

**PALANGOS KREDITO UNIJOS NARIAMS****Išvada dėl finansinių ataskaitų audito****Sąlyginė Nuomonė**

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos, išskyrus mūsų išvados skyriuje „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ pirmoje dalyje aprašyto dalyko poveikį, ir antroje ir trečioje dalyje aprašytų dalykų galimą poveikį visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal verslo apskaitos standartus.

Sąlyginės nuomonės pagrindas

1. 2017 m. gruodžio 31 d. balanso atsargų, už skolas perimto turto ir kito turto eilutėje parodytas 259 tūkst. Eur už skolas perimtas turtas įvertintas grynąja galimo realizavimo verte. Pagal 9-ojo Verslo apskaitos standarto „Atsargos“ reikalavimus už skolas perimtas turtas sudarant tarpines finansines ataskaitas – turi būti registruojamas įsigijimo savikaina arba grynąja galimo realizavimo verte, atsižvelgiant į tai, kuri iš jų yra mažesnė. Mūsų nuomone 2018 m. sausio 31 d. balanso atsargų, už skolas perimto turto ir kito turto eilutės vertė turėtų būti sumažinta 131 tūkst. Eur ir atitinkamai turėtų būti padidintas finansinių metų nuostolis.
2. Pagal LR Kredito unijų įstatymo 42 straipsnio 2 dalyje nustatytus reikalavimus kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir turto (aktyvų) bei nebalansinių įsipareigojimų, turinčių požymių, kad bus įvykdyti, įvertintų pagal riziką, santykis turi būti ne mažesnis negu 13 %. 2017 m. gruodžio 31 d. šis kapitalo pakankamumo normatyvas sudarė 13,07%. Nuo 2018 sausio 1 d. keičiasi kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarka ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir kredito rizikos, rinkos rizikos, atsiskaitymų rizikos, sandorio šalies kredito rizikos ir operacinės rizikos kapitalo poreikių sumos santykis turi būti ne mažesnis kaip 5,25 procento. Riziką ribojantys rodikliai turi būti vykdomi kiekvieną dieną. 2018 m. sausio 31 d. kapitalo pakankamumo normatyvas sudarė -19,61 procento ir neatitiko įstatymo 42 straipsnio 2 dalyje nustatytų reikalavimų. Išvados pateikimo datai kapitalo pakankamumo normatyvas nėra vykdomas ir neatitinka LR Kredito unijų įstatyme 42 straipsnio 2 dalyje nustatytų reikalavimų. Ši padėtis parodo, kad neapibrėžtumai dėl unijos gebėjimo tęsti veiklą išlieka pakankamai reikšmingi.
3. Kaip rašoma aiškinamojo rašto 25 -oje pastaboje apie poataskaitinius įvykius 2018 sausio mėn. 1 040 tūkst. EUR papildomais pajais sudengti sukaupiti nuostoliai dėl nurašytų paskolų. Dėl 246 tūkst. EUR (iš 1040 tūkst. EUR) šių papildomų pajų sudengimo nepriklausomo auditoriaus išvados pasirašymo dienai narių sutikimas nėra gautas. Unijos vertinimu 2011 metų dokumentai kurie neva patvirtina šių 246 tūkst. EUR papildomų pajų įnešimą yra netikri dėl ko unija yra pateikusi ieškinį dėl sandorių pripažinimo negaliojančiais.

Grant Thornton Baltic UAB

Vilnius | A. Goštauto g. 40B | 03163 Vilnius | Lietuva | T +370 52 127 856 | F +370 52 685 831 | El.p. info@lt.gt.com

Kaunas | Savanorių pr. 241-25 | 50185 Kaunas | Lietuva | T +370 37 422 500 | F +370 37 406 665 | El.p. kaunas@lt.gt.com

Klaipėda | Taikos pr. 52c / Agluonos g. 1-1403 | 91184 Klaipėda | Lietuva | T +370 46 411 248 | F +370 46 313 698 | El.p. klaipeda@lt.gt.com



Mūsų nuomone neturint pajininkų sutikimo 2018 m. sausio 31 d. balanso pajinio kapitalo eilutės vertė turėtų būti padidinta 246 tūkst. Eur ir atitinkamai turėtų būti sumažintas 2018 finansinių metų rezultatas.

