Dokumentą elektroniniu parašu pasirašė DŽIULJETA CIBAUSKAITĖ
Data: 2017-03-13 08:15:59
Paskirtis: Nepriklausomo auditoriaus išvada
Vieta: Šilutė

UAB „Audito tikslas"

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos "Prienų taupa" nariams

Nuomonė

Mes atlikome Kredito unijos "Prienų taupa" (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansas, tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus 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 buhalterių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių 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 nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-ąją pastabą, kurioje nurodytas investicijų į Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą nuvertėjimas ir jo apskaičiavimo metodas.

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.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

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

Auditorė Džiuljeta Cibauskaitė
2017-03-09
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000039

UAB „Audito tikslas"
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388
Lietuvininkų g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika

Kredito unija "Prienų taupa"
(įmonės pavadinimas)
Įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A-3, Prienai,tel./faksas 8 319 52833, el. paštas kupt@lku.lt
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2017-03-08 Nr. 2-17/42
(ataskaitos sudarymo data)

2016 metų
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	**TURTAS**		**7343**	**7321**
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	1639	1297
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	1052	1619
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	60	226
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	4472	4030
V.	Kitas finansinis turtas		0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	16	36
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	104	113
VIII.	Nematerialusis turtas	13	0	0
	TURTO IŠ VISO:		**7343**	**7321**

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	**MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**		**6716**	**6639**
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	62	152
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	6635	6469
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	19	18
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	**NUOSAVAS KAPITALAS**		**627**	**682**
I.	Pajinis kapitalas	17	664	669
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	13	
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	24	-50	13
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	24	-50	19
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	24		-6
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		**7343**	**7321**

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)
(parašas)
Rimantas Slavinskas
(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)
(parašas)
Laimutė Gudauskienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Prienų taupa"
(įmonės pavadinimas)

įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A-3, Prienai,tel./faksas 8 319 52833, el. paštas kupt@lku.lt
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017-03-08 Nr. 2-17/42
(ataskaitos sudarymo data)

2016 metų
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	227	254
II.	Palūkanų sąnaudos	1	17	35
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	60	52
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	11	12
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-95	-26
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	60	12
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-35	-14
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	1	6
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	216	220
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	2	3
IX.	Kitos veiklos sanaudos			
X.	**PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**		**-49**	**22**
XI.	Pelno mokestis	7	1	3
XII.	**GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**-50**	**19**

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rimantas Slavinskas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Laimutė Gudauskienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija „PRIENŲ TAUPA“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Prienų taupa" (toliau KU) buvo užregistruota LR juridinių asmenų registre 1999 m. spalio 28 d.

Lietuvos bankas 1999 m spalio 28 d. išdavė licenciją vykdyti indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimą iš neprofesionalių rinkos dalyvių, pinigų pervedimo, valiutos keitimo (grynais pinigais) operacijas.

Kredito unija „Prienų taupa“, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius pereikius 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 kredito unijų įstatyme numatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

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

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau tekste LCKU) narė.

KU įsikūrusi adresu Prienai, Vytauto g. 1A-3.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 10 darbuotojų (2015 m. pabaigoje – 11 darbuotojų). Vidutinis darbuotojų darbo užmokestis - 687 eurų praėjusiais metais – 640 eurų.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		**2015-12-31**	
	Nariai	**Asocijuoti nariai**	**Nariai**	**Asocijuoti nariai**
Fiziniai asmenys	3360	121	3323	126
Juridiniai asmenys	-	104	-	96

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009-12-16 ir pakeista 2015-03-06.

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

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomi ES Vyriausybių vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
- pardavimui laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi tikrąja verte.

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 isipareigojimai" 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.**	
	2016 m.	2015 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 8 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 8 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 ir 2015 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013-07-19 nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintas kredito unijų abejotinų aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniems 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 Eur. (2015 m. – 435 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	20
Lengvieji automobiliai	6 ; 10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4 ; 5

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. 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.

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 grynųjų 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 pinigu, 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 buti 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 sanaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sanaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sanaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškarto 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 sanaudų straipsnyje parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sanaudų 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, 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 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, bet ne daugiau kaip 22029 Eur.

Ataskaitiniais metais buvo pakeistas investicijų į LCKU kapitalą atvaizdavimas balanse bei kitų pajamų (delspinigių ir pan.) atvaizdavimas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dėl šios priežasties patikslinta lyginamoji informacija. Lyginamosios informacijos pasikeitimo įtaka atskleista lentelėje žemiau.

