



Grant Thornton

An instinct for growth™

**Širvintų kredito unija
Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.
Lietuva**

ŠIRVINTŲ KREDITO UNIJA

**2017 METŲ FINANSINIŲ
ATASKAITŲ RINKINYS**



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

ŠIRVINTŲ KREDITO UNIJA NARIAMS

Nuomonė

Mes atlikome Širvintų 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 visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų profesionalų etikos kodeksą 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 Buhalterijų profesionalų etikos kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Atkreipiame dėmesį, kad 2017 m. gruodžio 31 d. Unijos nuosavas kapitalas yra mažesnis 11 tūkst. Eur už pajinį kapitalą ir neatitinka Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo reikalavimo. Unijos nuosavo kapitalo atstatymas priklauso nuo Unijos pelningos veiklos ateityje. Remiantis Unijos veiklos planu 2017-2019 metams, Unija per 2018-2019 metus planuoja uždirbti 35 tūkst. Eur grynojo pelno. Dėl šio dalyko mūsų nuomonė nėra sąlygojama.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Nusprendėme dėl taikomo veiklos testavimo 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 nusprendžiame, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, 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.

Auditorius, direktorius
Genadij Makušev
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162

2018 m. kovo 5 d.
A. Goštauto 40B, Vilnius

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Širvintų kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 112044226, Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2017 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2018 m. vasario 12 d. Nr. 1

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų (ataskaitinis laikotarpis)		tūkst. Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)		
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	1568	1239
II.	Investicijos į vertybinius popierius	6	486	802
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	544	929
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	1681	1165
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	9	0	5
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	10	70	74
VIII.	Nematerialusis turtas	10	1	0
	TURTO IŠ VISO:		4350	4214

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4045	3932
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	11	103	38
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	12	3935	3889
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	13	7	5
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS	14	305	282
I.	Pajinis kapitalas		316	294
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	1
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-11	-13
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		1	-13
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-12	
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		4350	4214

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gintarė Subačiūtė
(vardas ir pavardė)

Buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Dalia Pankovienė
(vardas ir pavardė)

Širvintų kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 112044226, Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2018 m. vasario 12 d. Nr. 1

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	Metų		
		Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
		(ataskaitinis laikotarpis)	tūkst. Eur	
			(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta.)	
I.	Palūkanų pajamos	1	78	69
II.	Palūkanų sąnaudos	1	1	2
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	44	33
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	14	22
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-15	19
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-1	41
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	132	132
IX.	Kitos veiklos pajamos		1	1
X.	Kitos veiklos sąnaudos			
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKĖSTINIMĄ		1	-13
XII.	Pelno mokestis			
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1	-13

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gintarė Subačiūtė

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Dalia Pankovienė

(vardas ir pavardė)

Širvintų kredito unija

Unijos kodas 112044226, Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.

2017 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2018 m. vasario 12 d. Nr.
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

I. BENDROJI DALIS

Širvintų kredito unija įkurta 1998 m. birželio mėn. 25 d., kaip „Ūkininkų taupa“ (2015 m. pakeistas pavadinimas nurodant Širvintų kredito unija).

Lietuvos bankas 1998 m. birželio mėn. 25 d. išdavė licenciją kredito unijos veiklai.

Širvintų 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.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius finansiniais metais sudarė 5 darbuotojus (2016 m. – 6 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1572		1565	
<i>Juridiniai asmenys</i>		20		17

II. APSKAITOS POLITIKA

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

Pagrindas parengimui

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

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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.

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: galimo pardavimo ir iki išpirkimo termino laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą ir tikrąją vertę pagal LCKU pateiktą dviejų bankų vidutinę rinkos kainą.

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas.

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
standartinė (I rizikos grupė)		
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 5,60 proc. diskonto norma (2016 metais taikyta 6,2 proc. diskonto norma).

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

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435,00 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų klientams, kurie nėra kredito įstaigos, ir kredito unijos nariams suma. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos 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 specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą „Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra nuo 0,1-0,3 proc. visos turto balansinės vertės.

