



UAB „Audito tikslas”

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Klaipėdos kredito unijos nariams

Nuomonė

Mes atlikome Klaipėdos kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2017 m. gruodžio 31 d. balansas, tą dieną pasibaigusį 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 pasibaigusį 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 3-ąją pastabą, kurioje nurodytas investicijų į Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą nuvertėjimas ir jo apskaičiavimo metodas.

Kiti dalykai

Unijos 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusį metų finansinės ataskaitos nebuvo audituotos.

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
2018-03-29
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 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

KLAIPĖDOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302574840, Rūtų g. 4 / Alyvų g. 2 Klaipėda

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 M. GRUODŽIO 31 D. BALANSAS

2018 m. kovo 23 d. Nr. FA2018/07

(ataskaitos sudarymo data, numeris)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eurų

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		3.619	2.347
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	435	765
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	16	18
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	631	161
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	2.501	1.374
V.	Kitas finansinis turtas	11	2	8
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	1	1
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	33	20
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		3.619	2.347

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		3.384	2.150
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	14	115	
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	15	3.257	2.145
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	16	12	5
IV.	Atidėjimai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		235	197
I.	Pajinis kapitalas	17	377	341
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	- 142	- 144
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		2	48
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		- 144	96
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		3.619	2.347

Administracijos vadovas Marius Kaminskas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas, vardas, pavardė)

Vyriausioji buhalterė Ana Macutkevič

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

(parašas)

(parašas)

KLAIPĖDOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302574840, Rūtų g. 4 / Alyvų g. 2 Klaipėda

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 M. GRUODŽIO 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2018 m. kovo 23 d. Nr. FA2018/07

(ataskaitos sudarymo data, numeris)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eurų

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	128	86
II.	Palūkanų sąnaudos	1	39	28
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	52	21
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	6	6
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	3	- 8	- 26
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-4	-17
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-4	-9
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	127	95
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	2	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		2	- 48
XI.	Pelno mokestis	6		
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		2	- 48

Administracijos vadovas Marius Kaminskas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas, vardas, pavardė)



(parašas)

Vyriausioji buhalterė Ana Macutkevič

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



(parašas)



KLAIPĖDOS
KREDITO
UNIJA

Klaipėdos kredito unijos 2017 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1 Bendroji informacija

Klaipėdos kredito unija (toliau kredito unija) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2010 m. gruodžio 15 d. Lietuvos bankas 2011 m. balandžio 7 d. išdavė licenciją vykdyti Klaipėdos kredito unijos veiklą pagal įstatus.

Klaipėdos 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 kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

Kredito unijos registracijos adresas yra Rūtų g. 4/ Alyvų g. 2, Klaipėda.

Kredito unija yra įsikūrusi adresu Lietuvininkų a. 7, Klaipėda.

Atskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 10 darbuotojų (2016 m. pabaigoje 8 darbuotojai). Vidutinis darbuotojo mėnesinis darbo užmokestis buvo 2017 metais – 414 Eur, 2016 metais - 412 Eur.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	605		496	
Juridiniai asmenys		82		68

2 Apskaitos principai

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2017 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą bei galiojusias Verslo apskaitos standartus (VAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito ir apskaitos tarnybos.

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

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

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 2010-12-22 ir pakeista 2012-03-28.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

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 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 bei Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje 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 proc.	0 proc.
Galimos rizikos (II rizikos grupė)	5 proc.	5 proc.

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

Padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25 proc.	25 proc.
Abejotina (IV rizikos grupė)	50 proc.	50 proc.
Nuostolinga (V rizikos grupė)	100 proc.	100 proc.

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 8,86 proc. diskonto norma (2016 metais taikyta 8,03 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2017 ir 2016 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 taisyklės.

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 434,43 Eur, 2016 m. - 434,43 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	25
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. Mokėtinų 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. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinės sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo verslo apskaitos standarto „Pelno mokesčiai“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius. Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų gryųjų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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 specialųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

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

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

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

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

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

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

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 0,3 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43 443 Eur.

Ataskaitiniais metais buvo pakeistas investicijų į LCKU kapitalą, perleistų paskolų ir avansų atvaizdavimas balanse bei kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų atvaizdavimas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dėl šios priežasties patikslinta lyginamoji informacija. Lyginamosios informacijos pasikeitimo įtaka atskleista lentelėje žemiau.

