

**PASVALIO KREDITO UNIJA**

**Vytauto Didžiojo a. 1, Pasvalio r. sav. Pasvalio m.  
Lietuva**

**PASVALIO KREDITO UNIJA**

**2017 METŲ FINANSINIŲ  
ATASKAITŲ RINKINYS**

## TURINYS

### AUDITORIAUS IŠVADA

### FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčiai

2 PRIEDAS Pinigų srautų pokyčiai



## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

### PASVALIO KREDITO UNIJOS NARIAMS

#### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

##### Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus pagal verslo apskaitos standartus.

##### Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Įmonės 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

Atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 19 pastabą, kurioje nurodyta, kad 2017 m. gruodžio 31 d. didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas sudarė 25,06 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, todėl 2017 m. gruodžio 31 d. Unijos veiklos riziką ribojantis didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas buvo pažeistas. Mūsų nuomonė nėra modifikuota dėl šio dalyko.

##### Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Įmonės 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 Įmonę ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

##### Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą



iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Įmonės 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 Įmonės 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 Įmonė negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, privalome informuoti už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, kuriuos nustatėme audito metu.

Partneris, atestuotas auditorius  
Genadij Makušev  
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162

2018 m. kovo 16 d.

A. Goštauto 40 B, Vilnius  
Grant Thornton Baltic UAB  
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

**Pasvalio kredito unija**

(įmonės pavadinimas)

**112046387, Vytauto Didžiojo a. 6 LT-39149, Pasvalys**

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

**2017 m. gruodžio 31 d. BALANSAS**

2017-03-08 Nr. \_\_\_\_\_

(atskaitos sudarymo data)

**2017**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	<b>TURTAS</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>		<b>11492</b>	<b>11217</b>
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	2277	847
II.	Investicijos į vertybinius popierius	7	1291	1858
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	2131	4326
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	5743	4112
V.	Kitas finansinis turtas		0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	10	14	38
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	11	36	36
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>11492</b>	<b>11217</b>

	<b>NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>	<b>Pastabos Nr.</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>10374</b>	<b>10079</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	12	47	52
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	10297	9999
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	30	29
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>		<b>1118</b>	<b>1138</b>
I.	Pajinis kapitalas	15	631	729
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	409	388
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	78	21
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		78	21
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>11492</b>	<b>11217</b>

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Svajonė Janeliūnienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Saulius Samuolis

(vardas ir pavardė)

**Pasvalio kredito unija**

(įmonės pavadinimas)

**112046387, Vytauto Didžiojo a. 6, Pasvalys**

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018-03-08 Nr. \_\_\_\_\_

(ataskaitos sudarymo data)

**2017 m.**

(ataskaitinis laikotarpis)

**tūkst. Eur**

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	265	290
II.	Palūkanų sąnaudos	1	22	45
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	60	44
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	14	13
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	22	-20
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-22	121
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	101
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	220	232
IX.	Kitos veiklos pajamos		0	0
X.	Kitos veiklos sąnaudos			
XI.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>91</b>	<b>24</b>
XII.	Pelno mokestis	5	13	3
XIII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>78</b>	<b>21</b>

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

 Svajonė Janeliūnienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

 Saulius Samuolis

(parašas)

(vardas ir pavardė)

## Pasvalio kredito unija

### 2017 m. gruodžio 31 d. FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2018 m. kovo 8 d. Nr. 1

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

#### I. BENDROJI INFORMACIJA

Pasvalio kredito unija (toliau - KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1999 m. lapkričio 18 d.

Lietuvos bankas 1999 m. lapkričio 18 d. išdavė licenciją vykdyti indėlių ir kitų grąžintinų lėšų iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir pinigų pervedimo operacijas.

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

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

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

Nuo 2010-06-08 dienos KU yra įsikūrusi ir teikia finansines paslaugas adresu Vytauto Didžiojo a. 6, LT-39143, Pasvalyje.