Straipsnis	2015 m. patvirtinti duomenys	Pakoreguota lyginamoji informacija	Skirtumas, tūkst. Eur
II. Investicijos į vertybinius popierius	1421	1619	198
V.Kitas finansinis turtas	198	0	-198
III.Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	47	52	5
VIII.Kitos veiklos pajamos	8	3	-5

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	217	233	-16
Už lėšas LCKU	1	5	-4
Už vyriausybės VP	9	16	-7
Iš viso pajamų	**227**	**254**	**-27**
Už indėlius	14	30	-16
Už tikslinių programų paskolas ir paskolas iš LCKU	3	5	-2
Iš viso sąnaudų	**17**	**35**	**-18**
Grynosios palūkanų pajamos	**210**	**219**	**-9**

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	52	47	5
Pajamos iš stojamojo mokesčio	1	1	0
Delspinigių pajamos	7	4	3
Komisinių ir klientų aptarnavimo išlaidos	11	12	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	**49**	**40**	**9**

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	**60**	**12**	**48**
Specialieji atidėjiniai paskoloms	60	78	-18
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	-66	66
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	**-35**	**-14**	**-21**
LCKU pajų nuvertėjimas	-59	0	-59
Nurašytos paskolos	24	-14	38
Rezultatas	**-95**	**-26**	**-69**

Ataskaitiniais metais nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Unija šios investicijos nuvertėjimą paskaičiavo pagal paskutines turimas LCKU finansines ataskaitas (2016 metų IV ketvirčio viešai paskelbtos finansinės ataskaitos), taikant nuosavybės metodą apskaičiuotas 30 proc. investicijos nuvertėjimas.

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	1	6	-5
Rezultatas	**1**	**6**	**-5**

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	108	111	-3
Nepanaudotų atostogų kaupimai	3	0	3
Nusidėvėjimo išlaidos	11	11	0
FA audito išlaidos	4	4	0
Reklamos iš marketingo išlaidos	1	2	-1
Nuomos ir ryšių išlaidos	4	6	-2
Komandiruočių ir transporto eksploatacijos išlaidos	3	4	-1
Indėlių draudimo įmokos	15	16	-1
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	18	19	-1
Darbuotojų tobulinimo išlaidos	1	1	0

Tantjemos VO nariams	10	10	0
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	15	2	13
Kitos veiklos išlaidos	23	34	-11
Iš viso	**216**	**220**	**-4**

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Kitos pajamos	2	3	-1
Iš viso pajamų	**2**	**3**	**-1**
Rezultatas	**2**	**3**	**-1**

7 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	2	1	1
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-1	2	-3
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	**1**	**3**	**-2**
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	5	7	-2
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	1	0	1
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	-2	-2	0
Turto pokytis dėl VVP perkainojimo	1	0	1
Likutis metų pabaigoje	**5**	**5**	**0**
t.sk. *dėl sukauptų kaupimų atostogoms*	***2***	***1***	***1***
dėl mokestinių nuostolių	***2***	***4***	***-2***
dėl VVP perkainojimo	***1***	***0***	***1***

8 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	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	17	19	-2
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	45	1	44
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1577	1277	300
Iš viso	**1639**	**1297**	**342**

9 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius bei į LCKU kapitalą. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2016 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Išpirkimo terminas 2018- 2024 metai. Vidutinė palūkanų norma 1,79%. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	**2016 m.**	**2015 m.**	**Pokytis, tūkst. Eur**
Investicijos į galimo pardavimo vertybinius popierius			
1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	913	1421	-508
t. sk. į Lietuvos respublikos VP	910	703	207
Iš viso investicijų į galimo pardavimo vertybinius popierius	**913**	**1421**	**-508**
Investicijos į LCKU kapitalą	198	198	0
Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	-59	0	-59
Iš viso:	**1052**	**1619**	**-567**

2015 metais visas unijos VVP portfelis buvo priskirtas laikomo iki išpirkimo turto kategorijai ir apskaitomas amortizuota savikaina, tačiau unijos vadovybės sprendimu VVP portfelis buvo perkvalifikuotas į parduoti laikomą ir 2016 metais dalis VVP buvo parduota, kadangi pagal LB nutarimą reikėjo mažinti VVP modifikuotą trukmę ir gerinti kokybę.
Informacija dėl LCKU nuvertėjimų sumų pateikta prie šio aiškinamojo rašto 3 pastabos.

10 PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

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

Straipsnis	**2016-12-31**	**2015-12-31**	**Pokytis, tūkst. Eur**
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	60	226	-166
Iš viso	**60**	**226**	**-166**

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 lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00% dydžio metinės palūkanos (2015 metais 0,05 %).