Straipsnis	2016 m. patvirtinti duomenys	Pakoreguota lyginamoji informacija	Pokytis, tūkst. Eur	Pastabos
II. Investicijos į vertybinius popierius	0	18	+18	18 tūkst.Eur investicijos į LCKU kapitalą (pajus) perkeltos iš balanso straipsnio Kitas finansinis turtas.
V. Kitas finansinis turtas	18	8	-10	-18 tūkst.Eur investicijos į LCKU kapitalą (pajus) atvaizduotos balanso straipsnyje Investicijos į vertybinius popierius +8 tūkst.Eur perleistos paskolos (5 tūkst.Eur), avansai (3 tūkst.Eur) perkeltos iš balanso straipsnio Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas.
VI. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	9	1	-8	-8 tūkst.Eur perleistos paskolos (5 tūkst.Eur), avansai (3 tūkst.Eur) perkeltos į balanso straipsnį Kitas finansinis turtas.
III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	11	21	+10	-10 tūkst.Eur kitos veiklos pajamos (4 tūkst. Eur delpinigių pajamos, 4 tūkst.Eur pajamos už pažymas ir 2 tūkst. kitos pajamos) perkeltos iš P(N)A straipsnio Kitos veiklos pajamos.
VIII. Kitos veiklos pajamos	10	0	-10	-10 tūkst.Eur kitos veiklos pajamos (4 tūkst. Eur delpinigių pajamos, 4 tūkst.Eur pajamos už pažymas ir 2 tūkst. kitos pajamos) perkeltos į P(N)A straipsnį Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos.
VIII. Bendrosios ir administracinės sąnaudos	80	95	+15	15 tūkst.Eur Kitos veiklos išlaidos (indėlių draudimo įmokos, įmokos į stabilizacijos fondą) perkeltos iš P(N)A straipsnio Kitos veiklos sąnaudos.
IX. Kitos veiklos sąnaudos	15	0	-15	-15 tūkst.Eur Kitos veiklos išlaidos (indėlių draudimo įmokos, įmokos į stabilizacijos fondą) perkeltos į P(N)A straipsnį Bendrosios ir administracinės sąnaudos.

Žemiau šiame aiškinamajame rašte visur nurodoma ataskaitiniais metais pakoreguota lyginamoji informacija.

3 Finansinių ataskaitų pastabos

1 PASTABA: PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas nariams (fiziniais, juridiniams)	127	81	+46
Už lėšas LCKU	1	5	-4
Iš viso pajamų	128	86	+42
Už indėlius nariams (fiziniais, juridiniams)	39	28	+11
Iš viso sąnaudų	39	28	+11
Grynosios palūkanų pajamos	89	58	+31

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

Palūkanų pajamos padidėjo atitinkamai padidėjusioms išduotoms paskoloms fiziniams bei juridiniams asmenims. Palūkanų sąnaudos padidėjo atitinkamai padidėjus išduotiems indėliams.

2 PASTABA: KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisiniai mokesčiai už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	3	3	-
Paskolų administravimo mokesčiai	40	7	+33
Delspinigių pajamos	4	4	-
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	1	-
Pajamos už pažymas	3	4	-1
Kitos (indėlių administravimo mokesčiai)	1	2	-1
Iš viso pajamų	52	21	+31
Komisiniai už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2	2	-
Išlaidos už pažymas	3	3	-
Kortelių aptarnavimo išlaidos	1	1	-
Iš viso išlaidų	6	6	-
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	46	15	+31

Administracinis mokestis padidėjo todėl, kad Klaipėdos kredito unija 2017 metais leidžia klientams pasirinkti ar imant paskolą jie įneša papildomą pajų ar renkasi padidintą administracinį mokestį, kuris sudaro 5,5 proc. nuo paskolos sumos.

3 PASTABA: FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-4	-17	+13
Paskolų vertės sumažėjimas	-4	-17	+13
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	-4	-9	+5
Kito turto vertės sumažėjimas	-5	-9	+4
LCKU pajų nuvertinimas	-2	0	-2
Nurašytų paskolų susigrąžinimas	3	0	3
Rezultatas	-8	-26	+18

Kito turto vertės sumažėjimas – bankrutavusios įmonės paskolai, kuri 2012 m. yra perduota „LKU turto valdymas“ ir skolos susigrąžinimas nėra aiškus, todėl suformuoti specialieji atidėjiniai visai paskolos sumai t.y. **5 097 Eur**.