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur.
Už paskolas	72	53	+19
Už lėšas bankuose			
Už lėšas LCKU, kitose kredito unijose	4	6	-2
Už vertybinius popierius	2	10	-8
Iš viso pajamų	78	69	+9
Už indėlius	0	2	-2
Už LCKU paskolas	1	0	+1
Iš viso sąnaudų	1	2	-1
Grynosios palūkanų pajamos	77	67	+10

2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	44	33	+11
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	3	4	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	41	29	+12

3 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-15	19	-34
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-4	4	-8
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-6	28	-34
Nurašytos paskolos	-5	-13	8
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	-1	41	-42
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	2	39	-37
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	-3	2	-5
Rezultatas	14	22	-8

4 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur.
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių išlaidos	73	71	+2
Komandiruotės ir transportas	4	3	+1
Nusidėvėjimo išlaidos	9	8	+1
Stabilizacijos fondo atskaitymai	11	11	0
Indėlių draudimo įmokos	7	9	-2
Audito išlaidos	3	3	0
Kitos išlaidos	25	27	-2
Iš viso	132	132	0

5 Pastaba. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai įvairia valiuta kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur.
Grynieji pinigai	10	48	-38
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	44	1	+43
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1514	1190	+324
Iš viso	1568	1239	+329

6 Pastaba. Investicijos vertybinius popierius

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių. 2017 m. gruodžio 31 d. šių investicijų vertė sudarė 486 tūkst. Eur (2016 m. – 802 tūkst. Eur).

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur.
Investicijos į LCKU kapitalą	137	137	
Spec. atidėjiniai investicijoms į LCKU kapitalą	-20	-27	7
Iš viso:	117	110	7
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP			
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0	302	-302
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	0	302	-302
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikrąja verte	369	390	-21
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	369	390	-21
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	486	802	-316

137 tūkst. Eur yra investuoti į Centrinės kredito unijos kapitalą. Pagal LCKU veiklos rezultatus bei numatomus veiklos rezultatus, kredito unija priėmė sprendimą sumažinti į LCKU kapitalą vertę 15 proc. (2016-12-31 – 20 proc.).

Kredito unijos, laisvos lėšos investuotos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius nesudaro daugiau 35 proc. kredito unijos turto vertės.

7 Pastaba. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2017 m. svyravo nuo 0,37 % iki 2,00 % (2016 m. nuo 0,50 % iki 1,50 %).

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur.
Terminuoti indėliai LCKU ir kitose KU			
Trumpalaikiai ir ilgalaikiai	509	895	-386
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	35	34	1
Iš viso	544	929	-385

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 eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00 % dydžio metinės palūkanos (2016 metais 0,00 %).

8 Pastaba. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	Finansiniai metai		Praeję finansiniai metai		Pokytis per metus, tūkst. Eur.	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidejiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidejiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidejiniai
1	Standartinė	616		721		-105	
2	Galimos rizikos	784	6	207	1	+577	+5
3	Padidintos rizikos	144	3	113	1	+31	+2
4	Abejotina	11		15		-4	
5	Nuostolinga	126	3	109	13	+17	-10
6	Iš viso	1681	12	1165	15	+516	-3

Visų didžiausių paskolų suma ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2017-12-31 dienos būklei buvo 184 proc., o 2016-12-31 yra 125 proc.

9 Pastaba. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

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

Straipsnis	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai	Pokytis tūkst. Eur
Įmokos į stabilizacijos fondą	0	5	-5

10 Pastaba. Ilgalaikis materialusis ir nematerialusis turtas.

Kredito unija visą ilgalaikį materialųjį ir nematerialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo ir nematerialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje (tūkst. Eur).

