



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Šilalės kredito unijos nariams

Nuomonė

Mes atlikome Šilalės 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 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 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 8-ąją pastabą, kurioje nurodyta investicija į Jungtinės Centrinės kredito unijos kapitalą. Mūsų nuomone, egzistuoja vidinių ir išorinių požymių dėl galimo šios investicijos nuvertėjimo, o 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.

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



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

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

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

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

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.

Auditorė Irena Vasilenko
2018-02-15
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315

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



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro biuroje: 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

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g.19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2018-02-14 Nr. 1802/28

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		7344	6969
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	2657	2127
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	296	122
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	673	1291
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	3668	3370
V.	Kitas finansinis turtas	11	5	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	3	14
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	42	45
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		7344	6969

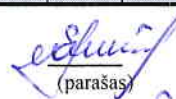
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		6611	6248
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	6570	6225
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	41	23
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		733	721
I.	Pajinis kapitalas	16	360	407
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	16	314	295
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	23	59	19
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	23	59	19
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		7344	6969

Administracijos vadovė _____

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė _____

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


 (parašas)
Edita Tarozienė
(vardas ir pavardė)

 (parašas)
Ksavera Uksienė
(vardas ir pavardė)

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018-02-14 Nr. 1802/29

ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

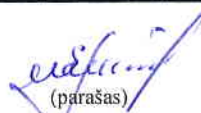
tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	240	249
II.	Palūkanų sąnaudos	1	23	40
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	30	28
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	12	8
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	72	-53
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-20	2
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	52	-51
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	-56	39
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	189	183
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		62	32
XI.	Pelno mokestis	6	3	13
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		59	19

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(parašas)

Edita Tarozienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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


(parašas)

Ksavera Uksienė

(vardas ir pavardė)

Šilalės kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2017 M. GRUODŽIO 31 D.

2018-02-14 Nr. 1802/30

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

BENDROJI INFORMACIJA

Šilalės kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2000 m. spalio 26 d.

Lietuvos bankas 2000 m. spalio 26 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

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

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Maironio g. 19-21, Šilalė

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

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo - 10 darbuotojų, dvi yra vaiko priežiūros atostogose (2016 m. pabaigoje 9 darbuotojai, viena buvo vaiko priežiūros atostogose).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	2084	0	2043	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	43	0	41

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 2009-12-31 ir pakeista 2015-12-22.

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 – tūkstančiais eurų (tūkst. Eur.).

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose 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

Investicinių 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 laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, 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)	30	30
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 7,43 proc. diskonto norma paskoloms (2016 metais taikyta 8,2 proc. diskonto norma paskoloms).

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 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 145,00 Eur , (2016 m. - 145,00 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	20
Lengvieji automobiliai	6; 10
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 mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikraja 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.

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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) ataskaitose 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 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2016 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, 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 išipareigojimai, 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 0,1 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43440 Eur.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Už paskolas	231	224
Už lėšas LCKU	9	16
Už vertybinius popierius	0	9
Iš viso pajamų	240	249
Už indėlius	23	40
Iš viso sąnaudų	23	40
Grynosios palūkanų pajamos	217	209

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	25	24
Pajamos iš stojamojo mokesčio	1	1
Delspinigių pajamos	4	3
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	12	8
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	18	20

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-20	2
Spec. atidėjimai paskoloms	-20	2
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	52	-51
LCKU pajų nuvertėjimas	52	-52
Nurašytos paskolos sugrįžo	0	1
Rezultatas	72	-53

2016 metais nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Unija šios investicijos nuvertėjimą paskaičiavo pagal paskutines turimas LCKU finansines ataskaitas (2016 IV ketvirčio viešai paskelbtas finansines ataskaitas), taikant nuosavybės metodą apskaičiuotas 30 procentų investicijos nuvertėjimas. Unija nuo 2017-12-15 d išstojo iš LCKU sistemos, todėl 2016 m. nustatytų investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymių nebeliko. Pasibaigus narystei LCKU pajiniai įnašai buvo gražinami pritaikius -32,03% nuvertėjimo koeficientą, kredito unija patyrė 56 tūkst. Eurų nuostolių iš LCKU pajų.