LCKU pajų nuvertėjimas - Pagal Lietuvos banko pateiktą pirminę kredito unijos turto kokybės vertinimo ataskaitą, Lietuvos bankas 2016 m. Gruodžio 31 d. Siūlė fiksuoti nuostolius dėl pajų vertės sumažėjimo, t.y. proporcingai LCKU sukauptų nuostolių suma sumažinti Kredito unijos turimų pajų vertę, kadangi LCKU turi tam tikrą sukauptų nuostolių sumą. Unija sudarydama 2016 metų finansines ataskaitas investicijų į LCKU kapitalą vertinimo neatliko. Pagal Lietuvos banko atlikto kredito unijos turto kokybės vertinimo (AQR) ataskaitoje nurodytas pastabas dėl LCKU pajų vertės bei 2017-09-13 LB Priežiūros tarnybos atsakymą (rašto Nr. S 2017/(21.18-2012)-12-4303) dėl LCKU pajų vertės sumažėjimo, kuriame teigiama, kad „siekiant teisingai atskleisti kredito unijų investicijų į LCKU pajų vertę, turėtų būti atsižvelgiama į dabartinį LCKU veiklos rezultatą bei į numatomą veiklos rezultatą patvirtintame strateginiame veiklos plane“, bei siekdami užbaigti kredito unijos turto kokybės vertinimą (AQR), Lietuvos bankas pasiūlė tinkamai įvertinti ir atvaizduoti kredito unijos alance investicijų į LCKU pajų vertę. Vadovaudamiesi dabartiniu LCKU veiklos rezultatu bei numatomu veiklos rezultatu, nurodytu VNS patvirtintame strateginiame veiklos plane (2017-2019 m.), buvo pasiūlyta investicijoms į LCKU pajų taikyti 15 proc. vertės sumažėjimą. 2017 m. gruodžio 31 d. kredito unija buvo suformavusi į LCKU pajų 15 proc. vertės sumažėjimą sumoje **2 780 EUR**.

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

4 PASTABA: BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo užmokestis	55	40	+15
Socialinio draudimo išlaidos, (įmokos į garantinį fondą)	17	12	+5
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	3	1	+2
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	2	-1	+3
Nuomos išlaidos	6	5	+1
FA revizijos sąnaudos	-	-	-
Kitos išlaidos (ryšiai, transportas, ofiso reikmenys, turto draudimas, nario mokesčiai)	22	21	+1
Kitos veiklos išlaidos (indėlių draudimo sąnaudos, įmokos į stabilizacijos fondą)	16	14	+2
Materialiojo turto amortizacijos sąnaudos	6	3	+3
Iš viso	127	95	+32

Darbo užmokesčio sąnaudos padidėjo todėl, kad buvo priimti nauji darbuotojai (trys vadybininkai, marketingo specialistė, vidaus auditorė).

5 PASTABA: KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Kitos pajamos	2	-	+2
Iš viso pajamų	2	-	+2
Kitos veiklos išlaidos	-	-	-
Iš viso sąnaudų	-	-	-
Grynosios kitos veiklos pajamos	2	-	+2

Kitos veiklos pajamas sudaro bankrutavusios įmonės už skolas perimto žemės sklypo pardavimo pajamos.

6 PASTABA: PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2017 m.	2016 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	0	0
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	0
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	0	0
Likutis metų pabaigoje	0	0
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	0	0
<i>dėl mokesčių nuostolių</i>	0	0

Unija sudarydama 2017 metų finansines ataskaitas nesivadovavo 24-ojo VAS "Pelno mokestis" nuostatomis ir unijos apskaitos politikos nuostata „Atidėtas pelno mokestis“ neužregistravo nuo nepanaudotų atostogų išpareigojimo sumos darbuotojams ir iki 2017-12-31 d. susidariusių mokesčių nuostolių sumos 145 tūkst. Eur atidėtojo pelno mokesčio turto apie 22 tūkst. Eur.

**- KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

7 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.	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	12	19	-7
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	33	51	-18
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	390	695	-305
Iš viso	435	765	-330

Pinigų sumažėjimą lėmė tai, kad Unija padėjo terminuotą indėlį 600 000,00 Eur pusei metų (iki 2018 m. gegužės 20 d.) už 0,09 proc. metinių palūkanų.

8 PASTABA: INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

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

Straipsnis	2017-12-31		2016-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Investicijos į LCKU kapitalą (pajai)	16	2	18	-	-2	+2
Iš viso:	16	2	18	-	-2	+2

Kredito unija 2017 metais laisvų lėšų į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius neinvestavo, bet turi Investiciją (vertybiniai popieriai) į LCKU kapitalą. Informacija dėl LCKU nuvertėjimų sumų pateikta prie šio aiškinamojo rašto 3 pastabos.

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.

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Trumpalaikiai terminuoti indėliai LCKU	600	140	+460
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	29	21	+8
Tikslinė sąskaita CKU (Invega)	2	-	+2
Iš viso	631	161	+470

Unija 2017 metais padėjo terminuotą indėlį 600.000,00 Eur pusei metų (iki 2018 m. gegužės 20 d.) už 0,09 proc. metinių palūkanų.

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 LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,05% dydžio metinės palūkanos.

Kredito unija pradėjos dirbti su Invega projektais, todėl atsirado ir tikslinės sąskaita.

10 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			Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	657	-	1 026	1 051	-	1637	-394	-
2	Galimos rizikos	1 214	4	1 710	108	2	195	+1106	+2
3	Padidintos rizikos	343	4	390	23	-	121	+320	+4
4	Abejotina	8	-	14	41	2	67	-33	-2
5	Nuostolinga	308	21	664	175	20	372	+133	+1
6	Iš viso	2 530	29	3 804	1 398	24	2392	+ 1 132	+5
7	Spec. atidėjinių santykis su KU nariams suteiktų paskolų suma, proc.	1,15			1,72			XXXXXX	XXXX XX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2017-12-31 dienos būklei yra 648,21 proc., o 2016-12-31 buvo 560,14 proc.

11 PASTABA: KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Perleistos paskolos	1	5	-4
Avansiniai mokėjimai	1	3	-2
Gautinos sumos (vagystė)	9	10	-1
Specialieji atidėjiniai (vagystė)	-9	-10	+1
Iš viso	2	8	-6

Perleistos paskolos - paskola, suma 889 Eur, perduota pagal reikalavimo teisės perleidimo sutartį 2017 m. rugpjūčio 1 d. naujam kreditoriui UAB „Rome Law“.

Bankrutavusios įmonės paskola, kuri 2012 m. buvo perduota „LKU turto valdymas“, suma 5097 Eur, iškelta iš finansinio turto į sąnaudas ir jai yra suformuoti spec.atidėjiniai visai sumai.

Avansiniai mokėjimai - sumokėtas avansas už naujas patalpas; sumokėtas depozitas už turimas patalpas bei kuro kortelių papildymai.

2014-05-19 Klaipėdos kredito unija buvo apvogta, viso padaryta žala 26 817 Eur. Dėl šio įvykio kreiptasi į Klaipėdos apskrities vyriausiąją policijos komisariatą. Vagystė buvo išaiškinta, kaltininkai nustatyti ir KU pripažinta civiliniais ieškovais. Iki 2015-12-31 unijai viso buvo atlyginta žala sumoje 9 919 Eur. Negrąžintos žalos likutis 2015-12-31 - 16 898 Eur. Iki 2016-12-31 unijai viso buvo atlyginta žala sumoje 16 861 Eur. Negrąžintos žalos likutis 2016-12-31 - 9 956 Eur, visai sumai yra suformuoti specialieji atidėjiniai. 2017 m. grąžinta žalos 896 Eur. 2017-12-31 žalos likutis - 9 060 Eur, visai sumai yra suformuoti specialieji atidėjiniai - 9 060 Eur.

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

12 PASTABA: ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS TURTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
A. Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
1. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	-	-	-
2. Už skolas perimtas nefinansinis turtas	22	-	+22
3. Už skolas perimto nefinansinio turto pardavimas	-22	-	-22
4. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	-	-	-
B. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Būsimų laikotarpių sąnaudos	1	1	-
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	1	1	-

Būsimų laikotarpių sąnaudos yra metiniai dviejų automobilių civiliniai ir kasko draudimai, metinis mokestis už turto draudimą, metinis mokestis už Klaipėdos kredito unijos domeną bei elektronius paštus.