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų sąlyginei nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį, į aiškinamojo rašto 17 pastabą „Nuosavo kapitalo reikalavimai“, kurioje aprašyta kad Unijos nuosavas kapitalas 2017 m. gruodžio 31 d. buvo 593 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas 2292 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 1699 tūkst. Eur.

Kaip rašoma aiškinamojo rašto 25-oje pastaboje „Poataskaitiniai įvykiai“ 2018 sausio mėn. 1 040 tūkst. EUR papildomais pajais sudengti sukaupti nuostoliai dėl nuostolingų ir nurašytų paskolų.

Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime numatyta nuosavą kapitalą didinti 2018 - 2020 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas: 2018 m. - 53 tūkst. Eur, 2019 m. - 99 tūkst. Eur ir 2020 m. - 128 tūkst. Eur. Taip pat Unija planuoja parduoti perimtą už skolas turimą, išsieškoti priteistą turtinės žalos atlyginimą.

Dėl šių dalykų mūsų nuomonė nėra sąlygojama.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už tarpines finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių tarpinių 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 tarpines finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

**Auditoriaus atsakomybė už tarpinių finansinių ataskaitų auditą**

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar tarpinės 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 tarpinių 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 tarpinėse 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.

Atestuotas auditorius
Arvydas Ziziliauskas
2018 m. kovo 20 d.
Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Palangos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Ganyklų g. 6, Palanga

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018 m. vasario 28 Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		7322	7676
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	463	871
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	1720	2088
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	68	73
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	3225	2856
V.	Kitas finansinis turtas	11	29	2
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	1437	1389
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	380	397
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		7322	7676

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		6729	7737
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	15	26
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	6685	7304
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	29	27
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	14		380
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		593	(61)
I.	Pajinis kapitalas	17	2292	2288
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	710	0
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	(2409)	(2349)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-61	-486
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-2348	-1863
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		7322	7676

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Sandra Garjonytė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

Kristina Lukausienė

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Ganyklų g. 6, Palanga

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018 m. vasario 28 d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2017 metų

tūkst. Eur

(ataskaitinis laikotarpis)

valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	173	222
II.	Palūkanų sąnaudos	1	82	123
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	28	23
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	3	228	(145)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		349	108
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-121	-253
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	-75	33
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	279	308
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	23	16
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	6	74	201
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		(61)	(486)
XI.	Pelno mokestis			
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		(61)	(486)

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Sandra Garjonytė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

Kristina Lukašienė

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija

Unijos kodas 110085313, Palangos m. sav. Palangos m. Ganyklų g. 6

2017 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2018 m. vasario 28 d.
(finansinių ataskaitų sudarymo data)

I. BENDROJI INFORMACIJA

Palangos kredito unija (toliau – KU) buvo užregistruota LR įmonių registre 2002 m. kovo 28 d., kaip „Daisotros“ kredito unija, (2003 m. LR įmonių registro pažymėjimas buvo pakeistas nurodant Palangos kredito unijos pavadinimą ir adresą). Lietuvos bankas 2002 m. kovo 14 d. išdavė Palangos kredito unijai licenciją vykdyti visas operacijas, nurodytas Lietuvos Respublikos unijų įstatyme (licencija pakeista 2003 m. gegužės 8 d.). 2005 m. gruodžio mėn. 5 d. Lietuvos bankas Palangos kredito unijai suteikė leidimą darbui užsienio valiuta.

Palangos 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.

Finansinių metų vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius sudarė 6,88 darbuotojai (2016 m. – 7,13).

