



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Gyventojų ir smulkaus verslo kredito unijos nariams

Nuomonė

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

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

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai 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 (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos finansinių ataskaitų audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 9-ąją pastabą, kurioje nurodyta investicija į Jungtinės Centrinės kredito unijos kapitalą. Vadovaujantis preliminaromis Jungtinės centrinės kredito unijos 2017 metų finansinėmis ataskaitomis ir kita informacija, tikėtina, kad investicijos į Jungtinės centrinės kredito unijos kapitalą gali būti nuvertėjusios (mūsų preliminariais skaičiavimais nuvertėjimo dydis yra apie 9 proc. nuo investuotos sumos). Tai finansinėse ataskaitose nėra atvaizduota.

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.



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

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

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų 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, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, jeigu juos nustatėme audito metu.

Auditorius Džiuljeta Cibauskaitė
2018-02-26
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000039

UAB „Audito tikslas“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388
Lietuvinių g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

[įmonė įregistruota Jūrininkų asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.]

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

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

GYVENTOJŲ IR SMULKAUS VERSLO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018-01-23 Nr. S2018-0107

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst.Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		5766	4234
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	1280	420
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	483	407
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	161	28
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	3821	3344
V.	Kitas finansinis turtas		0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	3	12
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	18	23
VIII.	Nematerialusis turtas	13	0	0
	TURTO IŠ VISO:		5766	4234

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5200	3637
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	14	38	210
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	15	5157	3424
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	16	5	3
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		566	597
I.	Pajinis kapitalas	17	601	605
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	5
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	-35	-13
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	24	-27	-13
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-8	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5766	4234

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

Audrius Virbalas
(vardas ir pavardė)

(parašas)

Rasa Ditkevičienė
(vardas ir pavardė)

GYVENTOJŲ IR SMULKAUS VERSLO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018-01-23 Nr. S2018-0107

(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	1	205	196
II.	Palūkanų sąnaudos	1	87	62
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	24	19
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	4	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-5	-14
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-4	4
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-9	-10
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	0	6
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	159	156
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6		1
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	6		0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-26	-13
XI.	Pelno mokestis	7	1	0
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-27	-13

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Audrius Virbalas

(vardas ir pavardė)

Rsasa Ditkevičienė

(vardas ir pavardė)

Gyventojų ir smulkaus verslo kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Gyventojų ir smulkaus verslo kredito unija (toliau – kredito unija) įregistruota 2009 m. spalio mėn 20 d. Lietuvos banko valdyba patvirtino Kredito unijos licenziją 2010 m. kovo mėn. 10 d.

Kredito unija- tai kooperatiniais pagrindais suorganizuota, LR kredito unijų įstatymo nustatyta tvarka įregistruota kredito įstaiga, įsikūrusi adresu Taikos pr. 21 B, Kaunas.

Kredito unija paslaugas pradėjo teikti 2010 m. balandžio mėn. 12 d.

Vidutinis metinis darbuotojų skaičius 2017 m. - 4, 2016 m. - 5, vidutinis darbuotojų darbo užmokestis – 1079 eurai, praėjusiais metais 976 eurai.

Unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau tekste JCKU) narė nuo 2017-12-27 d.

	2017.12.31		2016.12.31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	502		434	
<i>Juridiniai asmenys</i>		76		67

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009 m. lapkričio mėn. 11 d. Valdybos nutarimu Nr.V2009-11-06 ir pakeista 2013 m. kovo mėn. 19 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V2013-0304.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkst. Eurų.

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

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

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigų ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamų ekonomikos bei apskaitos žinių ir sugebantiems analizuoti pateiktą informaciją.

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praeities, dabarties ir ateities įvykius, priimti ekonominius sprendimus ir suvokti anksčiau priimtų sprendimų veiksmingumą.

