

KREDITO UNIJOS „MOTERŲ TAUPA“

Revizoriaus ūkinės-finansinės veiklos patikrinimo metinė ataskaita už 2016 finansinius metus

2017 m. kovo mėnesio 16 diena
Kaunas

Kredito unija „Moterų Taupa“, įregistruota Lietuvos Banke 1999 m. gruodžio mėn. 09 d. (registravimo Nr. KU 99-5). Licencija Nr. 33, suteikia teisę verstis indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu kitiems rinkos dalyviams, turi teisę teikti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatytas nelicencines finansines paslaugas kredito unijų įstatyme nustatytiems asmenims - savo nariams, savo asocijuotiems nariams, kredito unijoms, Centrinei kredito unijai ir prisiimti su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos įstatymais, kredito unija „Moterų Taupa“ įregistruota LR įmonių registre 1999 m. gruodžio 09 dieną. Unijos buveinė – Parodos g. 1-3, Kaunas; Identifikavimo kodas – 212046420, teisinė forma – kooperatinė bendrovė. Unija turi antspaudą dokumentams, kitą atributiką ir sąskaitas banke.

2015 metų balandžio 22 dieną patvirtinti naujos redakcijos KU „Moterų Taupa“ įstatai.

Unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Kredito unijų įstatymu, LR finansų įstaigų įstatymu, kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir Kredito unijos „Moterų Taupa“ įstatais.

Kredito unija „Moterų Taupa“ veiklą pradėjo 2000 metais. Unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais: prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną. Kredito unijai 2016 ataskaitiniai metai yra septynioliktieji veiklos metai. Kredito unijoje „Moterų Taupa“ dirbo penki samdomi darbuotojai: administracijos vadovė – Ona Jakienė dirbo iki 2016-12-08, nuo 2016-12-09 laikinai administracijos vadovo pareigas vykdė valdybos pirmininkė Gražina Viktorija Petrošienė; vyriausioji buhalterė – Milda Krivickienė, buhalterė - kasininkė – Vida Leonovienė; paskolų vadybininkė - kasininkė – Virginija Stankevičienė dirbo iki 2016-12-28, nuo 2016-12-30 priimta dirbti paskolų vadybininke-kasininke Ala Žemaitaitienė; valytoja 0,25 etato – Ona Belkevičienė. Su visais darbuotojais pasirašytos darbo sutartys bei sudarytos materialinės atsakomybės sutartys. Visoms pareigybėms patvirtinti pareiginiai nuostatai. Darbuotojų pareiginiuose nuostatuose yra apibrėžiamos jų atliekamos funkcijos, atsakomybė.

Kredito unijoje metinės finansinės veiklos patikrinimas atliktas 2017 m. kovo mėn. 01 - 16 dienomis, dalyvaujant valdybos pirmininkei, laikinai einančiai administracijos vadovės pareigas Gražinai Viktorijai Petrošienei, vyr. buhalterei Mildai Krivickienei, bei dalyvaujant paskolų vadybininkei Lolitai Radišauskienei (priimta dirbti nuo 2017-01-24d.).

Tikrinimo pradžioje buvo atliktas netikėtas kasos patikrinimas. Kasos patikrinimo aktas priedamas (priedas Nr.1, viso 2 lapai). Kasoje pas vyr. kasininką – Vidą Leonovienę, faktinis grynųjų pinigų likutis 2017-03-01 dieną rastas 2364,62 Eur., seife faktinis grynųjų pinigų likutis rastas 42936,87 Eur. Sutikrinus pajamų ir išlaidų dokumentus, grynųjų pinigų likutis atitiko faktiškai nustatytam, ir atitiko likutį nurodytą tos dienos pabaigos bandomajame balanse. Pinigus priimant ir išduodant, atsiskaitymo dokumentuose pasirašo kasininkas. Ši tvarka patvirtinta valdybos posėdyje. Nuo 2015-01-01 valdybos patvirtintas naujas grynųjų pinigų seife laikymo limitas 50000,- Eur. (protokolo Nr. V-40/2014-09-30). Unijoje 2016m. grynųjų pinigų likutis 55.000,00 Eur. sumai apdraustas „BTA Insurance Company“ SE filiale Lietuvoje (turto draudimo polisas Nr. IT046548 ir Nr.IT060029). Patikrinus, kaip KU laikomasi patvirtintos Vidaus kontrolės tvarkos (versija 1.4.1) 90 punkte nustatytų reikalavimų ir neviršyti apdraustojo grynųjų pinigų limito kasoje, nustatyta, kad patikrinus per 2016 metus kasos likučio limito viršijimų nebuvo pastebėta.