Unija turi 3 nutolusias kasybas:

- 1) Daujėnų kasa, Pasv. r. saviv. adm., Daujėnų seniūnija;
- 2) Saločių kasa, Vytauto g. 9, Saločiai, Pasvalio r. sav.;
- 3) Joniškėlio kasa, G. Petkevičaitės-Bitės g. 4/2, Joniškėlis, Pasvalio r. sav.;

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius ataskaitiniais metais yra 10.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2017-12-31		2016-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1608		1623	
<i>Juridiniai asmenys</i>		50		47

## II. APSKAITOS POLITIKA

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

### **Pagrindas parengimui**

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką. Sudarydama finansines ataskaitas unija taikė 43-ąjį verslo apskaitos standartą „Kredito unijų apskaita ir finansinės ataskaitos“. Šio standarto nuostatos taikytos nuo 43-ojo standarto įsigaliojimo datos (2011-12-23).

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2015-01-02.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkstančiais eurų (tūkst. eur). Nuo 2015 m. litas buvo pakeistas euru santykiu 3,4528 lito = 1euras.

### **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 praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.



*Suprantamumas.* Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamą 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**

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą, Lietuvos Respublikos vyriausybės 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.
- galimo pardavimo VVP, apskaitomus tikrąja verte, kurie numatomi realizuoti per vienerius metus.

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos

standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

#### *Paskolų vertės sumažėjimas*

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

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

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

<b>Paskolų rizikos grupė</b>	<b>Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.</b>	
	2017 m.	2016 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,50 proc. diskonto norma (2016 metais taikyta 6,50 proc. diskonto norma).

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

#### **Nefinansinis turtas**

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 300 eurų, (2016 m. - 300 eurų) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį. Likvidacinė ilgalaikio materialaus turto vertė 1 euras (2016 m. 1 euras).

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
Įsigytos teisės	4
Kitas nematerialusis turtas	3
Prestižas	3
Pastatai	15
Mašinos ir įrengimai	5
Baldai	6
Kompiuterinė technika ir ryšių priemonės (kompiuteriai, jų tinklai ir įranga)	5
Kita aukščiau neišvardytas materialusis turtas	5

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.

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

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

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi 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 šiems 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 parodomos kituose pelno (nuostolių) ataskaitose neparodytos įprastinės veiklos pajamos ir sąnaudos.

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

Atidėtas pelno mokestis yra apskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto 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 apskaičiavimui.

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

## **Palyginamieji skaičiai**

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS „Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“ standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,75 % visos turto balansinės vertės.

### III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

#### 1 pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	199	183	16
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	25	39	-14
Už vertybinius popierius	41	68	-27
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>265</b>	<b>290</b>	<b>-25</b>
Už indėlius	21	43	-22
Už paskolas	1	2	-1
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>22</b>	<b>45</b>	<b>-23</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>243</b>	<b>245</b>	<b>-2</b>

#### 2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Komisiniai mokesčiai	24	24	0
Paskolų administravimo mokesčiai	27	12	15
Delspinigių pajamos	8	7	1
Kortelių aptarnavimo pajamos	1	1	0
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos</b>	<b>60</b>	<b>44</b>	<b>16</b>
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	9	7	2
Paskolų administravimo išlaidos	3	4	-1
Kortelių aptarnavimo išlaidos	2	2	0
<b>Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos</b>	<b>14</b>	<b>13</b>	<b>1</b>
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>46</b>	<b>31</b>	<b>15</b>

**3 pastaba.** Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
<b>Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>22</b>	<b>-20</b>	<b>42</b>
<b>1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>-22</b>	<b>121</b>	<b>-143</b>
1.1. Spec. atidėjiniai paskoloms	-24	26	-50
1.2. Nurašytos paskolos	34	15	19
1.3. Spec.atidėjiniai investicijoms į CKU kapitalą	-32	64	-96
1.4. Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	16	-16
<b>2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>	<b>0</b>	<b>101</b>	<b>-101</b>
2.1. Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	52	41	11
2.2. Realizuotas nuostolis iš VVP operacijų	0	0	0
2.3. Nerealizuotas pelnas iš VVP	-52	60	-112