Unija nėra įsteigusi nutolusių kasų.

Unija neturi filialų ar atstovybių bei dukterinių įmonių.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1830	28	1.785	28
<i>Juridiniai asmenys</i>		60		55

II. APSKAITOS POLITIKA

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal LR Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2017 m. rugpjūčio 08 d.

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

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

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

Pagrindiniai principai

Atsargumas. 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.

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, palyginamos 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 pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi Lietuvos Respublikos ir Graikijos Vyriausybių vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina. Ši savikaina apskaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

Paskolos yra vertinamos vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, Lietuvos Banko valdybos nutarimais, kredito unijos paskolų vertinimo taisyklėmis, kredito unijos finansinės skolininko būklės vertinimo tvarka ir LR 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.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5 proc. diskonto norma paskoloms nacionaline valiuta, ir 5 proc. diskonto norma paskoloms JAV doleriais (201 metais taikyta 5 proc. diskonto norma paskoloms nacionaline valiuta, ir 5 proc. diskonto norma paskoloms JAV doleriais).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 ir 2017 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo (nauja redakcija patvirtinta 2013 m. liepos 19 d. Lietuvos banko valdybos nutarimu Nr. 03-125) bei apskaitos taisykles.

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesiogiai proporcingą (tiesinį) būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Pastatai	30
Programinė įranga	3
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 sumų ir įsipareigojimų 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.

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodomos kitos mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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 iš karto 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 šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sanaudas.

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 sanaudos.

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2013 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2014 metų – 15 proc.

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 % 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	162	208	-46
Už vertybinius popierius	11	14	-3
Iš viso pajamų	173	222	-49
Už indėlius	77	104	-27
Už LCKU paskolas	5	19	-14
Iš viso sąnaudų	82	123	-41
Grynosios palūkanų pajamos	91	99	-8

2 pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos:	28	23	5
Delspinigių pajamos	13	14	-1
Paskolų administravimo mokesčiai	13	7	6
Kitos komisinių pajamos	2	2	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos:	3	3	0
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	3	3	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	25	20	5

3 pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	335	108	227
Specialieji atidėjiniai paskoloms	349	245	104
Specialieji atidėjiniai Graikijos VVP		-137	137
Specialieji atidėjiniai LCKU pajams	-14		-14
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	-107	-253	146
Rezultatas	228	-145	373

4 pastaba. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Nerealizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	-76	34	-110
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1	1	0
Iš viso pajamų	-75	33	42
Iš viso sąnaudų			
Rezultatas	-75	33	42

5 pastaba. Bendrosios administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių	74	75	-1
Atskaitymų į stabilizacijos fondą	66	71	-5
Patalpų nuomos, remonto, ryšio paslaugų ir kitos patalpų išlaikymo išlaidos	15	13	2
Indėlių draudimo įmokų	21	32	-11
Nusidėvėjimo	18	19	-1
Reklamos ir marketingo	6	6	0
Komandiruočių, kuro	6	4	2
Audito	4	3	1
Išlaidos kredito unijų asociacijai	4	4	0
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	17	15	2
Notarinės, teisinės išlaidos	30	44	-14
Kitos išlaidos	18	22	-6
Iš viso	279	308	-29

6 pastaba. Kitos veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Priteistų palūkanų pajamos	12	8	4
Nuomos pajamos	7	4	3
Kitos pajamos	4	4	0
Iš viso pajamų	23	16	7
Kitos sąnaudos	8	0	8
Pervertinto už skolas perimto turto rezultatas	66	201	-135
Iš viso sąnaudų	74	201	-127
Grynosios kitos veiklos pajamos	-51	-185	134

7 pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2017 m. svyravo nuo 0 % iki 0,01 % (2016 m. nuo 0 % iki 0,01 %).