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Realizuotas pelnas iš VVP pardavimo	0	39
Iš viso pajamų	0	39
Realizuotas nuostolis iš LCKU pajų	56	0
Iš viso išlaidų	56	0
Rezultatas	-56	39

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Darbo jėgos išlaidos	106	103
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	3	1
Reklamos ir marketingo išlaidos	1	1
FA audito išlaidos	3	3
Komandiruotės ir transporto išlaidos	2	2
Tantjėmų išlaidos	10	3
Nuomos ir ryšių išlaidos	3	3
Patalpų išlaikymo išlaidos	4	4
Nusidėvėjimo išlaidos	5	6
Ofiso reikmenų išlaidos	2	2
Įrangos priežiūros išlaidos	0	1
Kitos išlaidos	7	11
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	8	12
Atskaitymų į stabilizacijos fondą išlaidos	17	18
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	17	11
Išlaidos kredito unijų asociacijai	1	2
Iš viso	189	183

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	3	13
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	3	13

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Grynieji pinigai	25	39
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0	36
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	106	2052
Lėšos JCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	2526	0
Iš viso	2657	2127

Lėšos LCKU atsiskaitomojoje sąskaitoje 4 tūkst. Eur yra laikinai užšaldytos kaip depozitas operacijoms mokėjimo kortelėmis užtikrinimui su trečiosiomis šalimis.

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Šiais metais Kredito unija laisvas lėšas investavo į Lietuvos banko, Lietuvos respublikos valstybių vertybinius popierius. Unija 2017 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Vertybiniai popieriai laikomi iki išpirkimo, įsigijimo momentu apskaitomi tikrąja verte. Investicijos į vertybinius popierius rodomos kartu su sukauptomis palūkanomis. Išpirkimo terminas 2019-2020 metai. Vidutinė palūkanų norma -0,01%.

Vadovaujantis Lietuvos banko patvirtintomis Kredito unijų investavimo į vertybinius popierius taisyklėmis nuo 2017 m. gruodžio 31 d. vidutinė vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali būti didesnė negu du metai.

Informacija dėl LCKU pajų ir jų nuvertėjimo sumų pateikta prie šio aiškinamojo rašto 3 pastabos.

2017-03-30 d. kredito unija pasirašė kooperatinės bendrovės Jungtinė centrinė kredito unija (KB JCKU) steigimo sutartį. Kredito unija 2017-12-27 d. įsigijo KB JCKU pajų už 133 tūkst. eurų.

Investicijų per ataskaitinį laikotarpį struktūrą buvo tokia:

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Ilgalaikės investicijos į Lietuvos VVP	163	0
Investicijos į LCKU kapitalą	0	174
Investicijos į KB JCKU kapitalą	133	0
Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	0	-52
Iš viso	296	122

9 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 1,23 % iki 1,18 % (2016 m. nuo 1,34 % iki 1,23 %).

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Terminuoti indėliai LCKU		
Trumpalaikiai (iki 1 metų)	310	367
Ilgalaikiai (virš 1 metų)	307	610
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	56	314
Iš viso	673	1291

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti ne mažiau LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų. Išstojus kredito unijai iš LCKU 2018-01-16 likvidumo rezervo lėšos bus gražintos į einamąją sąskaitą. Vadovaujantis 2018-01-18 JCKU valdybos posėdžio nutarimu kredito unijos įpareigotos suformuoti 1 % specialaus likvidumo palaikymo rezervą skaičiuojamą nuo kredito unijos pritrauktų indėlių sumos 2017 m. pabaigai. 2018-01-29 į likvidumo rezervo fondą pervesta 66 tūkst. eurų.

10 PASTABA 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 tūkst. eurų:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2017-12-31			2016-12-31		
		Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskai- tinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai
1	Standartinė	1862	0	3118	1493	0	2781
2	Galimos rizikos	805	3	1412	746	3	1222
3	Padidintos rizikos	792	7	1141	838	11	1442
4	Abejotina	36	0	52	53	1	111
5	Nuostolinga	200	17	302	287	32	345
6	Iš viso	3695	27	6025	3417	47	5901
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		0,73			1,38	

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2017-12-31 dienos būklei yra 66,28 proc., o 2016-12-31 buvo 87,94 proc.