Per 2016 metus kiekvieną mėnesį revizorius su komisijos nariais patikrindavo grynuosius pinigus seife ir yra surašyti patikrinimų aktai. Patikrinimų metu neužpajamuotų pinigų pertekliaus arba trūkumo nenustatyta. Remiantis CKU rekomendacijomis, siūlau įforminti netikėtų kasos patikrinimų atlikimo tvarką administracijos vadovo įsakymu.

Kredito unijos buveinė saugoma apsaugos tarnybos UAB „Jungtis“, su kuria pasirašyta 2003-04-02 sutartis Nr.4106. Unijos turtas yra apdraustas „BTA Insurance Company“ SE Lietuvos filialo draudime (turto draudimo polisas Nr. IT046548 ir Nr. IT060020). Unijos darbuotojai (4 pareigybės) apdrausti nuo nelaimingų atsitikimų (draudimo nuo nelaimingų atsitikimų polisas Nr. NA 222136 ir Nr. NA 290690).

Už finansinės atskaitomybės turinį bei savalaikį pateikimą atsakingas KU „Moterų Taupa“ administracijos vadovas. Apskaitą unijoje tvarko vyriausioji buhalterė Milda Krivickienė, kuri atsako už: buhalterinių įrašų teisingumą; finansinės atskaitomybės pateikimą laiku; mokesčių teisingą apskaičiavimą ir deklaravimą laiku; privalomų pranešimų teikimą mokesčių administratoriui ir kitom atskaitingom institucijoms. Vyriausiosios buhalterės atsakomybę nustato pareiginiai nuostatai ir LR teisės aktai.

Unijoje apskaita už 2016 metus buvo tvarkoma vadovaujantis KU „Moterų Taupa“ apskaitos politika (versija 1.11), patvirtinta 2015-01-27 KU valdybos protokolu Nr.V-02. KU

metinių ataskaitų turinį reglamentuoja Lietuvos Banko teisės aktų nuostatos, verslo apskaitos standartai ir kredito unijos pasirinkta apskaitos politika.

Apskaita unijoje kompiuterizuota, naudojant kompiuterinę techniką ir apskaitos programas „Kubas“ ir „i-kubas“.

Kredito unijoje vedamas kompiuterizuotas unijos narių registras. Indėlių ir paskolų sąskaitos atidaromos tik kredito unijos nariams. Terminuotų ir tikslinio taupymo indėlių sutartys numeruojamos automatiškai ir archyvuojamos.

Sudarinti sandorius kredito unijos vardu KU valdyba yra įgaliojusi administracijos vadovę ir vyr. buhalterę.

Valdyba yra suteikusi kiekvienam darbuotojui įgaliojimus Unijos vardu pasirašyti atitinkamus dokumentus pagal jų kompetencijas.

Nuo 2012-08-27 d. valdybos pirmininkė Gražina Viktorija Petrošienė notariškai įgaliojo vyr. buhalterę Mildą Krivickienę Kredito unijos vardu pasirašyti visas prievolių užtikrinimo sutartis ir atlikti kitus veiksmus, būtinus prievolių įvykdymo įgyvendinimui.

Vadovaujantis KU valdybos 2012-01-23 d. nutarimu Nr. V-3, paskolų vadybininkė-kasininkė Virginija Stankevičienė buvo įgaliota atlikti šiuos veiksmus: a) priimti narių užpildytus prašymus paskoloms gauti, kitus prašymus ir dokumentus, konsultuoti skolininkus, įvertinti paskolų prašytojų, laiduotojų garantų finansinę būklę, siūlomo įkeisti turto būklę bei perduoti dokumentus atitinkamiems valdymo organams, tvarkyti skolininkų bylas; b) ruošti pasiūlymus sudaryti kredito sutartis; ruošti banko sąskaitas, paskolų, įkeitimo ir kitas sutartis; c) tikrinti ir kontroliuoti skolininkų finansinę būklę, paskolų gražinimo eigą, teikti siūlymus valdybai ir paskolų komitetui dėl paskolų išieškojimo, ruošti dokumentus, susijusius su paskolų išieškojimu; d) priimti ir įskaityti lėšas į unijos narių paskolų sąskaitas; e) atlikti suteiktų paskolų gražinimo kontrolę; f) teikti unijos nariams ir klientams bei asmenims, norintiems naudotis unijos paslaugomis informaciją apie unijos teikiamas paslaugas, įstojimo į uniją bei paskolų suteikimo sąlygas; g) remiantis 2012-04-02 d. įgaliojimu Nr.12-03, pavesta suvesti ir paruošti paskolų duomenis perdavimui į Lietuvos banko paskolų rizikos duomenų bazę (PRDB) bei vykdyti paskolų duomenų administravimą.