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	Kompiuterinė technika	Baldai	Transporto priemonės	Kitas ilgalaikis turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	4	3	0	6	13
Sukauptas nusidėvėjimas	3	1	0	4	8
Likutinė vertė	1	2	0	2	5
Apyvarta per 2016 metus					
Įsigijimai			18		18
Nusidėvėjimas	1	0	1	1	3
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	4	3	18	6	31
Sukauptas nusidėvėjimas	4	1	1	5	11
Likutinė vertė	0	2	17	1	20
Apyvarta per 2017 metus					
Įsigijimai			19		19
Nusidėvėjimas		1	4	1	6
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	4	3	37	6	50
Sukauptas nusidėvėjimas	4	2	5	6	17
Likutinė vertė	0	1	32	0	33
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	4	0	0	3	7

Unija 2016 metais įsigijo lenvąjį automobilį už 18 300,00 Eur. 2017 metais įsigijo automobilį už 19 000,00 Eur. Kompiuteriai bei kitas turtas yra įsigytas nuo 2011 metų, todėl minusavus nusidėvėjimą yra likusi likutinė vertė, kuri pagal Unijos apskaitos politiką yra 0,29 Eur. Turtas nėra nurašytas todėl, kad yra naudojamas Unijos veikloje.

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

14 PASTABA: MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	115	-	+115

Klaipėdos kredito unija 2017 metai pradėjo dirbti su Invegos projektais.

15 PASTABA: MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	270	174	+96
- kredito unijų asocijuotų narių	104	51	+53
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	374	225	+149
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2 880	1918	+962
- kredito unijų asocijuotų narių	3	2	+1
Viso terminuotų indėlių:	2 883	1 920	+963
Iš viso	3 257	2 145	+1 112

2017 metais palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja nuo 0,10 % iki 2,40 % (2016 m. nuo 0,7% iki 3,1%), juridiniams nariams – nuo 0,10 % iki 2,40 % (2016 m. 1,4% iki 2,7%), už indėlius iki pareikalavimo – 0,01% (2016 m. - 0,01%).

16 PASTABA: KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2017-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Nepanaudotų atostogų įsipareigojimas darbuotojams	6	4	+2
Kiti mokėtini mokesčiai ir mokėtinės išlaidos	2	2	-
Nepaskirstytos lėšos	4	-	+4
Iš viso	12	6	+6

Kaupimai atostogoms padidėjo dėl padidėjusio darbuotojų skaičiaus.

Nepaskirstytos lėšos yra klaidingi mokėjimai. Klientai nurodę blogai savo sąskaitos numerius, todėl pinigai atsistoja „Nepaskirstytos lėšos“ sąskaitoje iki kol negrąžinam atgal.

17 PASTABA: NUOSAVAS KAPITALAS

Kredito unijos nuosavas kapitalas 2017 m. gruodžio 31 d. balansine verte sudarė 235 tūkst. Eur (2016 m. gruodžio 31 d. 197 tūkst. Eur). Iš jo pajinis kapitalas sudaro 377 tūkst. Eurų (2016 m. - 341 tūkst. Eurų). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 eurai nuo 2015 m. sausio 1 d. 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 priklausančią 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.

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 pagal LB siunčiamas likvidumo ataskaitas:

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	542	1 022	1 112	943	3 619
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	802	1 041	1 524	252	3 619
Likvidusis turtas					1 080
Einamieji įsipareigojimai					2 614

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	990	297	520	540	2347
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	518	1243	389	197	2347
Likvidusis turtas					936
Einamieji įsipareigojimai					1739

19 PASTABA: VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2017-12-31	2016-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13,66	15,06	> 13
Likvidumo rodiklis, proc.	41,33	53,82	> 30
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	255,34	492,36	≥100% taikomas nuo 2013-01-01
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0	0	VR≤15 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo Unijos kapitalo	23,35	25,43	<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 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu dveji metai.	0	0	<3 metai 2016 m. <2 metai 2017 m.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	0	0	Nuo 2016 12 31 turi būti <35 proc.
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	0	0,59	Negali viršyti 10 proc.