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2017-12-31		2016-12-31	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Gautinos sumos (AB“Snoro kėšos“)	0	0	68	68
2. Kitas turtas (avansinis PM)	5	0	0	0
Iš viso:	5	0	68	68

12 PASTABA 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.

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje		
Būsimo laikotarpio išlaidos	1	14
t.sk. avansu sumokėtos įmokos į LCKU stabilizacijos fondą	0	11
Įsigytas inventorių	2	0
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	3	14

Atsižvelgiant į 2014 m. gruodžio 18 d. LCKU visuotinio narių susirinkimo sprendimą, 2014 metais buvo pervestos avansinės įmokos į LCKU stabilizacijos fondą už 2015, 2016 ir 2017 metus (iš viso 36 mėnesių įmokos). 2017-12-31 d. avansinių įmokų likučio nebuvo.

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialų ir nematerialų 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 pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	58	28	86
Sukauptas nusidėvėjimas	17	20	37
Likutinė vertė	41	8	49
Apyvarta per 2016 metus			
Įsigijimai	0	2	2
Nusidėvėjimas	3	3	6
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	58	30	88
Sukauptas nusidėvėjimas	20	23	43
Likutinė vertė	38	7	45
Apyvarta per 2017 metus			
Įsigijimai	0	3	3
Nurašymai įsigijimo verte	0	2	2
Nusidėvėjimas	2	3	5
Nurašymai nusidėvėjimo verte	0	1	1
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	58	31	89
Sukauptas nusidėvėjimas	22	25	47
Likutinė vertė	36	6	42
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	0	18	18

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	2873	2504
- kredito unijų asocijuotų narių	338	309
- kitoms organizacijoms	28	34
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	3239	2847
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3285	3329
- kitoms organizacijoms	46	49
Viso terminuotų indėlių:	3331	3378
Iš viso	6570	6225

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyruoja 2017 m. nuo 0,30 % iki 1 % (2016 m. nuo 0,60, % iki 0,82%), už indėlius iki pareikalavimo svyruoja 2017 m. nuo 0,40 % iki 1 % (2016 m. nuo 0,1 %).

15 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31
Sukauptos audito išlaidos	2	2
Mokėtinas pelno mokestis	0	4
Nepanaudotų atostogų įsipareigojimas darbuotojams	12	9
Tantjemos valdymo organams	10	3
Mokėtinios išlaidos už įvairias paslaugas	3	1
Mirusių narių lėšos	14	4
Iš viso	41	23

16 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 360 tūkst. Eurų (2016 m. 407 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių papildomų pajų. Nominali vieno pagrindinio pajaus vertė buvo 28,96 Eurų. Nuo 2017-01-01 nominali vieno pagrindinio pajaus vertė 30,00 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo tvaraus 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 atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Pagal 2016-06-30 priimto įstatymo Dėl kredito unijų įstatymo I-796 pakeitimo“ Nr. XIII-2567 nuostatas, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijų papildomi pajai, 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 apskaitomi kaip skolintas kapitalas. Pagal 2017-12-31 būklę tokių pajinių įnašų vertė yra 197 tūkst. Eurų.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2017 m. sudarė 314 tūkst. Eur. (2016 m. – 295 tūkst. Eur.).

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

17 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 metai	IŠ VISO
Turtas	3075	568	2003	1698	7344
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3970	2122	484	768	7344
Likvidusis turtas					3112
Einamieji įsipareigojimai					5766

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	2607	798	2076	1487	6968
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3515	2251	451	751	6968
Likvidusis turtas					2778
Einamieji įsipareigojimai					5407

18 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.	30,76	19,54	>13%
Likvidumo rodiklis, proc.	53,98	51,38	>30%
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	261,43	228,56	≥100% taikomas nuo 2013-01-01
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-0,64	0	VR≤15 %
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	14,73	17,42	<25% arba neturi viršyti 144800 Eur
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo 2016 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu treji metai., nuo 2017 gruodžio 31 neturi būti didesnė negu 2 metai.	1,74	0	<3 metai 2016 m. <2 metai 2017 m.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	2,22	0	<35 proc.
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	4,91	10,09	Negali viršyti 10 procentų

19 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

20 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 suma	43	28
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios Socialinio draudimo įmokos	3	3
Kitos išmokos (tantjemos.)	10	3
Iš viso priskaičiuota:	56	34
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	43	28
Išmokėtos kitos išmokos (tantjemos)	3	9
Iš viso išmokėta:	46	37
Įsipareigojimai vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	13	6

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	65	125
Priimtų indėlių likučiai	449	437

21 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, padengimo likvidžiu turtu, bendros skolinimo sumos vienam kredito unijos vadovui ir su juo artimais ryšiais susijusiems asmenims normatyvus. 2017 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

22 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2017 m. nenurašė nei vienos paskolos. Susigražino 0,24 tūkst. Eur ankščiau nurašytą paskolą. 2017 m. pabaigoje nurašytų paskolų neturi. (2016 m. – 0,24 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

- Kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai 1,4 tūkst. Eur.
- Pasirašytų bet narių nepanaudotų kredito linijos lėšų metų pabaigai 10 tūkst. Eur.
- Pasirašytų bet nariams neišmokėtų paskolų likutis 0 tūkst. Eur.
- Unija turi suteikusi garantinį raštą už 6 tūkst. Eur.