Buhalterė-kasininkė Vida Leonovienė atlieka jai pavestus darbus, remiantis 2009-06-12d. valdybos nutarimu Nr. V-16 ir yra įgaliota atlikti šias funkcijas: sudarinėti ir pasirašyti einamųjų, taupomųjų ir terminuotų indėlių sutartis, atlikti operacijas, susijusias su internetine bankininkyste, mokėjimo kortelėmis ir mokėjimo pavedimais. O nuo 2014-09-05d. pavesta atlikti vyr. kasininko pareigas (KU valdybos posėdžio 2014-08-31 d. protokolas Nr. V-36).

Tvirtinti ir atlikti mokėjimus įgaliojimus turi vyr. buhalterė Milda Krivickienė. Visi kredito unijos valdymo organų nariai ir administracijos darbuotojai yra pasirašę konfidencialumo

pasižadėjimus. 2016-06-27 d. valdybos posėdžio protokolu Nr. V-21 patvirtintas KU apskaitos vedimo ir atsiskaitymų vykdymo tvarkos priedo Nr.2 pakeitimas. Nuo 2016-08-01 d. įsigaliojo KU administracijos ir KU valdymo narių darbo reglamentų naujos versijos, kurios buvo patvirtintos 2016-07-14 d. valdybos posėdžio protokolu Nr. V-24. Už pinigų plovimo prevencijos priemonių įgyvendinimą 2004-09-30d. valdybos posėdžio nutarimu buvo paskirta atsakinga administracijos vadovė Ona Jakienė, o už registrų tvarkymą ir informacijos pateikimą FNNTT paskirta atsakinga vyr. buhalterė Milda Krivickienė (protokolas Nr. 04-22). Kredito unijoje pinigų plovimo ir (ar) teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo tvarka ir atitikties politika patvirtinta 2014-09-04 d. valdybos posėdžio protokolu Nr. V-37. O 2016-06-07 valdybos posėdžio protokolu Nr. V-20 patvirtintas pinigų plovimo prevencijos dokumentų rinkinys. Atsakingu asmeniu už PPTF prevencijos priemonių įgyvendinimą taip pat paskirta vyr.buhalterė Milda Krivickienė, atskirai įsakyme nurodant jos atsakomybės sritis. Unijoje valdybos posėdžio protokolu Nr. V-20.1 patvirtinta 2010 m. birželio 30 d. vidaus kontrolės organizavimo tvarka. Revizijos metu nustatyta, kad šioje vidaus kontrolės tvarkoje numatyti žurnalai pildyti formaliai ir ne visą laiką. Administracijos vadovės mėnesinių kontrolės veiksmų registracijos žurnalas pildytas tik pirmą pusmetį. Įrašų apie kontrolės veiksmus už antrą pusmetį registracijos žurnale neradau. Vyr. buhalterė mėnesinių ir savaitinių kontrolės veiksmų registracijos žurnalo tikrinimo metu man nepateikė. Nepakankamas vidaus kontrolės organizavimas dalinai sąlygojo KU veiklos rodiklių blogėjimą.

2016 m. toliau buvo vykdomas 2011 m. sausio 19 d. KU Valdybos posėdžio protokolu Nr. V-2 patvirtintas „KUMT prevencijos priemonių ir veiksmų krizinių situacijų metu planas“. 2012-11-09 d. valdybos posėdžio protokolu Nr. V-41 patvirtinta „Koncentracijos rizikos valdymo tvarka“ bei paskirti už koncentracijos rizikos valdymą atsakingi asmenys. 2014-01-30 valdybos posėdyje, protokolu Nr. V-04 patvirtinta paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių paskoloms sudarymo taisyklės. 2014-02-21 d. valdybos posėdžio protokolu Nr. V-08 patvirtinta paskolų užtikrinimo priemonių vertės nustatymo tvarka. 2014-07-11 d. valdybos protokolu Nr. V-30 patvirtintos kredito, operacinės ir likvidumo rizikų valdymo politikos, etikos kodeksas. 2014-09-11 d. valdybos posėdžio protokolu Nr. V-38 patvirtinta kintamų palūkanų politika. 2014-09-30 d. valdybos posėdžio protokolu Nr. V-40 patvirtintos fizinio nekomercinio asmens finansinio pajėgumo vertinimo metodikos tvarka; skolininko, laiduotojo ar garanto patikimumo vertinimo politika ir tvarka; likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarka; paskolų suteikimo ir administravimo tvarka. Dar kartą paskolų suteikimo ir administravimo tvarka atnaujinta 2014-11-03 valdybos posėdyje, protokolu Nr. V-47. Tikrinimo metu pastebėtas nepakankamas dėmesys probleminių paskolų administravimui: paskolų kontrolės lapai vėluojančioms paskoloms per 2016 metus buvo pildomi ranka neaiškiai ir ne visada. Nuo 2017

