

## **NAFTININKŲ KREDITO UNIJOS REVIZORĖS ATASKAITA**

2017 m. kovo 13 dieną atlikau 2016 metų ūkinės-finansinės veiklos reviziją. Savo darbe vadovavausi Lietuvos Respublikos įstatymais, patvirtintu revizoriaus reglamentu, kitais kredito unijos veiklą reglamentuojančiais teisės aktais bei vidaus darbo reglamentais.

Naftininkų KU buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis Kredito unijų įstatymu, unijos įstatais, Lietuvos banko nutarimais bei teisės aktais, visuotinio narių susirinkimo nutarimais.

2016-12-31 Naftininkų kredito unijoje dirbo 3 samdomi darbuotojai. Unijos turtą (aktyvus) sudarė 1520,69 tūkst. €.

2016-12-31 kredito unijos lėšos Lietuvos centrinėje kredito unijoje buvo 415,50 tūkst. €, AB „Swedbank“ – 0,47 tūkst. € ir grynai pinigai kasose – 18,06 tūkst. €. Banko operacijos įformintos tinkamai, teisingai surašyti pirminiai dokumentai ir atitinka apskaitoje esančius bankų išrašuose nurodytus likučius. 2017 m. kovo 13 d. pradėdant reviziją dalyvavau tikrinant grynų pinigų likučius pagrindinėje kasoje. Pagrindinėje kasoje - seife buvo 39747 eurai 63 eurocentai. Pagal apskaitos duomenis pagrindinėje kasoje turėjo būti 39747 eurai 63 eurocentai. Trūkumo ar pertekliaus nerasta.

2016-12-31 kredito unija turėjo ilgalaikio turto už 2,65 tūkst. €, iš jų 0,83 tūkst. € – kompiuterinė įranga ir 1,82 tūkst. € – kitas turtas (seifas ir reklaminės iškabos). Ilgalaikiam turtui yra surašytos ilgalaikio turto apskaitos kortelės, kuriose atsispindi visi reikiami duomenys. Nusidėvėjimas skaičiuojamas tiesiniu būdu, yra patvirtintos nusidėvėjimo normos: kompiuterinei technikai nustatytas naudingo tarnavimo laikas 3 metai, kitam turtui – 4 metai, baldams – 6 metai. Visas kredito unijos turtas inventorizuotas.

Trumpalaikis ir kitas turtas, kurio įsigijimo vertė neviršija 430 eurų arba numatomas naudojimo laikotarpis yra trumpesnis nei vieneri metai, iš karto nurašomas į sąnaudas.

2016 m. gruodžio 31 d. Naftininkų KU nariams suteiktų paskolų balansas apskaitine verte buvo 970,67 tūkst. €: 6,39 tūkst. € – trumpalaikės paskolos ir 964,28 tūkst. € – ilgalaikės paskolos. Paskolos užtikrintos fizinių bei juridinių asmenų laidavimu, turto įkeitimu, netesybomis. 2016-12-31 unija turėjo 12,63 tūkst. € specialiujų atidėjinių paskoloms ir 5,02 tūkst. € specialiujų atidėjinių kitam finansiniam turtui (bankas „Snoras“). Peržiūrėjus paskolų grupavimą ir specialiųjų atidėjinių apskaičiavimo teisingumą – neatitikinę nenustatyta.

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 už 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“.

Naftininkų kredito unijos investicijos į LCKU kapitalą sudaro 53,29 tūkst. € ir yra pasirašytas ketinimų protokolą tęsti veiklą CKU. Todėl, kol dar negautas galutinis LB audito atsakymas, specialieji atidėjiniai kitam turtui už 2016 m. ir neskaičiuoti.

2016 m. gruodžio 31 d. unijos įsipareigojimus sudarė 1250,32 tūkst. € narių indėliai, 11,22 tūkst. € paskolos iš Centrinės kredito unijos „Verslumo skatinimo“ projektui; 2,10 tūkst. € atostogų rezervas; 0,65 tūkst. € gruodžio mėn. neapmokėtos sąskaitos.

2016 m. gruodžio mėn. 31 d. Naftininkų kredito unijos kapitalas sudarė 200,36 tūkst. €; iš jų 151,68 tūkst. € pajinis kapitalas, 75,79 tūkst. € rezervinis kapitalas ir -27,11 tūkst. € einamųjų metų nuostolis.