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 teisį dalį.

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

	2017 m.	2016 m.	Likutis
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	24	14	
Kitos išmokos (tantjėmos, palūkanos, ir kt.)	-	-	-
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	-	-	-

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	-	1
Priimtų indėlių likučiai	-	-

22 PASTABA: ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, padengimo likvidžiu turtu ir maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui.

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.

23 PASTABA: NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2017 m. nenurašė paskolų, (2016 m. nurašyta – 0 tūkst. Eur), o susigrąžino 3 tūkst. Eur (2016 m. – 1 tūkst. Eur). 2017 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 28 tūkst. Eur (2016 m. – 31 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai.: 63 tūkst. Eur (2016 m. – 78,36 tūkst. Eur):

- Pasirašytų, bet nariams neišmokėtų paskolų likutis 63 tūkst. Eur.

24 PASTABA: PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Eil. Nr.	Pavadinimas	Suma, tūkst. Eur
1.	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) finansinių metų pradžioje	-144
2.	2017 m. grynasis metinės veiklos rezultatas (nuostolis)	2
3.	Į 2018 m. finansinius metus perkelti nepaskirstytą nuostolį	-142

Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Patalpos: - Negyvenamųjų patalpų nuomos sutartis Nr. 13/02, 2013 m. vasario 11 d. Lietuvininkų a.7 Klaipėda	Iki 2021 m. liepos 27 d.
Transportas: - Panaudos sutartis 2017.07.03 su darbuotoja dėl automobilio Volkswagen Passat CC; - Panaudos sutartis 2017.06.01 su darbuotoju dėl automobilio Volkswagen Touran.	Abidvi sutartys galioja iki kol viena iš Šalių pareikalaus nutraukti Sutartį arba iki darbo sutarties galiojimo pabaigos.

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2017 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2017 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS**
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

25 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

2018 m. sausio 12 d. Klaipėdos kredito unija gavo 150 000 eurų subordinuotą paskolą iš Lietuvos centrinės kredito unijos, kurios grąžinimo terminas 2014 m. sausio 12 d. Paskola išduota šešerių metų trukmei su 5,35 % metinių palūkanų. 2018 m. vasario 01 d. Lietuvos bankas suteikė leidimą įtraukti subordinuotą paskolą į Klaipėdos kredito unijos II lygio kapitalą.

Išskyrus tai kas pasakyta iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2017 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Atsakingų asmenų patvirtinimas:

Administracijos vadovas

Marius Kaminskas

Vyr. buhalterė

Ana Macutkevič



Klaipėdos kredito unija

(jmonės pavadinimas)

302574840, Rūtų g. 4 / Alyvų g. 2 Klaipėda

(jmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI
2017 metų
tūkst. Eurų

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	276				-96	180
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	276	0	0	0	-96	180
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-48	-48
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	65					
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	341	0	0	0	-144	197
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					2	2
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	36					36
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	377	0	0	0	-142	235

Administracijos vadovas Marius Kaminskas
(jmonės vadovo pareigų pavadinimas, vardas, pavardė)

(parašas)

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

(parašas)

KLAIPĖDOS KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302574840, Rūtų g. 4 / Alyvų g. 2 Klaipėda

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**2017 metų****tūkst. Eurų**

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		125	84
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		38	19
I.1.	Rezultatas		87	65
I.2.1	gauti komisiniai		51	20
I.2.2	sumokėti komisiniai		6	6
I.2.	Rezultatas		45	14
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		850	482
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1978	770
I.3.	Rezultatas		-1128	-288
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		9178	7018
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		8067	6545
I.4.	Rezultatas		1111	473
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		966	660
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		1436	535
I.5.	Rezultatas		-470	125
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		115	
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)			
I.6.	Rezultatas		115	0
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		2	
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		112	86
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	Rezultatas		-110	-86
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-350	303
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		3	
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			
II.1.	Rezultatas		3	0
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		19	18
II.2.	Rezultatas		-19	-18
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0	0
II.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		-16	-18

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		236	119
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		200	54
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		36	65
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		36	65
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-330	350
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		765	415
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		435	765

Administracijos vadovas Marius Kaminskas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas, vardas, pavardė)

Vyriausioji buhalterė Ana Macutkevič

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

(parašas)

(parašas)