m. paskolų vadybininkė, Ala Žemaitaitienė, sukūrė kompiuterizuotą paskolų kontrolės lapą. Tai turėtų ženkliai pagerinti probleminių paskolų administravimą.

Lietuvos banko priežiūros tarnyba 2016 metų ketvirtame ketvirtyje atliko KU „Moterų taupa“ standartizuotą turto kokybės vertinimą. 2017-01-30 parengta turto kokybės vertinimo ataskaita Nr. 2017/329-29. KU pateikė pastabų dėl turto kokybės vertinimo ir gavę galutinius vertinimo rezultatus, turėjo atlikti atitinkamus koreguojančius įrašus apskaitoje ir sudaryti naują 2016-12-31 d. finansinių ataskaitų rinkinį bei LB priežiūrai skirtas ataskaitas.

2016 m. rugsėjo pradžioje Kauno apskrities VMI atliko Kredito unijos mokestinį tyrimą už 2013 - 2015 mokestinius metus. Esminių pažeidimų tikrinamu laikotarpiu neužfiksuota, tačiau remiantis tikrinimo medžiaga rekomenduojama vyr. buhalterei atkreipti dėmesį į tikslesnę ir labiau pagrįstą normatyvais bei dokumentais išlaidų apskaitą ir mokestinių deklaracijų kruopštesnį pildymą.

Visi KU „Moterų Taupa“ patvirtinti reglamentai ir politikos yra aktualios redakcijos.

Kredito unijos paskolų komiteto posėdžiai vyko pagal paskolų pareikalavimą, bet ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį. Per 2016 metus paskolų komitetas posėdžiavo 32 kartus. Valdybos posėdžiai taip pat vyko pagal poreikį, bet ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį. Per 2016 m. įvyko 43 valdybos posėdžiai. Per 2016 m. įvyko 4 stebėtojų tarybos posėdžiai. Unijoje valdymo organų protokolai sunumeruoti, pasirašyti atsakingų asmenų. Kredito unijos valdymo organai 2016 metų pajamų-išlaidų sąmatos ir biudžeto vykdymą svarstė tris kartus metuose. Stebėtojų taryba biudžeto vykdymą svarstė, tačiau pakankamai neįvertino, kodėl nevykdomas pajamų planas, kodėl išlaidos augo daug sparčiau nei pajamos. 2016-10-31 d. valdybos posėdžio protokole Nr. V-35 užfiksuotas pajamų-išlaidų sąmatos 7 straipsnio – palūkanų išlaidos-pakoregavimas: buvo užplanuota tik 12,17 tūkst. eurų, padidinta iki 24,00 tūkst. eurų.

KU valdyba kiekvieno mėnesio paskutinę dieną fiksavo specialiuosius atidėjimus, juos lygino su praėjusiu mėnesiu ir vertino mėnesio rizikos normatyvų vykdymą. Tačiau dėl kasdienių veiksmų likvidumo palaikymui ir kontrolės užtikrinimo tikslinga stebėti šio rodiklio atitikimą reikalavimams kiekvieną dieną. Administracija privalėjo sekti KU rizikos rodiklių vykdymą. KU likvidumo rodiklius kiekvieną dieną privalėjo pranešti vyriausioji buhalterė, kad sprendimai būtų priimami laiku ir teisingi. Stebėtojų tarybos 2016-06-17 d. susirinkimo protokole Nr.02 užfiksuota, kad vyriausioji buhalterė ne visuomet laiku ir teisingai suformuoja ataskaitas, bei pateikia rodiklius.

2017-01-01 d. unijoje yra 1241 asmenys: 1174 tikrieji nariai fiziniai asmenys, 67 asocijuoti nariai, iš kurių 54 asocijuoti fiziniai asmenys ir 13 juridinių asmenų.