2016 m. unija uždirbo 77,71 tūkst. € pajamų, o išlaidos sudarė 104,82 tūkst. €, nuostolis 27,11 tūkst. €. Iš paskolų palūkanų gauta 63,72 tūkst. € pajamų; 1,19 tūkst. € – už investuotas lėšas LCKU; 4,74 tūkst. € - delspinigiai; 4,99 tūkst. € - paskolų administravimo mokesčiai; 3,07 tūkst. € - kitos pajamos ( stojamieji, komisiniai, už pažymas). Išlaidas sudarė: 12,62 tūkst. € palūkanos už indėlius; 32,78 tūkst. € – atlyginimai su priskaitymais; 31,18 tūkst. € turto vertės sumažėjimas, kurį sudaro 36,82 tūkst. € per metus nurašytų ir susigrąžintų paskolų bei 5,64 tūkst. € sumažėję spec. atidėjimai paskoloms; 3,11 tūkst. € - komandiruočių ir transporto išlaidos; 3,62 tūkst. € - indėlių draudimas; 3,82 tūkst. € stabilizacijos fondas; 7,34 tūkst. € – LCKU paslaugos ir t.t. Patirtas išlaidas atrankos būdu sutikrinau su pateisinamais dokumentais.

Pasirinktinai peržiūrėjau kredito unijos narių kasos operacijas grynais pinigais ar pavedimu patvirtinančius dokumentus.

Darbo užmokesčio bei darbuotojų darbo laiko apskaita yra teisinga ir savalaikė. Teisingai ir laiku sudarytos ataskaitos Valstybinei mokesčių inspekcijai ir „Sodrai“.

**Priedas Nr.2**  
**Naftininkų kredito unija**  
**2016 m. metinė ataskaita**

Kredito unijos darbuotojai laikosi Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo ir priežiūros institucijos teisės aktuose nustatytų kapitalo pakankamumo, turto ir įsipareigojimų struktūros pagal terminus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklių. Šie rodikliai kasdien skaičiuojami ir fiksuojami suvestinėse. Jie sėkmingai vykdomi.

Finansinė atskaitomybė teisingai ir tiksliai parodo Naftininkų kredito unijos 2016 m. finansinę būklę ir metų veiklos rezultatus. Ji parengta pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus.

Revizorė



Indrė Čapaitė



NAFTININKŲ KREDITO

(kredito unijos pavadinimas)

110090260, Mažeikių 75, Juodeikių kaimas, Mažeikių rajonas, tel. 8-443-92838

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2017.01.01

(atskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst.€

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		1465	1521
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		371	457
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		63	163
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		971	839
V.	Kitas finansinis turtas		53	53
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		3	7
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		3	2
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>1465</b>	<b>1521</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		1264	1301
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		11	53
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		1250	1244
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		3	4
IV.	Atidėjiniai		0	
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		200	220
I.	Pajinis kapitalas		152	144
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		76	61
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-27	15
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-27	15
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>1465</b>	<b>1521</b>

Administracijos vadovas

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Algirdas Žukauskas

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

Stanislava Lenkauskienė

(vardas ir pavardė)

*(Handwritten signatures and names)*  
 Justina Šestokaitė

NAFTININKŲ KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

110090260, Mažeikių 75, Juodeikių kaimas, Mažeikių rajonas, tel. 8-443-92838

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017.01.01  
ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst.€

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		65	68
II.	Palūkanų sąnaudos		13	18
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		6	4
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		1	2
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-31	13
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		31	-13
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos		51	45
IX.	Kitos veiklos pajamos		6	5
X.	Kitos veiklos sąnaudos		9	10
XI.	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>-27</b>	<b>15</b>
XII.	Pelno mokestis		0	0
XIII.	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>-27</b>	<b>15</b>

Administracijos vadovas

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

(parašas)

Algirdas Žukauskas

(vardas ir pavardė)

Stanislava Lenkauskienė

*Algirdas Žukauskas*



# Naftininkų kredito unija

## AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

### BENDROJI INFORMACIJA

#### 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 2015-12-21.

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

#### Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

### Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose 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 Respublikos Vyriausybės taupymo lakštus. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turėjo:

Galimo pardavimo LR Vyriausybės taupymo lakštus, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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 pripažistamos 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)	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 8,50 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 9,00 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 turta, 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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 430 €, (2015 m. - 430 €) 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	-
Lengvieji automobiliai	-
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

### Finansiniai įsipareigojimai

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

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

Kitų mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsnyje parodamos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos 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 grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

### **Pajamų ir sąnaudų pripažinimas**

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2015 metų - 5 proc.

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 atvaizduotas pagal 7 VAS standartą. KU nustatytos esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 – 0,3 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43 tūkst. €.

**FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS****1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS**

Straipsnis	2016 m.	2015m.	Pokytis, tūkst. €
Už paskolas	63,72	64,97	-1,25
Už lėšas bankuose	0	0,01	-0,01
Už lėšas LCKU	1,19	2,72	-1,53
Už vertybinius popierius	0	0,03	-0,03
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>64,91</b>	<b>67,73</b>	<b>-2,82</b>
Už indėlius	11,82	16,75	-4,93
Už LCKU paskolas	0	0	0
Už tikslinių programų paskolas	0,80	1,67	-0,87
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>12,62</b>	<b>18,42</b>	<b>-5,80</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>52,29</b>	<b>49,31</b>	<b>+2,98</b>

**2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS**

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. €
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	6,33	4,35	+1,98
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	1,46	1,63	-0,17
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>4,87</b>	<b>2,72</b>	<b>+2,15</b>

**3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS**

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. €
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>-5,68</b>	<b>-19,69</b>	<b>-14,01</b>
Vertės sumažėjimas:	-5,68	-19,69	-14,01



Paskolų			
Kito turto			
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas</b>			
Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas			
Dividendai			
<b>Iš viso pajamų</b>			
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>-5,68</b>	<b>-19,69</b>	<b>-14,01</b>
<b>Rezultatas</b>	<b>5,68</b>	<b>19,69</b>	<b>-14,01</b>

#### 4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. €
Darbo jėgos išlaidos	32,53	30,85	+1,68
Nusidėvėjimo išlaidos	0,96	0,44	+0,5
Reklamos ir marketingo išlaidos	0,61	0,84	-0,23
Kitos	15,96	12,28	+3,68
<b>Iš viso</b>	<b>50,06</b>	<b>44,41</b>	<b>+5,65</b>

#### 5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015m.	Pokytis, tūkst. €
Stojamasis mokestis	0,24	0,14	+0,10
Delspinigių pajamos	4,74	4,17	+0,57
Kitos veiklos pajamos	6,23	5,14	+1,09
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>11,21</b>	<b>9,45</b>	<b>+1,76</b>
Indėlių draudimo įmokos	3,62	3,56	+0,06
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	3,82	4,07	-0,25
Kitos veiklos sąnaudos	1,29	1,98	-0,69
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>8,73</b>	<b>9,61</b>	<b>-0,88</b>
<b>Grynosios kitos veiklos pajamos</b>	<b>2,48</b>	<b>-0,16</b>	<b>+2,64</b>

#### 6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. €
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0	0,68	-0,68
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos			
<b>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</b>	<b>0</b>	<b>0,68</b>	<b>-0,68</b>

## 7 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. €
Grynieji pinigai	18,06	38,61	-20,55
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0,47	0,90	-0,43
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	<b>352,85</b>	<b>416,84</b>	<b>-63,99</b>
<b>Iš viso</b>	<b>371,38</b>	<b>456,35</b>	<b>-84,97</b>

## 8 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 0,80 % iki 1,60 % (2015 m. nuo 0,80 % iki 1,60 %).

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. €
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	50,84	150,89	-100,05
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	<b>12,65</b>	<b>12,47</b>	<b>+0,18</b>
<b>Iš viso</b>	<b>63,49</b>	<b>163,36</b>	<b>-99,87</b>

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo 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 mokėtos 0,2 % dydžio metinės palūkanos per I pusmetį ir 0,0% per II pusmetį (2015 metais 0,2 %).

## 9 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. €	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	752,55		624,54		+128,01	
2	Galimos rizikos	123,28	0,14	133,39	1,78	-10,11	-1,64
3	Padidintos rizikos	45,88	3,86	44,53	3,20	+1,35	+0,66
4	Abejotina	4,14	0,74			+4,14	+0,74
5	Nuostolinga	57,45	7,89	54,51	13,33	+2,94	-5,44
6	<b>Iš viso</b>	<b>983,30</b>	<b>12,63</b>	<b>856,97</b>	<b>18,31</b>	<b>+126,33</b>	<b>-5,68</b>
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		1,28		2,14	XXXXXXXX	XXXXXX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2016-12-31 dienos būklei buvo 250,07 proc., o 2015-12-31 buvo 146,38 proc.