11 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai bei užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016-12-31			2015-12-31			Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1380	0	1807	1886	0	2481	-506	0
2	Galimos rizikos	2077	4	3085	1670	4	2415	407	0
3	Padidintos rizikos	504	1	745	290	5	437	214	-4
4	Abejotina	62	1	70	14	6	3	48	-5
5	Nuostolinga	652	197	539	313	128	185	339	69
6	**Iš viso**	**4675**	**203**	**6246**	**4173**	**143**	**5521**	**502**	**60**
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	**4,34**			**3,43**			**XXX**	**XXX**

12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Būsimo laikotarpio išlaidos	11	31	-20
t.sk. avansu sumokėtos įmokos į LCKU stabilizacijos fondą už 24 mėn.	10	29	-19
Atidėto pelno mokesčio turtas	5	5	0
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	**16**	**36**	**-20**

Atsižvelgiant į 2014 m. gruodžio 18 d. LCKU visuotinio narių susirinkimo sprendimą, 2014 metais buvo pervestos avansinės įmokos į LCKU stabilizacijos fondą už 2015, 2016 ir 2017 metus (iš viso 36 mėnesių įmokos). 2016-12-31d. avansinių įmokų likutis už 2017 m.

13 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	147	60	1	208
Sukauptas nusidėvėjimas	31	53	1	85
Likutinė vertė	116	7	0	123
Apyvarta per 2015 metus				
Įsigijimai	0	1	0	1
Nusidėvėjimas	7	4	0	11
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	147	61	1	209
Sukauptas nusidėvėjimas	38	57	1	96
Likutinė vertė	**109**	**4**	**0**	**113**
Apyvarta per 2016 metus				
Įsigijimai	0	1	0	1
Nusidėvėjimas	7	3	0	10
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	147	62	1	210
Sukauptas nusidėvėjimas	45	60	1	106
Likutinė vertė	**102**	**2**	**0**	**104**
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	**0**	**59**	**0**	**59**

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	**2016-12-31**	**2015-12-31**	**Pokytis, tūkst. Eur**
LCKU kredito linija, 2,5 % palūkanų norma, nuo 2010-10-23 d iki 2018-12-31 d terminui	62	152	-90

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	**2016-12-31**	**2015-12-31**	**Pokytis, tūkst. Eur**
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	4409	3779	630
- kredito unijų asocijuotų narių	86	68	18
- kitoms organizacijoms	7	3	4

Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	**4502**	**3850**	**652**
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2131	2617	-486
- kredito unijų asocijuotų narių	2	2	0
Viso terminuotų indėlių:	**2133**	**2619**	**-486**
Iš viso	**6635**	**6469**	**166**

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,3% iki 0,50% (2015 m. nuo 0,3% iki 1,00%), juridiniams nariams Eur – 0,3% (2015 m. nuo 0,30% iki 1,00%), už indėlius iki pareikalavimo – 0,0% (2015 m. - 0,0%).

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	3	-3
Sukauptos audito išlaidos	2	2	0
Kaupimai atostogoms	10	7	3
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	3	2	1
Kiti įsipareigojimai	4	4	0
Iš viso	**19**	**18**	**1**

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 664 tūkst. Eur (2015 m. 669 tūkst. eurų). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 Eur. 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.

Pagal 2016-06-30 priimto įstatymo „Dėl kredito unijų įstatymo I-796 pakeitimo" Nr. XII-2567 nuostatas, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijų papildomi pajai, kurie įsigyti iki 2016-12-31, nebus įtraukiami į kredito unijos pajinį kapitalą skaičiuojant mažiausią kredito unijos kapitalą ir veiklos riziką ribojančius normatyvus ir bus apskaitomas kaip skolintas kapitalas. Pagal 2016-12-31 būklę tokių pajinių įnašų vertė yra 559 tūkst. eurų.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno - 2016 m. rezervinis kapitalas sudarė 13 tūkst. Eur. Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr.1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai"

18 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1864	777	3422	1280	7343
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5037	1535	108	663	7343
Likvidusis turtas					2640
Einamieji įsipareigojimai					6445

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1714	900	3206	1501	7321
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4411	2055	135	720	7321
Likvidusis turtas					2981
Einamieji įsipareigojimai					6096

19 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.	18,86	21,99	>13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	40,96	48,9	Nuo 2015-12-31 kinta priklausomai nuo indėlių augimo >40%, nuo 2016-12-31 nebepriklauso nuo indėlių augimo ne mažiau 30%
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	962,9	774,12	≥100 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	19,79	15,69	< 25 proc
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	129,8	78,79	<300 proc.
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo	2,52	4,72	<5 metai 2015 m. <3 metai 2016 m.

2016 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu treji metai			
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	12,43	19,41	Nuo 2015-12-31 turi būti <50 proc., nuo 2016-12-31 <35 proc.
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	6,56	7,16	Negali viršyti 10 procentų

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.