Unijoje už ataskaitinius metus kiekvienos dienos pabaigai buvo sudaromas konsoliduotas balansas. Paskutinės mėnesio dienos konsoliduoto balanso duomenys sutikrinami su banko sąskaitų išrašų duomenimis. Likučiai sutampa, skirtumų nerasta. Peržiūrėjus konsoliduotą balansų bylą pastebėta, kad laikotarpyje nuo 2016-06-27 iki 2016-07-31 – balansai atspausdinami pavėluotai, t.y. 2016-08-23 datai. Nuo 2016-08-31 iki 2016-09-15 – atspausdinti 2016-12-07, o nuo 2016-09-16 iki 2016-11-30 – atspausdinti tik 2016-12-29.

Vykdamas 2016-12-29 d. įsakymą Nr. P-11 (valdybos posėdžio, įvykusio 2016-12-21 d., protokolą Nr. V-42/2016-12-21) 2017 m. sausio mėn. 02 - 03 darbo dienomis unijoje buvo atlikta metinė turto ir nuosavybės inventorizacija 2016-12-31 dienai. Inventorinių aprašų duomenimis rasta turto ir nuosavybės suma sutampa su buhalterinės apskaitos duomenimis.

Kredito unija per ataskaitinį laikotarpį į biudžetą priskaitė ir mokėjo šiuos mokesčius: gyventojų pajamų mokestį – 6.215,29 Eur, soc. draudimo mokesčius 9% - 4.059,87 Eur iš atlyginimų ir 30,98% - 13.975,22 Eur iš įmonės lėšų, garantinio fondo įmokas – 90,62 Eur, nekilnojamojo turto mokestį – 221,00 Eur, žemės nuomos mokestį – 10,16 Eur. Privalomos ataskaitos Valstybinei mokesčių inspekcijai ir Sodrai pateiktos pirminės už kiekvieną privalomą ataskaitinį laikotarpį (išskyrus FR0471). Tikrinimo metu pateiktos patikslintos ataskaitos Sodrai ir VMI. Be mokesčių biudžetui KU per 2016 metus sumokėjo Centrinei kredito unijai šias įmokas: nustatytus procentais nuo indėlių balanso atskaitymus į stabilizacijos fondą – 8.697,79 Eur, indėlių draudimo įmokas – 7.385,26 Eur, išlaidas kredito unijų asociacijai – 900,00 Eur.

Unijos turtas

Ataskaitinio laikotarpio pradžia ilgalaikio turto likutinė vertė buvo 45.507,31 Eur. Per 2016 m. priskaičiuotas ilgalaikio turto nusidėvėjimas 1.658,04 Eur. 2017-01-01 d. ilgalaikis turtas likutine verte sudaro 43.849,27 Eur. Ilgalaikio turto apskaitai yra vedamos kortelės. Ilgalaikiu turtu laikomas toks turtas, kurio naudojimo laikas ilgesnis nei vieneri metai ir vienetų vertė ne mažesnė nei 144,81 Eur. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiniu metodu pagal ilgalaikio turto grupes, neviršijant nustatytų normatyvų.

2016-12-31 d. visas unijos turtas sudarė 1.930.427,68 Eur. Lyginant su 2015 metais unijos turtas sumažėjo 12 % arba 263.572,83 Eur. Ataskaitinio laikotarpio pabaigai piniginės lėšos banko sąskaitose ir kasoje – 848.450,41 Eur. Tame skaičiuje kasoje – 30.782,82 Eur, ir bankų sąskaitose: banke „Swedbank“ AB – 11.110,19 Eur, LCKU – 806.557,40 Eur, tikslinė sąskaita CKU (Invega)- 2,54 Eur, terminuotieji indėliai CKU – 250.000,00 Eur. ir kt. spec. paskirties lėšos CKU - 19.067,03 Eur. Investicijos į CKU kapitalą sudaro 114.979,15 Eur. Lyginant su 2015 m. pokyčių nebuvo. Suteikta paskolų už 1.039.766,25 Eur. Lyginant su 2015 metais paskolų išdavimas sumažėjo 139.885,39 Eur. Sukaustos palūkanų pajamos sudaro 4.564,47 Eur. Pajinis kapitalas – 227.892,83 Eur, tame tarpe privalomieji pajai – 36.201,20 Eur, papildomi pajai – 191.691,63 Eur. Lyginant su praėjusiais metais, pajinis kapitalas sumažėjo 5.039,72 Eur. Rezervai ir papildomas kapitalas – (36.713,09) Eur. KU balansiniai įsipareigojimai 2017-01-01 d. – 1.899.643,16 Eur. Sukaustos palūkanų išlaidos – 7.732,11 Eur.

