolininkas	16,23	11,85	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	0	0	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

#### 24. Informacija apie pinigų srautus

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

#### 25. Susijusios šalys

Unijos vadovais yra laikomi 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.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	78	49
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>78</b>	<b>49</b>
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	78	49
<b>Likę įsipareigojimai vadovybei</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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	80	95
Priimtų indėlių likučiai	160	125



## 26. Pelno (nuostolio) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	(449)
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	128
Atsargos kapitalas	162
Paskirstytinas rezultatas – pelnas ( nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	0
Pervedimai iš rezervų	0
<b>Paskirstytinas pelnas</b>	<b>0</b>
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	0
- dividendai	0
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	(159)

## 27. Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų poataskaitinių įvykių, išskyrus aprašytus šio aiškinamojo rašto 23 pastaboje, nebuvo.

Administracijos vadovas



Vytautas Barsteiga

Vyr.buhalterė



Rasa Malcevičienė

Kredito unija "Germanto lobis"  
(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

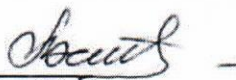
**2017 metų**  
(ataskaitinis laikotarpis)

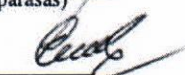
tūkst. Eur  
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1800	0	135	0	27	1962
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1800	0	135	0	27	1962
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-449	-449
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai			27		-27	0
Panaudoti rezervai			0			0
Pajinio kapitalo pokytis	378					378
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2178	0	162	0	-449	1891
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					128	128
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai			1			1
Panaudoti rezervai			-162		162	0
Pajinio kapitalo pokytis	-233					-233
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1945	0	1	0	-159	1787

Administracijos vadovas  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

  
(parašas)

  
(parašas)

Vytautas Barsteiga  
(vardas ir pavardė)

Rasa Malcevičienė  
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6, Telšiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**

**2017 metų**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		592	615
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		99	125
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>493</i>	<i>490</i>
I.2.1	gauti komisiniai		98	104
I.2.2	sumokėti komisiniai		43	55
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>55</i>	<i>49</i>
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		4888	1927
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		5948	2169
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-1060</i>	<i>-242</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		59128	58890
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		57233	58019
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1895</i>	<i>871</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos			
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		318	
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-318</i>	<i>0</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		1731	1
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (gražintos paskolos)		805	33
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>926</i>	<i>-32</i>
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		40	33
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			2479
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		646	2482
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-606</i>	<i>30</i>
	<b>Grynjieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>1385</b>	<b>1166</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		0	4526
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	120
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>4406</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	61
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>-61</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	114
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	1421
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>-1307</i>
	<b>Grynjieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>0</b>	<b>3038</b>

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų įmokos		1025	802
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		1257	424
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-233	378
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		9	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		9	0
	<b>Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-224</b>	<b>378</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>1161</b>	<b>4582</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		5965	1383
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		7126	5965

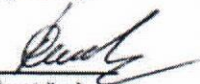
Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

  
 (parašas)
Vytautas Barsteiga  
(vardas ir pavardė)

Vyriausia buhalterė

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

  
 (parašas)
Rasa Malcevičienė  
(vardas ir pavardė)