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Pinigai LCKU	289	565	-276
Pinigai banko sąskaitose	60	232	-172
Pinigai kasoje	114	74	40
Iš viso	463	871	-408

8 pastaba. Investicijos į vertybinius popierius

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo			
Investicijos į VVP	1884	2239	-355
Specialieji atidėjiniai Graikijos VVP	-294	-294	0
Investicijos į LCKU kapitalą	138	138	0
Specialieji atidėjiniai investicijoms į LCKU kapitalą	-14		-14
Sukauptos palūkanos už vertybinius popierius	6	5	1
Iš viso	1720	2088	-368

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai, Graikijos Vyriausybės vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos svyruoja 2017 m. nuo 0,01 % iki 2,65 %. (2016 m. nuo -0,05 % iki 2,65 %).

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	68	73	-5
Sukauptos palūkanos už indėlius			
Iš viso	68	73	-5

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 unijoje eurai ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nemokamos.

10 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	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1626		1223		403	
2	Galimos rizikos	564	1	339	3	225	-2
3	Padidintos rizikos	273	3	170	10	103	-7
4	Abejotina	36		210	115	-174	-115
5	Nuostolinga	2814	2084	3351	2309	-537	-225
	Iš viso	5313	2088	5293	2437	20	-349

Siekiant sumažinti kredito riziką, Lietuvos bankas Unijai yra nustatęs maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą – paskolų suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų Unijos kapitalo.

11 pastaba. Kitas finansinis turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Pelno mokesčio permoka	1	1	0
Kitas finansinis turtas	1	1	0
Perleistos reikalavimo teisės	27		27
Iš viso	29	2	27

Ataskaitinio laikotarpio pabaigai Unijos UAB „LKU turto valdymas“ perleistų reikalavimo teisių suma sudarė 27 tūkst. Eur.

12 pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Už skolas perimtas turtas	1437	1389	48
Iš viso	1437	1389	48

13 pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas

Straipsnis	Pastatai	Kita įranga, prietaisai ir įrenginiai	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	461	58	1	520
Sukauptas nusidėvėjimas	46	57	1	104
Likutinė vertė	415	1		416
Apyvarta per 2016 metus				
Įsigijimai				
Nusidėvėjimas	18	1		19
Nurašymai				
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	461	58	1	520
Sukauptas nusidėvėjimas	64	58	1	123
Likutinė vertė	397			397
Apyvarta per 2017 metus				
Įsigijimai		1		1
Nusidėvėjimas	18			18
Nurašymai				
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	461	59	1	521
Sukauptas nusidėvėjimas	82	58	1	141
Likutinė vertė	379	1		380

14 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	15	26	-11
Subordinuota paskola iš LCKU	0	380	-380
Iš viso	15	406	-391

15 pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- nariams fiziniams asmenims	440	309	131
- kredito unijos asocijuotiems nariams	102	36	66
Viso iki pareikalavimo:	542	345	197
Terminuoti indėliai: - nariams fiziniams asmenims	6097	6844	-747
- kredito unijos asocijuotiems nariams	46	115	-69
Viso terminuotų:	6143	6959	-816
Iš viso	6685	7304	-619

Palūkanų normos už terminuotus indėlius nariams fiziniams asmenims svyruoja 2017 m. nuo 0,25 % iki 2,31 % (2016 m. 0,15 % iki 2,31 %), juridiniams asmenims 1,2 % (2016 m. nuo 0,15 % iki 2,31 %), už indėlius iki pareikalavimo nuo 0 % iki 0,15 % (2016 m. 0 % iki 0,16 %)

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus 19 pastaboje.

16 pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur
Atostoginių kaupiniai	20	19	1
Sukauptos audito išlaidos	4	3	1
Kiti įsipareigojimai	5	5	0
Iš viso	29	27	2

17 pastaba. Nuosavas kapitalas*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 2292 tūkst. Eur (2016 m. – 2288 tūkst. Eur). Pajinis kapitalas sudarytas pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 eurai. 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. 2017 m. sudarė 0 tūkst. Eur (2016 m. – 0 tūkst. Eur).