Atkreiptinas dėmesys į balanso straipsnį: „Investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą“. Pagal Lietuvos banko pateiktą pirminę kredito unijos turto kokybės vertinimo ataskaitą, Lietuvos bankas siūlo fiksuoti nuostolį dėl pajų vertės sumažėjimo, t.y. proporcingai LCKU sukauptų nuostolių suma sumažinti Kredito unijos turimų pajų vertę, kadangi LCKU turi tam tikrą sukauptų nuostolių sumą.

Pagal LCKU parengtą argumentuotą atsakymą dėl LCKU pajų vertinimo, nurodoma, kad Kredito unija, išreiškusi ketinimą toliau būti LCKU nare, galėtų išstoti iš LCKU anksčiausiai po 3 metų ir dėl to, jos turimi LCKU pajai anksčiausiai būtų išperkami pagal LCKU 2019 m. gruodžio 31 d. finansinius duomenis. Kredito unija turėtų vertinti turimus LCKU pajus atsižvelgiant į LCKU veiklos plane pateiktą finansinių rezultatų planą 2019 m. gruodžio 31 d. nebeturėti sukauptus nuostolio. Atitinkamai, Kredito unijos turimų LCKU pajų vertė neturėtų būti laikoma mažesnė nei jų išpirkimo vertė.

Šiuo atveju, pastebėtina, kad kitais metais vertinant unijos finansinius rezultatus ir LCKU pajų vertę, būtina atkreipti dėmesį, ar faktiniai LCKU veiklos rezultatai atitinka LCKU veiklos plane pateiktus prognozuotus duomenis, esant neatitikimams, būtina atitinkamai įvertinti LCKU pajų vertę.

Per 2016 m. ataskaitinį laikotarpį uždirbta pajamų – 89.792,81 Eur. Lyginant su praėjusiais metais jos sumažėjo 19.948,04 Eur arba 18,18 %. Pajamoms uždirbti per 2016 m. patirtos išlaidos sudarė 250.188,04 Eur. Lyginant su 2015 m. išlaidos padidėjo 233,28% arba 140.447,19 Eur. Palūkanų išlaidos sudaro 24.178,56 Eur, išlaidos turto vertės sumažėjimui – 122.163,94 Eur. Operacinės išlaidos sudaro 103.614,38 Eur. Iš jų didžiąją dalį sudaro išlaidos atlyginimams – 45.320,45 Eur, sodros mokesčiams – 13.975,22 Eur, priskaitymai į garantinį fondą – 90,62 Eur, atostogų rezervas (kaupiniai) – 4.503,09 Eur, darbuotojų apmokymo išlaidos – 75,00 Eur. ir

kitos operacinės išlaidos – 21.830,08 Eur, kitos veiklos išlaidos – 16.161,88 Eur, ilgalaikio turto nusidėvėjimo išlaidos – 1.658,04 Eur ir mokesčių išlaidos – 231,16 Eur. Ataskaitinių metų nuostolis sudaro 160.395,23 Eur.

Tikslinga KU valdymo nariams nustatyti sąnaudų-pajamų augimo vykdymą ir nuostolio susidarymo priežastis, bei peržiūrėti visų operacinių sąnaudų dydžio tikslingumą.

Tikimės, kad pradėjus dirbti atsinaujinusiai, kompetetingai KU darbuotojų komandai pavyks sėkmingai įgyvendinti numatytas naujas veiklos kryptis ir uždavinius, kas užtikrins KU veiklos tęstinumą.

Išvada. Mano nuomone, patikrinus ūkinės-finansinės veiklos buhalterines ataskaitas ir finansinių ataskaitų rinkinį už 2016 galiu teigti, kad KU „Moterų Taupa“ ataskaitinius metus užbaigė su nuostoliu.160.395,23 Eur. kurį ir teikiu visuotiniam susirinkimui sprendimų priėmimui.