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Pastatai	iki 2026-12-30
Pastatai	Iki 2022-11-13

2017-10-24 d. valdybos sprendimu buvo nutarta nuomotis buvusias banko „Luminor“ patalpas. Sutartis pasirašyta 2017-11-13 d. penkiems metams.

Vadovaujantis 31-ojo VAS „Atlygis darbuotojui“ nuostatomis, kad išeitines išmokas darbuotojams nulemia darbo santykių nutraukimas, o ne darbuotojo darbas, atidėjinių susijusių su išeitinėmis išmokomis dėl darbuotojų išėjimo iš darbo sulaukus pensijinio amžiaus, unija savo apskaitoje neregistruoja ir nerodo pelno (nuostolių) ataskaitoje. Šias sumas pripažįsta kaip

neapibrėžtajį įsipareigojimą darbuotojams, o informaciją kaupia nebalansinėse sąskaitose. Išaitinės išmokos neteikia unijai būsimosios ekonominės naudos, todėl įsipareigojimu ir darbo užmokesčio sąnaudomis pripažįstama tada, kai šias išmokas įsipareigojama mokėti. Šio neapibrėžtojo įsipareigojimo likutis 2017-12-31 būklei yra apie 2,9 tūkst. eurų.

23 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja 2017 m. grynąjį pelną 59 tūkst. Eur. pervesti į rezervinį kapitalą.

24 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Nuo 2018-02-19 d unija planuoja persikelti į naujas patalpas, dabar vyksta vidaus patalpų atnaujinimo darbai, o nuosavas patalpas unijos vadovybės sprendimu nutarta išnuomoti. Šiuo metu ieškoma nuomininkų.

Unijos naudojama informacinė sistema ir jos palaikymas tiesiogiai priklausomi nuo Lietuvos centrinės kredito unijos (LCKU) pagal paslaugų teikimo sutartį pasirašytą 2017-12-13 Nr. 17352 iki 2018-07-31 d. Dėl kitos informacinės sistemos vyksta projekto derinimo darbai Jungtinės centrinės kredito unijos su Baltic Banking Services (BBS), sutarties pasirašymas su šia įmone (BBS) perduotas teisininkams.

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

Administracijos vadovas



Edita Tarozienė

Vyriausiasis buhalteris (buhalteris)



Ksavera Uksienė

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

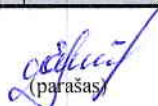
(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė
(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	447	244			51	742
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	447	244			51	742
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					19	19
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai			51		-51	
Pajinio kapitalo pokytis	-40					-40
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	407	295	0	0	19	721
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					59	59
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai			19		-19	
Pajinio kapitalo pokytis	-47					-47
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	360	314	0	0	59	733

Administracijos vadovė _____
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)
(parašas)Edita Tarozienė
(vardas ir pavardė)Vyr. buhalterė _____
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)
(parašas)Ksavera Uksienė
(vardas ir pavardė)

ŠILALĖS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046953, Maironio g. 19-21, Šilalė

(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		243	252
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		25	52
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		218	200
I.2.1	gauti komisiniai		25	24
I.2.2	sumokėti komisiniai		12	9
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		13	15
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		1189	1330
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1466	1689
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-277	-359
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		19754	18886
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		19396	18804
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		358	82
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		616	1463
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos			1058
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		616	405
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)			0
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			0
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		5	4
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		167	153
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		7	9
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-169	-158
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		759	185
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		118	498
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		297	
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-179	498
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		3	2
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-3	-2
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		-182	496

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		105	69
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		152	109
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		-47	-40
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			0
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		-47	-40
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		530	641
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2127	1486
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2657	2127

Administracijos vadovė _____
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė _____
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)


(parašas)

(parašas)

Edita Tarozienė _____
(vardas ir pavardė)

Ksavera Uksienė _____
(vardas ir pavardė)