Atsargos kapitalas

Unijos atsargos kapitalą sudaro 0,05 tūkst. Eur išskaitos iš narių, kurių narystė kredito unijoje pasibaigė (LR kredito unijų įstatymas 18 str. 1 d.). Taip pat negrąžintinos lėšos, skirtos iš Lietuvos Centrinės kredito unijos Stabilizacijos fondo, unijos nuosavo ir skaičiuotino kapitalo atstatymui

užtikrinti ir kapitalo pakankamumo rodiklio vykdymui užtikrinti – 710 tūkst. Eur, (2016 m. 0 tūkst. Eur).

Nuosavo kapitalo reikalavimai

Unijos nuosavas kapitalas 2017m. gruodžio 31 d. buvo 593 tūkst. Eur, o pajinis kapitalas 2292 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo trūkumas sudarė 1699 tūkst. Eur. Valdybos patvirtintame priemonių plano projekte kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime numatyta nuosavą kapitalą didinti 2018 - 2020 m. veiklos pelnu, kurio dydis prognozuojamas: 2018 m. - 53 tūkst. Eur, 2019 m. - 99 tūkst. Eur ir 2020 m. - 128 tūkst. Eur. Taip pat Unija planuoja parduoti perimtą už skolas turtą. Plungės rajono apylinkės teismo nuosprendžiu Palangos kredito unijai priteista 1'682'557,75 Eur turtinės žalos atlyginimo. Unijos nuomone yra reali galimybė dalį žalos išsiieškoti, kadangi antstolės patvarkymu yra areštuotos lėšos, kurios saugomos Klaipėdos apskrities VPK depozitinėje sąskaitoje.

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

18 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 vykdant Lietuvos banko nustatytą likvidumo riziką ribojantį normatyvą.

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

Finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	855	209	2384	3874	7322
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1964	4122	644	592	7322
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1108,66	-3913,60	1740,42	3281,84	0
Likvidusis turtas					2221,22
Einamieji įsipareigojimai					5490,57
Likvidumo rodiklis, proc.					40,46
Indėlių sumos metinis pokytis. procentais					-8,46

Praėję finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1083	598	2507	3488	7676
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2069	4746	922	-61	7676
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-986	-4148	1585	3427	0
Likvidusis turtas					2924
Einamieji įsipareigojimai					5574
Likvidumo rodiklis, proc.					52.46
Indėlių sumos metinis pokytis, procentais					-5.58

Likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, ne mažesnis kaip 30 proc.

19 pastaba. Kapitalo pakankamumas

Lietuvos banko licenciją turinčių kredito unijų kapitalo pakankamumo normatyvo apskaičiavimo tvarką nustato Lietuvos banko valdyba (galiojanti tvarka patvirtinta 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 37 su vėlesniais pakeitimais).

Kredito unijos kapitalo pakankamumas išreiškiamas perskaičiuoto kapitalo ir turto (aktyvų) bei nebalansinių įsipareigojimų, turinčių požymių, kad bus įvykdyti, įvertintų pagal riziką, santykiu. Įvertinant veiklos riziką ir galimybę netekti dalies kapitalo, kredito unijos turtas (aktyvai) pateikiamas atsižvelgus į rizikos laipsnį. Visi kredito unijos turto (aktyvų) straipsniai skirstomi į grupes, jų vertė dauginama iš tai grupei nustatyto rizikos laipsnio (išreikšto procentais) ir dalijama iš 100. Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, pagal rizikos laipsnius skirstomi į 5 grupes:

pirmoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui, tai pinigai, įsigyti Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko, kitų Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių vertybiniai popieriai. Paskolos, užtikrintos įkeistais Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko, kitų Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių ir centrinių bankų vertybiniais popieriais arba paties paskolos gavėjo indėliu skolinančioje kredito unijoje. Paskolos, užtikrintos Lietuvos Respublikos Vyriausybės, Lietuvos banko, kitų Europos Sąjungos valstybių narių vyriausybių ir centrinių bankų garantija arba laidavimu. Lėšos Centrinėje kredito unijoje iš lėšos Lietuvos banke;

antroji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų, tai lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vieno metų) Lietuvos bankuose, kitų Europos Sąjungos valstybių narių bankuose. Lėšos (iki pareikalavimo ir terminuotosios iki vieno metų) Centrinėje kredito unijoje. Investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą;

trečioji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų, Paskolos, apdraustos gyvenamosios paskirties nekilnojamoju turtu, išskyrus daugiau kaip 90 dienų pradelstas paskolas;

ketvirtoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų, Paskolos, apdraustos įkeista žemės ūkio paskirties žeme, išskyrus 90 dienų pradelstas paskolas;

penktoji grupė, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų, tai lėšos (daugiau kaip vieneriems metams) LR ir kitų Europos sąjungos valstybių narių bankuose, lėšos ne Europos sąjungos valstybių narių bankuose, lėšos (daugiau kaip vieneriems metams) Centrinėje kredito unijoje, lėšos kitose kredito unijose, paskolos kredito unijų asociacijoms, paskolos, apdraustos įkeistu komercinės paskirties turtu, suteiktos paskolos, nenurodytos ankstesniuose punktuose bei paskolos, kurių grąžinimo terminai pradelsti daugiau negu 90 dienų, paskolų dalis, viršijanti užtikrinimo priemonės vertę, diskontuotieji vekseliai, ilgalaikis turtas (išskyrus nematerialųjį), už skolas perimtas turtas, kitas, ankstesniuose punktuose nenurodytas turtas, nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti;

Pagal Lietuvos banko reikalavimus 2017 metais KU kapitalo pakankamumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 13 %.

Unijos kapitalo pakankamumo rodiklis pateikiamas žemiau:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Pagrindinis (I lygio) kapitalas	592	-62
Papildomas (II lygio) kapitalas		
Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas	592	-62
Kredito unijos turtas (aktyvai) ir nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, perskaičiuota pagal rizikos laipsnius		
pirmoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi nuliui	2098	2025
antroji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 20 procentų	184	1008
trečioji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 50 procentų	1074	748
ketvirtoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 70 procentų	40	22
penktoji grupė , kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų	3926	3873
Nebalansiniai įsipareigojimai, turintys požymių, kad bus įvykdyti, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 100 procentų		
Turto straipsnių, įvertintų pagal riziką, suma	7322	7676
Paskolos asocijuotiems nariams		685
Paskolų asocijuotiems nariams dalis ≤ 20 % visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 0 procentų		556
Paskolų asocijuotiems nariams dalis > 20 %, bet ≤ 40 % visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 150 procentų		129
Paskolų asocijuotiems nariams dalis > 40 % bet ≤ 60 % visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 200 procentų		
Paskolų asocijuotiems nariams dalis > 60 % visų paskolų, kai balansinio turto (aktyvų) rizika lygi 300 procentų		
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	13,07	-1,33

20 pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

21 pastaba. Susijusios šalys

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

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	23	21
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	12	7
Iš viso:	35	28
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	23	21
Likę įsipareigojimai vadovybei	12	7

Unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	0	0
Priimtų indėlių likučiai	0	0

22 pastaba. Įstatymų atitikimas

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį 2017-12-31:

Normatyvai	2017-12-31	2016-12-31	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	13,07	-1,33	ne mažiau 13 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	40,46	55,15	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	5631,28	8773,55	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
1 skolininkas	22,65	-240,55	
2 skolininkas	22,32	-224,23	
3 skolininkas	21,97	-144,42	
4 skolininkas	21,72	-126,34	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	6,76	-51,34	

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

23 pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

Unija per 2017 m. nurašė paskolų už 313 tūkst. Eur (2016 m. – 508 tūkst. Eur), o susigrąžino 206 tūkst. Eur (2016 m. – 248 tūkst. Eur). 2017 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 1782 tūkst. Eur (2016 m. – 1675 tūkst. Eur).