	2016 m.	**2015 m.**
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	31	30
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	1	0
Kitos išmokos (tantjemos)	10	10
Iš viso:	**42**	**40**
Likę įsipareigojimai vadovybei	1	1

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	51	38
Priimtų indėlių likučiai	303	179

22 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu unija vykdo kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui, atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus ir VVP normatyvus 2016 m. gruodžio 31 d

23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2016 m. nurašė paskolų 6 tūkst. Eur, (2015 m. nurašyta – 21 tūkst. Eur), o susigrąžino 30 tūkst. Eur (2015 m. – 7 tūkst. Eur). 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 73 tūkst. Eur (2015 m. – 97 tūkst. Eur).

Nebalansinių įsipareigojimų sumas sudaro kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai- 60 tūkst. Eur, pasirašytų bet neišmokėtų paskolų suma - 259 tūkst. Eur, suteikto overdrafto nepanaudota suma 4 tūkst. Eur, 2025-05-10 (2015 m. kreditinių kortelių neišnaudotų kreditų likučiai 105 tūks. Eur, suteikto overdrafto nepanaudota suma 9 tūkst. Eur ir pasirašytų bet neišmokėtų paskolų suma 144 tūkst. Eur, 6 tūkst. unijos garantija už 1 paskolą.)

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:
Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	**Nuomos trukmė**
Prienų rajono savivaldybės taryba - J. Basanavičiaus g. 1, Jiezne	2025-06-08
Prienų rajono savivaldybės taryba - Prienų g. 13, Stakliškėse	2025-06-08
Prienų rajono savivaldybės taryba - Kauno g. 33, Veiveriuose	2025-06-08
Prienų rajono savivaldybės taryba - Klevų g. 4, Balbieriškyje	2025-05-10

24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija ataskaitiniais metais patyrė 50 tūkst. eurų nuostolių, kuriuos planuoja dengti privalomajame rezerve sukaupta suma (13 tūkst. Eur.)

25 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Iki šio aiškinamojo rašto parašymo datos jokių kitų po balansinių įvykių, turėjusių ar galėjusių turėti įtakos 2016 metų finansinių ataskaitų rinkiniui, nenustatyta.

Administracijos vadovas Rimantas Slavinskas

Vyriausioji buhalterė Laimutė Gudauskienė

Aiškinamojo rašto priedas Nr.1

Kredito unija "Prienų taupa"
(įmonės pavadinimas)

įmonės kodas 112046234, Vytauto g. 1A-3, Prienai, tel./faksas 8 -319 52833, el. paštas kupt@lku.lt
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2016 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	650	28	0	0	-34	644
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	650	28	0	0	-34	644
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					19	19
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai		-28			28	
Pajinio kapitalo pokytis	19					19
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	669	0	0	0	13	682
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					-50	-50
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		13			-13	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-5					-5
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	**664**	**13**	**0**	**0**	**-50**	**627**

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rimantas Slavinskas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Laimutė Gudauskienė
(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Prienų taupa"
(įmonės pavadinimas)

įmonės kodas 112046234 Vytauto g.1A-3, Prienai, tel./faksas 8 319 52833, el. paštas kupt@lku.lt
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2016 metų

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	**Pagrindinės veiklos pinigų srautai**			
I.1.1	gautos palūkanos		224	248
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		24	38
I.1.	*Rezultatas*		*200*	*210*
I.2.1	gauti komisiniai		52	47
I.2.2	sumokėti komisiniai		11	12
I.2.	*Rezultatas*		*41*	*35*
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		1599	2508
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		2075	2647
I.3.	*Rezultatas*		*-476*	*-139*
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		19782	26187
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		19610	25750
I.4.	*Rezultatas*		*172*	*437*
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		168	2221
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		2	850
I.5.	*Rezultatas*		*166*	*1371*
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		9	40
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		99	116
I.6.	*Rezultatas*		*-90*	*-76*
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		10	
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		2	8
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		182	89
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis			
I.7.	*Rezultatas*		*-170*	*-81*
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		**-157**	**1757**
II.	**Investicinės veiklos pinigų srautai**			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1994	312
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		1489	1430
II.1.	*Rezultatas*		*505*	*-1118*
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		1	1
II.2.	*Rezultatas*		*-1*	*-1*
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	*Rezultatas*		*0*	*0*
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		**504**	**-1119**

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	**Finansinės veiklos pinigų srautai**			
III.1.1	pajų įmokos		131	135
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		136	116
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	*Rezultatas*		*-5*	*19*
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
III.2.	*Rezultatas*		*0*	*0*
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	*Rezultatas*		*0*	*0*
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		**-5**	**19**
IV.	**Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)**		**342**	**657**
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		1297	640
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1639	1297

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rimantas Slavinskas
(vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Laimutė Gudauskienė
(vardas ir pavardė)