**4 pastaba.** Bendrosios administracinės sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Darbo užmokesčio ir susijusios sąnaudos	116	108	8
Nusidėvėjimo sąnaudos	4	3	1
Finansinių ataskaitų audito sąnaudos	3	3	0
Reklamos ir marketingo sąnaudos	1	2	-1
Indėlių draudimo įmokų sąnaudos	18	24	-6
Atskaitymų į stabilizacijos fondą sąnaudos	33	34	-1
Kitos operacinės sąnaudos	45	58	-13
<b>Iš viso</b>	<b>220</b>	<b>232</b>	<b>-12</b>

**5 pastaba.** Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	16	4	12
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-3	-1	-2
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>13</b>	<b>3</b>	<b>10</b>
<b>Atidėtojo mokesčio turto judėjimas</b>			
Likutis metų pradžioje	13	3	10
Dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių sąnaudų	0	0	0
Dėl LCKU pajų vertės sumažėjimo	-5	10	-15
<b>a) Likutis metų pabaigoje</b>	<b>8</b>	<b>13</b>	<b>-5</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo judėjimas</b>			
Likutis metų pradžioje	-9	0	-9
Dėl VVP perkainojimo	8	-9	17
<b>b) Likutis metų pabaigoje</b>	<b>-1</b>	<b>-9</b>	<b>8</b>
<b>Atidėtojo pelno mokesčio turto likutis metų pabaigoje (a+b)</b>	<b>7</b>	<b>4</b>	<b>3</b>

**6 pastaba.** Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Už lėšas korespondentinėse sąskaitose 2017 m. ir 2016 m. komerciniai bankai palūkanų nemokėjo.

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Pinigai kasose	68	30	38
Pinigai bankų sąskaitose	186	89	97
Pinigai LCKU sąskaitoje	2023	728	1295
<b>Iš viso</b>	<b>2277</b>	<b>847</b>	<b>1430</b>



**7 pastaba.** Investicijos į vertybinius popierius

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
LR vyriausybės vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo	818	1032	-214
LR vyriausybės vertybiniai popieriai, galimo pardavimo	283	616	-333
galimo pardavimo VVP rinkos priedas	8	60	-52
Investicijos į CKU kapitalą	214	214	0
Spec atidėjiniai investicijoms į CKU kapitalą	-32	-64	32
<b>Iš viso</b>	<b>1291</b>	<b>1858</b>	<b>-566</b>

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai, dalis vertybinių popierių buvo apkeisti į galimo pardavimo. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos apėmė 2017 m. nuo 0,47 % iki 5,457 % (2016 m. nuo 0,5 % iki 5,7 %).

Lietuvos Respublikos Vyriausybės išleistų vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte sudarė 9,7 proc.

Vyriausybės vertybinių popierių modifikuota finansinė trukmė (MFT) 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 2.

**8 pastaba.** Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. svyravo nuo 0,1 % iki 1,9 % (2016 m. nuo 0,2 % iki 2,4 %).

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Terminuoti indėliai LCKU	2000	4186	-2186
Sukauptos palūkanos už terminuotus indėlius LCKU	36	44	-8
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	95	96	-1
<b>Iš viso</b>	<b>2131</b>	<b>4326</b>	<b>-2195</b>

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 padidimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais lėšų.

**9 pastaba.** Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kiekis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	151	3558		110	1548		2010	0
2	Galimos rizikos	37	1288	2	48	1211	4	77	-2
3	Padidintos rizikos	13	489	2	18	729	8	-240	-6
4	Abejotina	0			3	35	8	-35	-8
5	Nuostolinga	38	708	296	37	913	304	-205	-8
<b>6</b>	<b>Iš viso</b>	<b>239</b>	<b>6043</b>	<b>300</b>	<b>216</b>	<b>4436</b>	<b>324</b>	<b>1607</b>	<b>-24</b>
	<b>VISO:</b>		<b>5743</b>			<b>4112</b>			

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2017-12-31 dienos būklei buvo 198,30 proc., o 2016-12-31 69,94 proc.