Revizorė



Irena Vilūnienė

Kredito unija "Moterų taupa"

(kredito unijos pavadinimas)

212046420 Parodos g. 1-3, Kaunas

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio mėn. 31 d. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2017.03.31

ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		82	97
II.	Palūkanų sąnaudos		24	31
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		4	7
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		2	2
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-122	11
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		122	-11
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		86	71
IX.	Kitos veiklos pajamos		4	6
X.	Kitos veiklos sąnaudos		16	14
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-160	2
XII.	Pelno mokestis		0	
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-160	2

L.e.p. Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gražina Viktorija Petrošienė

(vardas ir pavardė)

Milda Krivickienė

KREDITO UNIJA "Motery taupa"
(kredito unijos pavadinimas)
212046420 Parodos g.1-3 Kaunas
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2017.03.31
(atskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		1930	2194
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		579	449
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		269	381
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		900	1170
V.	Kitas finansinis turtas		115	115
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		23	33
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		43	45
VIII.	Nematerialusis turtas		0	1
	TURTO IŠ VISO:		1930	2194

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		1899	1998
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		7	12
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		1883	1981
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		9	5
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		31	196
I.	Pajinis kapitalas		228	233
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-197	-37
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-37	-39
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-160	2
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		1930	2194

L.e.p.administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Gražina Viktorija Petrošienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Milda Krivickienė

KREDITO UNIJA „MOTERŲ TAUPA“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos pateiktos tūkst. eurų)

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Moterų taupa“ buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1999 m. gruodžio 09 d. Lietuvos bankas 1999 m. gruodžio mėn. 09 d. išdavė licenciją vykdyti finansinės operacijas.

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma – „kooperatinė bendrovė“.

Kredito unija veikoje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir KU „Moterų taupa“ įstatais.

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

Kredito unija įsikūrusi adresu: Parodos g. 1-3 LT-44214 Kaunas.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU „Moterų taupa“ dirbo 5 darbuotojai (2015 m. 5 darbuotojai).

APSKAITOS PRINCIPAI

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2016 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2015-01-27 valdybos posėdžio protokolas Nr. V-02.

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

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2016 m.	2015 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	10	10
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	20	20
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 7,33 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 7,86 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2015 ir 2016 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos 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 tikraja 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 144,81 eur, (2015 m. - 114,81 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	1
Pastatai	30
Lengvieji automobiliai	
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	3

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 arbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2015 metų - 15 proc.

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

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

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

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015m.	Pokytis, tūkst. Lt
Už paskolas	79,49	96,91	-17,42
Už lėšas bankuose	0	0	
Už lėšas LCKU	2,28	6,92	-4,64
Už vertybinius popierius			
Iš viso pajamų	81,77	103,83	-22,06
Už indėlius	24,18	8,86	15,32
Už LCKU paskolas		0,13	-0,13
Už tikslinių programų paskolas			
Iš viso sąnaudų	24,18	8,99	15,19
Grynosios palūkanų pajamos	57,59	94,84	-37,25

2. PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Paslaugų ir komisinių pajamos	0,85	5,91	-5,06
Paslaugų ir komisinių išlaidos	1,68	1,80	-0,12
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	-0,83	4,92	5,75

3. PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	-161,85	-30,92	-130,93
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-144,33	-12,53	-131,80
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	-17,52	-18,39	-0,87
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0,17	-0,17
Nurašytos paskolos	-3,12	-11,71	8,59
Susigrąžinta nurašytų paskolų	11,88	11,88	0

4. PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	0,34	0,28	0,06
Kitos operacinės išlaidos	15,22	3,92	11,30
Pat.nuom.,remont.,ryšių ir kt patalp.išlaik išlaidos	3,53	7,51	-3,98
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	7,39	5,84	1,55
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	8,70	8,36	0,34
Nusidėvėjimo išlaidos	1,66	1,64	0,02
Komandiruotės, transporto išlaidos		0,00	0,00
Darbo jėgos išlaidos	63,96	57,53	6,43
Notarinės teisinės išlaidos	2,81	1,92	0,89
Iš viso	103,61	87,00	16,61

5. PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Delspinigių pajamos	2,91	4,41	-1,50
Paskolų administravimo mokesčiai	2,81	5,23	-2,42
Kitos veiklos pajamos	1,45	3,20	-1,75
Iš viso pajamų	7,17	12,84	-5,67
Indėlių draudimo įmokos	7,39	5,84	1,55
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	8,70	8,36	0,34
Iš viso sąnaudų	16,09	14,20	1,89
Grynosios kitos veiklos pajamos	-8,92	-1,36	-7,56

6. 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	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Grynieji pinigai	30,78	15,99	14,79
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	11,11	3,99	7,12

Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	806,56	809,30	-2,74
Iš viso	848,45	829,28	19,17

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 2016 m. svyravo nuo 1.00 % iki 1,50 % (2015 m. nuo 1.00% iki 1,50 %).