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir

avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2017 m.	2016 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	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 1,2 proc. diskonto norma (2016 metais taikyta 1,2 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 ir 2017 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjų ir nematerialųjų 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 100 eur, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
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 parodamos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinus (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 grynųjų 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, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

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

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

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 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.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2017 metų - 5 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 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.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016m.
Už paskolas	201	191
Už lėšas LCKU	1	1
Už vertybinius popierius	3	4
Iš viso pajamų	205	196
Už indėlius	80	49
Už LCKU paskolas	7	13
Iš viso sąnaudų	87	62
Grynosios palūkanų pajamos	118	134

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Paslaugų ir komisinių pajamos	18	15
Pajamos iš stojamojo mokesčio	2	0
Delspinigių pajamos	4	4
Paslaugų ir komisinių išlaidos	4	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	20	16

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Speciliųjų atidėjinių sąnaudos:		
Spec.atidėjiniai paskoloms	-4	4
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:		
LCKU pajų nuvertėjimas	0	-10
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-1	0
Nurašytos paskolos	-8	0
Rezultatas	-5	-14

2017 m. unija išstojo iš LCKU, pajai gražinti 2017-12-22, nuostolis patirtas 0,8 tūkst. Eur.

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS(NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2017m.	2016 m.
Realizuotas pelnas(nuostolis) iš operacijų VVP operacijų	0	6
Rezultatas	0	6

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Darbo jėgos išlaidos	71	77
Nusidėvėjimo išlaidos	6	7
FA audito išlaidos	3	3
Reklamos ir marketingo išlaidos	3	3
Indėlių draudimo įmokos	7	12
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	7	11
Atostogų rezervas	0	0
Kitos operacinės išlaidos	62	43
Iš viso	159	156

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Kitos veiklos pajamos	0	1
Viso pajamų	0	1
Kitos veiklos išlaidos	0	0
Iš viso sąnaudų	0	0
Grynosios kitos veiklos pajamos	0	1

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Einamųjų metų pelno mokestis	0	0
Atidėtas pelno mokestis	1	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	1	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	3	3
Dėl sukaupytų nepanaudotų atostoginių sąnaudų	0	0
Dėl mokesčių nuostolių	-1	0
Likutis metų pabaigoje	2	3

8 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta 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:

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Grynieji pinigai	2	34
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	11	26
Lėšos JCKU ir LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1267	360
Iš viso	1280	420

9 PASTABA 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. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Investicijos į vertybinius popierius, laikomas iki išpirkimo		
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	383	384
Ilgalaikės investicijos į EEE valstybių VVP	0	0
Investicijos į JCKU kapitalą	100	0
Investicijos į LCKU	0	33
Investicijų LCKU kapitalą nuvertėjimo suma	0	-10
Iš viso	483	407

Unija yra Jungtinės centrinės kredito unijos (toliau tekste JCKU) narė nuo 2017-12-27 d. pajiniai įnašai sudarė 99,94 eur. Unija nuo 2017-12-15 d. išstojo iš LCKU sistemos, todėl 2016 m. nustatytų investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymių nebeliko.

10 PASTABA 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.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. svyravo nuo 1,5% iki 1,9%.

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Terminuoti indėliai kitose KU	160	0
Sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius	1	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	0	28
Iš viso	161	28

Kredito unija laikė specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris buvo sudarytas LCKU įstatymo nustatyto 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 eurai ir užsienio valiuta lėšų. 2017 m. balandžio mėn išstojus iš LCKU, unija neteko prievolės laikyti lėšas likvidumo rezervo fonde, todėl 2017-05-02 lėšos buvo grąžintos į unijos atsiskaitomąją sąskaitą.

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2017-12-31			2016-12-31		
		Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai
1	Standartinė	2257	0	3882	1518	0	2686
2	Galimos rizikos	998	1	1315	819	1	990
3	Padidintos rizikos	135	0	197	616	6	868
4	Abejotina	136	4	190	138	0	233
5	Nuostolinga	300	0	588	262	2	477
6	Iš viso	3826	5	6172	3353	9	5254
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,13			0,27		

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2017-12-31 dienos būklei buvo 441,56 proc., o 2016-12-31 buvo 308,65 proc.