**10 pastaba.** Atsargos, užskolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Būsimojo laikotarpio išlaidos	3	11	-8
Atidėtojo mokesčio turtas	7	4	3
Perduotos blogos paskolos UAB „Turto valdymas“	73	73	0
Spec atidėjiniai perduotoms paskoloms UAB „Turto valdymas“	-73	-73	0
Avansinis pelno mokestis	4	23	-19
<b>Iš viso</b>	<b>14</b>	<b>38</b>	<b>-24</b>

**11 pastaba.** Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Nematerialusis turtas	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Investicinis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2016 m. sausio 1 d.</b>					
Įsigijimo vertė		13	32	24	69
Sukauptas nusidėvėjimas		7	22		29
<b>Likutinė vertė</b>		<b>6</b>	<b>10</b>	<b>24</b>	<b>40</b>
<b>Apyvarta per 2016 metus</b>					
Įsigijimai			1		1
Perkainota vertė					
Nusidėvėjimas		2	2		4
Nurašymai			2		2
<b>Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.</b>					
Įsigijimo vertė		13	31	24	68
Sukauptas nusidėvėjimas		8	23		31
<b>Likutinė vertė</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>8</b>	<b>24</b>	<b>36</b>
<b>Apyvarta per 2017 metus</b>					
Įsigijimai			3		3
Nusidėvėjimas		1	3		4
Nurašymai			4		4
Įsigijimo vertė		13	30	24	67
Sukauptas nusidėvėjimas		9	22		31
<b>Likutinė vertė 2017 m. gruodžio 31 d.</b>	<b>0</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>24</b>	<b>36</b>

Unijos pastatui (Rūtų g. Pasvalys) atliktas tikrosios vertės vertinimas, balanse šis pastatas atspindėtas tikrąją verte.

**12 pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	29	52	-23
Paskolos iš LCKU INVEGOS 2 projektui	18	0	18
<b>Iš viso:</b>	<b>47</b>	<b>52</b>	<b>-5</b>

**13 pastaba.** Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Iki pareikalavimo: - fiziniams nariams	5914	5617	297
- kredito unijų asocijuotų narių	61	85	-24
- kitoms organizacijoms	129	21	108
<b>Viso iki pareikalavimo:</b>	<b>6104</b>	<b>5723</b>	<b>381</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	4187	4271	-84
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0	0
- kitų organizacijų	6	5	1
<b>Viso terminuotų:</b>	<b>4193</b>	<b>4276</b>	<b>-83</b>
<b>Iš viso</b>	<b>10297</b>	<b>9999</b>	<b>298</b>

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2017 m. nuo 0 % iki 2 % (2016 m. nuo 0 % iki 2 %), juridiniams nariams – nuo 0 % iki 2 % (2016 m. nuo 0 % iki 2 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2016 m. nuo 0 %).

**14 pastaba.** Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Sukauptos audito išlaidos	2	2	0
Pelno mokestis	0	4	-4
Atostogų rezervas	23	21	2
Kiti įsipareigojimai (skolos paslaugų tiekėjams)	5	2	3
<b>Iš viso</b>	<b>30</b>	<b>29</b>	<b>1</b>

**15 pastaba.** Nuosavas kapitalas*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 631 tūkst. Eur (2016 m. – 729 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Pagal 2017 m. kovo 28 dieną patvirtintų įstatų 6.8. punktą „Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą iki 2016 m. gruodžio 31 d. (imtinai), dydis negali būti mažesnis kaip 28,96 euro. Mažiausias pajinio įnašo už pagrindinį pajų, įsigytą nuo 2017 m. sausio 1 d., dydis negali būti mažesnis kaip 30 eurų“. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

#### *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. gruodžio 31 d. sudarė 409 tūkst. Eur (2016 m. – 388 tūkst. Eur).