2017 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 342 tūkst. Eur.

24 pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

Kredito unija 2017 m. finansinį rezultatą 60,51 tūkst. Eur nuostolį planuoja perkelti į kitų finansinių metų pradžią.

25 pastaba. Poataskaitiniai įvykiai.

Pasikeitus LB nutarimo reikalavimams nuo 2018-01-01, veiklos riziką ribojančių normatyvų laikymasis 2018 m. sausio 31 d. būklei ir 2018 m. vasario 28 d.:

Normatyvai	2018-02-28	2018-01-31	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	-20,97	-19,61	ne mažiau 5,25 proc. iki 2028 m. turi sudaryti 10,50 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	31,11	32,61	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	1759,15	797,45	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo*:			ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
1 skolininkas	-15,64	-15,45	
2 skolininkas	-14,67	-14,47	
3 skolininkas	-14,26	-13,96	
4 skolininkas	-13,22	-13,00	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	-4,27	-4,34	

2018 sausio mėn. 2018 sausio mėn. papildomais pajais sudengti sukaupti nuostoliai dėl nuostolingų ir nurašytų paskolų. Kartu su sausio mėn. rezultatu ataskaitinio laikotarpio rezultatas sudaro 1081 tūkst. EUR

Vadovaujantis 2017 m. liepos 13 d. nutarimu Nr. 03-115 „Dėl kredito unijų kapitalo pakankamumo skaičiavimo taisyklių ir kredito unijų priežiūrai skirtų ataskaitų formų“ einamųjų metų pelnas priskiriamas II lygio kapitalui ir einamųjų metų pelnas I lygio kapitalui priskiriamas kai audito įmonė atlieka atitinkamo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą ir Lietuvos bankui yra pateikti duomenys, įrodantys, kad pelno suma teisinga ir iš jos atimti visi numatomi mokesčiai ir dividendai;

Lietuvos Bankui pritarus 2018 metų sausio mėnesio finansinis rezultatas 1081 tūkst. Eur. Bus priskirti I lygio kapitalui.

1081 tūkst. Eur priskyrus I lygio kapitalui veiklos riziką ribojančių normatyvai 2018 m. sausio 31 d. ir 2018 m. vasario 28 d. būklei sudarytu:

Normatyvai	2018-02-28	2018-01-31	Lietuvos banko reikalavimas
6. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	4,02	3,37	ne mažiau 5,25 proc. iki 2028 m. turi sudaryti 10,50 proc.
7. Likvidumo normatyvas, proc.	31,11	32,61	ne mažiau 30 proc.
8. Padengimo likvidžių turtu rodiklis, proc.	1759,15	797,45	ne mažiau 100 proc.
9. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo*:			ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst. Eur*)
1 skolininkas	81,60	89,94	
2 skolininkas	76,49	84,28	
3 skolininkas	68,93	81,29	
4 skolininkas	74,38	75,70	
10. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	22,28	25,26	ne daugiau 15 proc. (išskyrus Eur)

*Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas – 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: 150 000 eurų; 25 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, reikalingo tam, kad būtų vykdomas Kredito unijų veiklos riziką ribojančiuose normatyvuose nustatytas kapitalo pakankamumo rodiklis;

2018 sausio 01d. – 2018 sausio 31d ataskaitiniu laikotarpiu Unijos pajinio kapitalo pokytis sudarė 1515 tūkst. EUR iš kurių 1 040 tūkst. EUR sudengti sukaupti nuostoliai dėl nuostolingų ir nurašytų paskolų:

- a) 2018 sausio mėn. 363 tūkst. EUR narių papildomais pajais sudengti sukaupti nuostoliai dėl nurašytų paskolų vadovaujantis 2017-12-28 Nr. V 17 – 36 valdybos sprendimu kuriuo nutarta narių, kurių paskolos Palangos kredito unijoje yra nurašytos į nuostolius, paskolų balansą, palūkanas, delspinigius, įstatymines palūkanas, dengti tų narių papildomais pajais ir taip sumažinti kredito unijos nuostolių sumas.