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas materialusis turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2016 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	4	83	36		123
Sukauptas nusidėvėjimas		20	23		43
Likutinė vertė	4	63	13		80
Apyvarta per 2016 metus					
Įsigijimai			2		2
Nusidėvėjimas		4	4		8
Nurašymai			1		1
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	4	83	37		124
Sukauptas nusidėvėjimas		24	26		50
Likutinė vertė	4	59	11		74
Apyvarta per 2017 metus					
Įsigijimai			4	1	5
Nusidėvėjimas		3	5		8
Nurašymai			3		3
Likučiai 2017 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	4	83	38	1	126
Sukauptas nusidėvėjimas		27	28		55
Likutinė vertė	4	56	10	1	71

11 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur.
Paskolos iš LCKU	103	38	+65

Kredito linijos metinė palūkanų norma – 2,5%. Vieną kartą per mėnesį kredito unija peržiūri iš verslumo skatinimo fondo išduotų paskolų sąskaitų išrašus ir apskaičiuoja grįžusias sumas ir jas perveda į LCKU. Visos palūkanos sumokėtos pagal įsipareigojimus.

12 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur.
Indėliai iki pareikalavimo:			
-Kredito unijos narių (fiziniai asmenys)	2955	2778	+177
- kredito unijų asocijuotų narių	60	75	-15
- kitoms organizacijoms	6	6	0
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	3021	2859	+162
Terminuoti indėliai:			
-Kredito unijos narių (fiziniai asmenys)	914	1030	-116
- kredito unijų asocijuotų narių			
Viso terminuotų indėlių:	914	1030	-116
Iš viso	3935	3889	+46

Palūkanų normos už indėlius 2017 m. 0,00 % (2016 m. už terminuotus indėlius fiziniams nariams nuo 0,00 % iki 2,8 %, juridiniams nariams – 0,00 %).

13 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis, tūkst. Eur.
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	0	0
Sukauptos audito išlaidos	2	2	0
Kaupimai atostogoms	4	2	+2
Kiti įsipareigojimai	1	1	0
Iš viso	7	5	+2

14 Pastaba. Nuosavas kapitalas*Pajinis kapitalas*

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro 316 tūkst. Eur (2016 m. 294 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir tvarių papildomų pajų. Minimali vieno pajaus vertė yra 30 eurų. Visas kredito unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Kredito unijos privalomąjį rezervą 2017 m. sudarė 36,06 Eur (2016 m. – 1,0 tūkst. Eur).

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

15 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

Kredito 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	1912	912	1201	325	4350
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3545	695	77	33	4350
Likvidusis turtas					1986
Einamieji įsipareigojimai					3856

Praėję finansiniai metai

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1788	821	1416	189	4214
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3393	730	60	31	4214
Likvidusis turtas					2263
Einamieji įsipareigojimai					3681

16 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

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

Informacija apie kredito unijos rodiklius:

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	26	19	13
Likvidumo rodiklis, proc.	52	61	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis			15
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis			25
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc. nuo kredito unijos perskaičiuoto kapitalo	23	23	25

17 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus

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

18 Pastaba. Susijusios šalys

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomos kredito unijos valdybos nariai (3), stebėtojų tarybos nariai (3), 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 (itėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	28	23
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0	4
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		

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

	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	59	77
Priimtų indėlių likučiai	92	307

Kredito unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis.

Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
Išduotų paskolų likučiai	59	89
Administracijos vadovui ir su juo susijusiems asmenims	5	9
Kredito unijos valdybos nariams ir su jais susijusiems asmenims	10	39
Kredito unijos stebėtojų tarybos nariams ir su jais susijusiems asmenims	44	36
Kredito unijos paskolų komiteto pirmininko ir su juo susijusiems asmenims	0	5
Priimtų indėlių likučiai	92	307
Administracijos vadovo ir su juo susijusiems asmenims	2	8
Kredito unijos valdybos nariams ir su jais susijusiems asmenims	2	217
Kredito unijos stebėtojų tarybos nariams ir su jais susijusiems asmenims	87	82
Kredito unijos paskolų komiteto pirmininko ir su juo susijusiems asmenims	1	0

19 Pastaba. Įstatymų atitikimas

Kredito unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2017 m. gruodžio 31 d. kredito unija atitiko visus privalomus reikalavimus.