12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

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

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Būsimojo laikotarpio išlaidos	1	9
Atidėto pelno mokesčio turtas	2	3
Iš viso	3	12

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	46	3	49
Sukauptas nusidėvėjimas	18	2	20
Likutinė vertė	28	1	29
Apyvarta per 2016 metus			
Įsigijimai	2	0	2
Nusidėvėjimas	7	1	8
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	48	3	51
Sukauptas nusidėvėjimas	25	3	28
Likutinė vertė	23	0	23
Apyvarta per 2017 metus			
Įsigijimai	1	0	1
Nusidėvėjimas	6	0	6
Nurašymai	0	0	0
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	49	3	52
Sukauptas nusidėvėjimas	31	3	34
Likutinė vertė	18	0	18
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	13	0	13

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Įsipareigojimo aprašymas	2017-12-31	2016-12-31
LCKU kredito linija, 2,05% palūkanų norma, nuo 2015-09-15 d. iki 2020-09-15 d. terminui. Paskola pilnai padengta 2017-01-20.	0	210
Paskolos iš CKU Invegos2 projektui, palūkanų norma 0,2 proc., sutarties pabaiga 2022-04-20	38	0
Iš viso	38	210

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	77	85
- kredito unijų asocijuotų narių	47	21
- kitoms organizacijoms	0	0
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	124	106
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	4571	3123
- kredito unijų asocijuotų narių	447	156
t.sk. kredito unijoms	345	0
- kitoms organizacijoms	15	39
Viso terminuotų indėlių:	5033	3318
Iš viso	5157	3424

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams/juridiniams nariams kito 2017 m. nuo 2% iki 1,60% (2016 m. svyravo nuo 0,80% iki 2,00%), už indėlius iki pareikalavimo – palūkanos nemokamos (2016 m. 0%). Kredito unijų palūkanų normos nuo 0,5% iki 2,3%.

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Sukauptos audito išlaidos	2	1
Kiti įsipareigojimai (skolos paslaugų tiekėjams)	3	2
Iš viso	5	3

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 601 tūkst. eurų (2016 m. – 605 tūkst. eur). Jis sudarytas iš pagrindinių 85,17 tūkst. Eur ir papildomų 515,05 tūkst. Eur pajų, iš kurių 293,72 tūkst. Eur tvarūs pajai. Nominali vieno pajaus vertė fizinio asmens yra 30 eurų, juridinio asmens 30 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kredito unija su savo nariu atsiskaito išmokėdama jam priklausantį pajinį įnašą už pagrindinį ir (ar) papildomus pajus ir kitas išmokas, susijusias su jo dalyvavimu kredito unijos pajiniame kapitale, tik po to, kai įvertinusi kredito unijos finansinę būklę nustato, kad atsiskaitymas nekels grėsmės kredito unijos veiklos stabilumui ir patikimumui. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo buvo atsiskaitoma vadovaujantis Kredito unijų įstatymo Nr. I-796 pakeitimo įstatymo 3 straipsnio 3 dalies nuostatomis, priklausomai nuo pajaus įsigijimo datos, pajininkui prašant, 2017 m. papildomų pajų buvo perkelti į tvarius pajus (293,72 tūkst. Eur) ir padengtos paskolos (5,99 tūkst. Eur).

Pagal 2016-06-30 priimto įstatymo „Dėl kredito unijų įstatymo I-796 pakeitimo“ Nr. XII-2567 nuostatas, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijų papildomų pajinių įnašų vertė, kurie įsigyti iki 2016-12-31, nebus įtraukiami į kredito unijos pajinį kapitalą skaičiuojant mažiausią kredito unijos kapitalą ir veiklos riziką ribojančius normatyvus ir bus apskaitomas kaip skolintas kapitalas. Pagal 2017-12-31 būklę tokių pajinių įnašų vertė apskaitytų nuosavo kapitalo straipsnyje yra 221 tūkst. eurų.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervedtas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2017 m. rezervas nebuvo sudarytas.