- b) 2018 sausio mėn. 113 tūkst. EUR narių papildomais pajais sudengti sukaupti nuostoliai dėl nuostolingų paskolų vadovaujantis 2017-12-28 Nr. V 17 – 36 valdybos sprendimu kuriuo nutarta narių, kurių paskolos Palangos kredito unijoje priskirtos prie nuostolingų, paskolų balansą, palūkanas, delspinigius, įstatymines palūkanas, dengti tų narių papildomais pajais ir taip sumažinti kredito unijos nuostolių sumas.
- c) 2018 sausio mėn. 564 tūkst. Eur papildomais pajais sudengti supti nuostoliai dėl D. R. paskolos sutarties vadovaujantis 2017-12-28 Nr. V 17 – 36 valdybos sprendimu kuriuo nutarta D. R. paskolos balansą, palūkanas, delspinigius, įstatymines palūkanas, dengti papildomais pajais dėl kurių Palangos kredito unija yra pateikusi ieškinį dėl sandorių pripažinimo negaliojančiais, kuriuo prašo pripažinti negaliojančiu ab initio D. R. paskolos sutartį ir sandorius dėl 1886005,00 LTL (546224,80 Eur) pajinių įnašų įnešimo. 2018 m. sausio 30 d. Klaipėdos apygardos teismas tenkino Palangos kredito unijos prašymą dėl laikinųjų apsaugos priemonių taikymo ir iki galutinio teismo sprendimo nagrinėjamoje byloje įsiteisėjimo dienos uždrausti atsakovams naudotis ir disponuoti bet kokiomis Palangos kredito unijos įstatuose ir Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme numatytais pajininkų turtinėmis ir neturtinėmis teisėmis, kildinamomis iš Palangos kredito unijos ginčijamų 2011 m. gruodžio 29 d. sandorių dėl pajinių įnašų įnešimo.

Administracijos vadovė

Vyriausioji buhalterė



Sandra Garjonytė

Kristina Lukauskienė

Palangos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Ganyklų g. 6, Palanga
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2017 Metų

tūkst. EUR

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		172	239
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		94	140
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		78	99
I.2.1	gauti komisiniai		16	9
I.2.2	sumokėti komisiniai		3	3
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		13	6
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos			
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos			
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0	0
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos narių		810	1398
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1037	908
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		-227	490
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		12663	11087
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		13270	11525
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		-607	-438
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		6	0
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		391	30
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		-385	-30
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		35	30
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		362	844
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		-327	-814
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-1455	-687
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		310	734
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0	1812
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		310	-1078
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1	0
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		23	
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			

II.3.	Rezultatas		23	0
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		332	-1078

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		693	28
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		688	0
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		5	28
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		710	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	
III.2.	Rezultatas		710	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		715	28
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-408	-1737
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		871	2608
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		463	871

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Sandra Garjonytė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Lukauskienė

(vardas ir pavardė)

Palangos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Unijos kodas 110085313, Ganyklų g. 6 Palanga
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2017 Metų

2018 m. vasario 28 d. Nr. _____

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2247		1350		-3212	385
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	2247		1350		-3212	385
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-486	-486
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai			-1350		1350	
Pajinio kapitalo pokytis	40					40
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	2287		0		-2348	-61
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-61	-61
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			710			710
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	5					5
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2292		710		-2409	593

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Sandra Garjonytė
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kristina Lukauskienė
(vardas ir pavardė)