#### **16 pastaba.** Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą. Likvidumo rizika valdoma vykstant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

Unijos turto ir įsipareigojimo struktūra pagal terminus

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
<b>Turtas, t.sk.:</b>	<b>1761</b>	<b>2892</b>	<b>5429</b>	<b>914</b>	<b>221</b>	<b>11217</b>
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	11	215	1056	426	0	1708
- <i>Terminuoti indėliai LCKU</i>	511	1901	1818	0	0	4230
- <i>Paskolos</i>	285	750	2554	488	35	4112
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:</b>	<b>6733</b>	<b>1794</b>	<b>945</b>	<b>609</b>	<b>1136</b>	<b>11217</b>
- <i>Priimti indėliai</i>	6687	1777	926	609	0	9999
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4972	1098	4484	305	-915	0
Likvidusis turtas						4314
Einamieji įsipareigojimai						9107
Likvidumo rodiklis, proc.						47,37

2017-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
<b>Turtas, t.sk.:</b>	3097	2843	4287	1013	252	11492
- <i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	304	150	654	0	0	1109
- <i>Terminuoti indėliai LCKU</i>	105	1604	327	0	0	2036
- <i>Paskolos</i>	313	1077	3306	1013	34	5743
<b>Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:</b>	7153	1385	1107	730	1117	11492
- <i>Priimti indėliai</i>	7095	1373	1099	721	0	10288
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4056	1458	3180	283	-865	0
Likvidusis turtas						4687
Einamieji įsipareigojimai						9761
Likvidumo rodiklis, proc.						48,02

Pagal Lietuvos banko reikalavimus likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30 proc.

#### **17 pastaba.** Informacija apie pinigų srautus

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

#### **18 pastaba.** Susijusios šalys

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomi Kredito Unijos vadovai ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susiję asmenys. Kredito unijos vadovai – 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.

	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	34	34
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	13	11
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0	10
<b>Iš viso:</b>	<b>47</b>	<b>55</b>
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	34	44
<b>Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje</b>	<b>13</b>	<b>11</b>

	<b>2017-12-31</b>	<b>2016-12-31</b>
Išduotų paskolų likučiai	299	184
Priimtų indėlių ir banko sąskaitų likučiai	425	436

### **19 pastaba.** Įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus.

<b>Normatyvai</b>	<b>Finansiniai metai</b>	<b>Praėję finansiniai metai</b>	<b>Lietuvos banko reikalavimas</b>
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	27,05	17,20	ne mažiau 13 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	48,02	47,37	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	487	988	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. Paskolos, viršijančios normatyvą	25,06	18,20	ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 145 tūkst. Eur*)
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (pateikiama EUR)	-	-	ne daugiau 15 proc. (išskyrus EUR)

\*išskyrus LB valdybos nutarime „Dėl kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ nurodytas išimtis.

Nuo 2018 metų Lietuvos bankas kredito unijoms nustatė naujus veiklos riziką ribojančius normatyvus.

Kapitalo pakankamumo normatyvas, t.y. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis, nuo 2018 m. sausio 1d. kredito unijoms turi būti ne mažesnis kaip

10,5 proc., o kredito unijoms, norinčioms gauti sutikimą vykdyti pertvarkymą, – ne mažesnis kaip 14,5 proc.

Lietuvos bankas taip pat nustatė pereinamuosius laikotarpius unijoms, įsteigtoms iki 2018 m. sausio 1 d. ir kurios yra kurios yra centrinių kredito unijų narės. Tokioms unijoms kapitalo pakankamumo rodiklis nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 5,25 proc. ir kasmet turi didėti, kol 2028 m. sausio 1 d. turi atitikti reikalaujamą 10,5 proc. normatyvą.

Likvidumo normatyvas, t.y. kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. turi būti ne mažesnis kaip 30 proc.

Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas, t.y. bendros atvirosios valiutos pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, nuo 2018 m. sausio 1 d. – ne didesnis kaip 25 proc., o vienos valiutos atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. Pasvalio kredito unija šiuo metu nedirba su užsienio valiutomis, todėl šis normatyvas nėra aktualus.

Kredito unijų, kurios yra centrinių kredito unijų narės, tačiau kurių kapitalo pakankamumo rodiklis nėra pasiekęs 10,5 proc., paskolos suma vienam skolininkui iki 2027 m. gruodžio 31 d. neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo arba 150 000 Eur.

Lietuvos bankas turi teisę nustatyti kredito unijai individualius normatyvų dydžius.

Nuo 2018 metų Pasvalio kredito unija nepažeidė Lietuvos banko nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų.

## **20 pastaba.** Nebalansiniai įsipareigojimai

2017 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma 503 tūkst. Eur.