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	250,00	360,00	-110
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	19,07	19,88	-0,81
Iš viso	269,07	379,88	-110,81

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 litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,2% dydžio metinės palūkanos (2014 metais 0,2 %).

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	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Lt	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	531,20		997,34		-466,14	
2	Galimos rizikos	68	0,82	119,39	4,62	-51,32	-3,80
3	Padidintos rizikos	62,20	6,44	11,26	2,28	50,94	4,16
4	Abejotina	18,57	1,37	18,63	0,27	-0,06	1,10

5	Nuostoling a	364,05	135,70	23,41	5,36	340,64	130,34
6	Iš viso	1044,02	144,33	1170,03	12,53	126,01	131,80
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		13,80		1,07		

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2015-12-31 dienos būklei buvo 14,35 proc., o 2016-12-31 yra 32,57 proc.

9. PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nemateri alusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė					
Sukauptas nusidėvėjimas					
Likutinė vertė	0	44,26	0,44		44,70
Apyvarta per 2015 metus					
Likutinė vertė					
Įsigijimai			1,70	0,77	2,47
Nusidėvėjimas		0,85	0,74	0,07	1,66
Nurašymai					
Likutinė vertė		43,41	1,40	0,70	45,51
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		51,24	4,66	0,77	56,67
Sukauptas nusidėvėjimas		7,83	3,26	0,07	11,16
Likutinė vertė		43,41	1,40	0,69	45,50
Apyvarta per 2016 metus					
Likutinė vertė		43,41	1,4	0,70	45,51
Įsigijimai					
Nusidėvėjimas		0,85	0,58	0,23	1,66
Likutinė vertė		42,56	0,82	0,47	43,85
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		51,24	4,66	0,77	56,67
Sukauptas nusidėvėjimas		8,68	3,84	0,31	12,83

Likutinė vertė		42,56	0,82	0,46	43,84
----------------	--	-------	------	------	-------

10. PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Paskolos iš LCKU	7,89	12,46	

11. PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams		234,24	
- kredito unijų asocijuotų narių		6,10	
- kredito unijų asociacijų	0	4,89	
- kitoms organizacijoms	4,24	2,25	
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:		247,48	
Terminuoti indėliai: - fiziniams narimas	1603,76	1724,78	-121,02
- kredito unijų asocijuotų narių			
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	1603,76	1724,78	-121,02
Iš viso	1875,38	1972,26	-96,88

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2015 m. nuo 1,5 % iki 1,2 % (2014 m. nuo 2,1 % iki 3,2 %), juridiniams nariams – nuo % iki % (2014 m. nuo 2,10 % iki 3,2 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,00% (2014 m. nuo 0,00 %).

12. PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms			
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos ir kt.	0	1,16	-0,16
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	1,22	1,09	0,13
Iš viso	1,22	2,25	-1,03

13 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 227,89 tūkst. eurų (2015 m. – 247,40 tūkst. eurų). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

14. PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	672,44	352,92	456,58	448,49	1930,43
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	642,34	1020,73	231,05	36,31	1930,43
Likvidusis turtas					696,20
Einamieji įsipareigojimai					1491,14

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	651,98	444,17	573,09	322,32	2194,00
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	568,75	1087,24	333,63	204,38	2194
Likvidusis turtas					660,13
Einamieji įsipareigojimai					1554,94

15. PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2016-12-31	2015-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	3,41	16,98	20,39
Likvidumo rodiklis, proc.	46,69	42,45	24,63

16. 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.

	2016 m.	2015 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	63,96	57,53
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0	0

Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		
--	--	--

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

	2016-12-31	2015-12-31
Išduotų paskolų likučiai	1,83	18,04
Priimtų indėlių likučiai	2,0	2,5

17. PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2016 m. gruodžio 31 d. KU neatitiko visų privalomų reikalavimų.

18. PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unijoje per 2016 m. nurašytų paskolų – 3,12 tūkst. eurų (2015 m. – nurašytų paskolų 11,71 tūkst.eurų), susigražino – 11,88 eurų (2015 m. – 11,88 tūkst.eurų). 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesigražintų paskolų likutis buvo – 32,36 tūkst. eurų (2015 m. – 41,12 tūkst.eurų).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

2016m.gruodžio 31d. nebalansinių įsipareigojimų suma 1,85 tūks. eurų

19. PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

2016 metais gautas nuostolis 160,40 tūkst. eurų perkeliamas į ateinančius metus.

L.e.p.administracijos vadovė



Gražina Viktorija Petrošienė

Vyriausioji buhalterė



Milda Krivickienė