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

18 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metų	IŠ VISO
Turtas	1502	662	2060	1542	5766
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1278	2626	1297	565	5766
Likvidusis turtas					1718
Einamieji įsipareigojimai					3902
Likvidumo rodiklis, proc.					44,02

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metų	IŠ VISO
Turtas	726	519	1963	1026	4234
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	916	1465	1256	597	4234
Likvidusis turtas					916
Einamieji įsipareigojimai					2551
Likvidumo rodiklis, proc.					35,90

19 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2017-12-31	2016-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	20,39	15,80	>13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	44,02	35,90	>30 proc.
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	1891,36	9857,76	≥100% taikomas nuo 2013-01-01
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	24,77	21,80	>25 proc. arba neturi viršyti 144800 Eur

Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo 2015 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu penkeri metai, nuo 2016 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesni negu treji metai.	1,44	2,54	<3 metai 2017 m.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	6,65	9,07	nuo 2016-12-31 <35 proc.
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	18,05	9,22	Negali viršyti 10 procentų

20 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

21 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2017 m.	2016 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	42	43
Iš viso:	42	43
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos, tantjemos vadovams	42	43

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	102	104
Priimtų indėlių likučiai	7	22

22 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

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

23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2017 m. buvo nurašyta Milira, UAB paskola 7,77 tūkst. Eur, (2016 m. nurašyta – E.Šidagienės 3,66 tūkst. Eur), o susigražino 0,12 tūkst. Eur (2016 m. – 0 tūkst. Eur). 2017 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 11,31 tūkst. Eur (2016 m. – 3,66 tūkst. Eur).

Nebalansinių įsipareigojimų sumas sudaro neišnaudotų kredito linijų likučiai - 88,86 tūkst. Eur, pasirašytų bet neišmokėtų paskolų suma - 125 tūkst. Eur, suteiktos garantijos suma 28,39 tūkst.

Eur, (2016 m. neišnaudotų kredito linijų likučiai - 71,23 tūkst. Eur, suteiktos garantijos suma 1,45 tūkst. Eur).

Sukaupti delspinigiai 2017-12-31 dienai 602,84 eurai.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Patalpų nuoma	neterminuota
Transportas	neterminuota

24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų nuostolį 27 tūkst. eur perkelti į kitus finansinius metus.

25 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

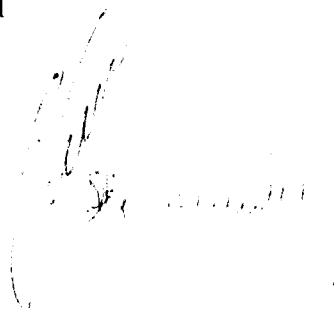
Pobalansinių įvykių nebuvo.

Administracijos vadovas

Audrius Virbalas

Vyriausiasis buhalteris

Rasa Ditkevičienė



GYVENTOJŲ IR SMULKAUS VERSLO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2017 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	554	0	0	0	5	559
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	554	0	0	0	5	559
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-13	-13
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		5			-5	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	51					51
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	605	5	0	0	-13	597
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-27	-27
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai		-5			5	0
Pajinio kapitalo pokytis	-4					-4
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	601	0	0	0	-35	566

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Audrius Virbalas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Rasa Ditkevičienė
(vardas ir pavardė)

GYVENTOJŲ IR SMULKAUS VERSLO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2017 metų

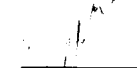
tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		201	194
I.1.2	sumokėtos palūkanos		55	77
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>146</i>	<i>118</i>
I.2.1	gauti komisiniai		18	15
I.2.2	sumokėti komisiniai		4	2
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>14</i>	<i>12</i>
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		1 668	952
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2 146	1 488
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-478</i>	<i>-536</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		12 047	8 006
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		10 347	7 732
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1 700</i>	<i>274</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		-696	4
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		-564	0
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-132</i>	<i>4</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		38	400
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		210	760
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-172</i>	<i>-360</i>
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		5	5
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		142	107
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		0	0
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-137</i>	<i>-102</i>
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		941	-589
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1	620
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	5
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>1</i>	<i>615</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	2
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-1</i>	<i>-2</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	11
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>11</i>
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		0	624

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		299	252
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		303	202
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-4	51
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	0
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		77	0
III.3.	<i>Rezultatas</i>		-77	0
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		-81	51
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		860	85
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		420	335
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1 280	420

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Audrius Virbalas
(vardas ir pavardė)

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


(parašas)

Rasa Ditkevičienė
(vardas ir pavardė)