Kredito unijoje vidaus kontrolės sistemą veikia pagal šias tvarkas: kredito unijos likvidumo rizikos valdymo politika, kredito unijos veiklos ir rizikos valdymo strategija, kredito unijos kredito rizikos valdymo politika, kredito unijos operacinės rizikos valdymo tvarka ir politika, kredito unijos kapitalo bazės stiprinimo bei kapitalo pakankamumo palaikymo politika, kredito unijos koncentracijos rizikos valdymo tvarka, kredito unijų paskolų suteikimo ir administravimo tvarka, kredito unijos vidaus kontrolės organizavimo politika ir tvarka.

20 Pastaba. Pabalansiniai įvykiai

2018 m. sausio 1 d. įsigaliojo Lietuvos banko valdybos pakeisti kapitalo reikalavimai. Perskaičiavus Kredito unijos 2017 m. gruodžio 31 d. finansinius duomenis pagal naujus reikalavimus:

Kapitalo pakankamumo normatyvas – 18 proc.

Likvidumo normatyvas – 50 proc.

Didžiausios paskolos vienam skolininkui normatyvas – 46 proc. (šiam reikalavimui numatytas vėlesnis atitikimas: „kredito unijų iki 2017 m. gruodžio 31 d. suteiktos paskolos ne vėliau kaip nuo 2028 m. sausio 1 d. privalo atitikti nustatytą dydį“).

21 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai

2017 m. gruodžio 31 d. nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 102 tūkst. Eur (2016 m. – 103 tūkst. Eur).

Nebalansinių įsipareigojimų kredito unija neturi.

22 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas

2017 metus kredito unija baigė su 1 tūkst. Eur pelnu.

Numatoma kredito unijos 2016 m. veiklos nuostolius dengti tokia tvarka:

- 1) 1 tūkst. Eur pelnu dengti 2016 m. nuostolį;
- 2) likusius 11 tūkst. Eur dydžio nuostolius perkelti į kitų (2018) finansinių metų pradžią.

Administracijos vadovė

Gintarė Subačiūtė

Buhalterė

Dalia Pankovienė

Širvintų kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 112044226, Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	333				1	334
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	333				1	334
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-13	-13
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		1			-1	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-39					-39
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	294	1			-13	282
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					1	1
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai		-1			1	0
Pajinio kapitalo pokytis	22					22
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	316				-11	305

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Gintarė Subačiūtė

(vardas ir pavardė)

Buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

Dalia Pankovienė

(vardas ir pavardė)

Širvintų kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 112044226, Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Metų		tūkst. Eur		
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		78	69
I.1.2	sumokėtos palūkanos		1	2
<i>I.1.</i>	Rezultatas		77	67
I.2.1	gauti komisiniai		44	33
I.2.2	sumokėti komisiniai		3	4
<i>I.2.2</i>	Rezultatas		41	29
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		1	1
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos		55	54
<i>I.3.</i>	Rezultatas		-54	-53
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos nariu		763	773
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		1262	908
<i>I.4.</i>	Rezultatas		-499	-135
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		9582	8732
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		9532	8322
<i>I.5.</i>	Rezultatas		50	410
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		979	1908
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		529	1625
<i>I.6.</i>	Rezultatas		450	283
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		73	71
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7</i>	Rezultatas		-73	-71
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		-8	530
II.	Investicines veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		620	1144
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		300	673
<i>II.1.</i>	Rezultatas		320	471
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		5	2
<i>II.2.</i>	Rezultatas		-5	-2
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	Rezultatas			
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		315	469

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		165	32
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		143	71
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	Rezultatas		22	-39
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	Rezultatas			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas			
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		22	-39
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		329	960
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1239	279
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1568	1239

Administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gintarė Subačiūtė
(vardas ir pavardė)

Buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

Dalia Pankovienė
(vardas ir pavardė)