## **21 pastaba.** Teisės ir įsipareigojimai nenurodyti balanse

Bendrovė 2015 m. gruodžio 31 d. yra sudariusi patalpų nuomos sutartį su Pasvalio rajono savivaldybės administracija iki 2020 m. birželio 10 d., mėnesinis nuomos mokestis 116,37 Eur. Būsiami nebalansiniai įsipareigojimai 2017.12.31 d. būklei iki nuomos sutarties termino pabaigos sudaro 3413 eurų.



**22 pastaba.** Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Unija planuoja ataskaitinių metų pelną (78 tūkst. Eur) pervesti į privalomąjį rezervą.

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis praėjusių metų rezultatas - pelnas (nuostoliai)	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	78
Paskirstytinas rezultatas – pelnas ( nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	78
Pervedimai iš atsargos kapitalo	
<b>Paskirstytinas pelnas</b>	78
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	78
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	

**23 pastaba.** Poataskaitiniai įvykiai

Reikšmingų poataskaitinių įvykių, išskyrus tuos, kurie aprašyti 19 pastaboje, nebuvo.

Administracijos vadovas



Svajonė Janeliūnienė

Vyriausiasis buhalteris



Saulius Samuolis

**Pasvalio kredito unija**  
(įmonės pavadinimas)

**112046387, Vytauto Didžiojo a. 6, Pasvalys**  
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

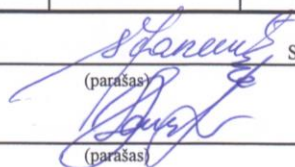
**2017 m. gruodžio 31 d. NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**

2018.03.08

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Perkainojimo rezervas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		Ilgalaikio materialiojo turto	privalomasis	atsargos	kiti		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	686	0	346	0	0	42	1074
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas							0
Esminių klaidų taisymo rezultatas							0
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	686	0	346	0	0	42	1074
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)							0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						21	21
Pelno dalis, skiriama apyvirtai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti							0
Kitos išmokos							0
Sudaryti rezervai			42			-42	0
Panaudoti rezervai							0
Pajinio kapitalo pokytis	43						43
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	729	0	388	0	0	21	1138
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)							0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)						78	78
Pelno dalis, skiriama apyvirtai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti							0
Kitos išmokos							0
Sudaryti rezervai			21			-21	0
Panaudoti rezervai							0
Pajinio kapitalo pokytis	-98						-98
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	<b>631</b>	<b>0</b>	<b>409</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78</b>	<b>1118</b>

Administracijos vadovė  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

  
(parašas)

Svajonė Janeliūnienė  
(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris  
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

  
(parašas)

Saulius Samuolis  
(vardas ir pavardė)

## Aiškinamojo rašto priedas Nr.2

**Pasvalio kredito unija**

(įmonės pavadinimas)

**112046387, Vytauto Didžiojo a. 6, Pasvalys**

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

**PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI****2017**

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		281	315
I.1.2	sumokėtos palūkanos		38	53
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		243	262
I.2.1	gauti komisiniai		52	36
I.2.2	sumokėti komisiniai		14	13
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		38	23
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		1643	1538
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		3282	1743
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1639	-206
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		30428	30506
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		30114	29520
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		314	986
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		2390	2375
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		204	3350
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		2186	-974
I.5.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		20	2
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		24	62
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		-4	-60
I.7.1.	kitos už paslaugas gautos sumos		61	48
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		2	
I.7.4.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		187	223
I.7.5.	sumokėtas pelno mokestis		20	10
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-144	-185
	<b>Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>994</b>	<b>-153</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		537	643
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius			250
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		537	394
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		3	1
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-3	-1

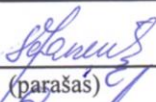
## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>			
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<u>534</u>	<u>393</u>

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų įmokos		54	137
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		152	95
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-98	42
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	<i>Rezultatas</i>			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>			
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<u>-98</u>	<u>42</u>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<u>1430</u>	<u>282</u>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		847	565
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2277	847

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


  
(parašas)

Svajonė Janeliūnienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalteris

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


  
(parašas)

Saulius Samuolis

(vardas ir pavardė)