## 10 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. €	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas	5,02	5,02	5,02	5,02	0	0
<b>Iš viso:</b>	<b>5,02</b>	<b>5,02</b>	<b>5,02</b>	<b>5,02</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 11 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	Nematerialusis turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2015 m. sausio 1 d.</b>					
Įsigijimo vertė			17,13		
Sukauptas nusidėvėjimas			16,72		
<b>Likutinė vertė</b>			0,41		
<b>Apyvarta per 2015 metus</b>					
Likutinė vertė			0,41		
Įsigijimai			2,02		
Nusidėvėjimas			0,44		
Nurašymai			0,00		
<b>Likutinė vertė</b>			1,99		
<b>Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.</b>					
Įsigijimo vertė			19,15		
Sukauptas nusidėvėjimas			17,16		
<b>Likutinė vertė</b>			1,99		
<b>Apyvarta per 2016 metus</b>					
Likutinė vertė			1,99		
Įsigijimai			1,62		
Nusidėvėjimas			0,96		
<b>Likutinė vertė</b>			2,65		
<b>Likučiai 2016 gruodžio 31 d.</b>					
Įsigijimo vertė			20,77		
Sukauptas nusidėvėjimas			18,12		
<b>Likutinė vertė</b>			2,65		

## 12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. €
Paskolos iš LCKU	11,22	52,83	-41,61



### 13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. €
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	316,49	301,93	+14,56
- kredito unijų asocijuotų narių	57,05	31,31	+25,74
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b>	<b>373,54</b>	<b>333,24</b>	<b>+40,30</b>
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	847,49	881,46	-33,97
- kredito unijų asocijuotų narių	29,29	29,00	+0,29
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
<b>Viso terminuotų indėlių:</b>	<b>876,78</b>	<b>910,46</b>	<b>-33,68</b>
<b>Iš viso</b>	<b>1250,32</b>	<b>1243,70</b>	<b>+6,62</b>

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,1 % iki 2,20 % (2015 m. nuo 0,1 % iki 2,20 %), juridiniams nariams – nuo 0,1 % iki 2,20 % (2015 m. nuo 0,2 % iki 2,20 %), už indėlius iki pareikalavimo – nuo 0,20 % (2015 m. nuo 0,20 %).

### 14 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms			
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	0,67	-0,67
Sukauptos audito išlaidos			
Surinkti mokėtini mokesčiai			
Kaupimai atostogoms	2,10	1,93	+0,17
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	0,65	0,58	+0,07
Kiti įsipareigojimai	0	0,68	-0,68
<b>Iš viso</b>	<b>2,75</b>	<b>3,86</b>	<b>-1,11</b>

### 15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

#### *Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 151,68 tūkst. € (2015 m. – 144,42 tūkst. €). Jis sudarytas iš pagrindinių, papildomų ir grąžintinių pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

#### *Privalomasis rezervas*



Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2016 m. sudarė 60,53 tūkst. € (2015 m. – 60,53 tūkst. €).

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

## 16 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	482,35	143,73	358,22	480,35	1464,65
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	727,78	255,93	280,96	199,98	1464,65
Likvidusis turtas					443,40
Einamieji įsipareigojimai					1020,36

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	541,92	273,08	427,34	278,35	1520,69
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	723,87	256,11	319,16	221,55	1520,69
Likvidusis turtas					528,14
Einamieji įsipareigojimai					1009,55

## 17 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.	24,49	25,26	13
Likvidumo rodiklis, proc.	43,46	52,31	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis			
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis			
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	24,51	24,60	25
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	250,07	146,38	300



**18 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS**

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, revizorius 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
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	12,70	12,20
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0	3,00
<b>Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje</b>	0	0,67

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	3,78	4,83
Priimtų indėlių likučiai	119,25	74,44

**19 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS**

Unija Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir padengimo likvidžiuoju turtu normatyvus. 2016 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

**20 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI**

Unija per 2016 m. nurašė paskolų už 46,06 tūkst. € (2015 m. – 16,06 tūkst. €), o susigražino 9,24 tūkst. € (2015 m. – 9,28 tūkst. €). 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 67,21 tūkst. € (2015 m. – 30,39 tūkst. €).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai:

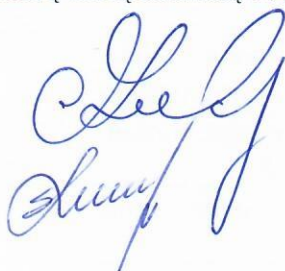
2016 m. gruodžio 31 d. KU nebalansinių įsipareigojimų neturėjo (2015 m. – 0,04 tūkst. €).

**21 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS**

Unija planuoja ataskaitinių metų nuostolį 27,11 tūkst. € dengti iš rezervinio kapitalo.

Administracijos vadovas

Vyriausia buhalterė  
Tel. 8-443-92838



Algirdas Žukauskas

Stanislava Lenkauskienė