

SEDOS KREDITO UNIJOS REVIZORIAUS ATASKAITA

Sedos kredito unijos revizorė Laima Steponkevičienė 2017 m. kovo mėn. 1-2 dienomis atliko Sedos kredito unijos 2016 metų ūkinės – finansinės veiklos reviziją.

Sedos kredito unijos buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis kreditų unijų įstatymu, unijos įstatais, Lietuvos banko nutarimais bei kitais teisės aktais, visuotinio narių susirinkimo nutarimais.

2016 12 31 Sedos kredito unijoje dirbo 5 darbuotojai, unijos aktyvai sudarė 2694563,07EUR.

Banko sąskaitoje Swedbanke unija laikė 5504,07EUR. Lietuvos centrinėje kredito unijoje – 1015968,79 EUR, grynųjų pinigų kasoje – 13841,73 EUR. Investicijos į vertybinius popierius sudarė 230860,11 EUR. Banko operacijos įformintos tinkamai, teisingai surašyti pirminiai dokumentai ir atitinka bankų išrašuose nurodytus likučius. 2017 03 01d. patikrinus kasoje grynus pinigus rasta 36048,21 EUR. Pagal apskaita kasoje turėjo būti 36048,21 EUR. trūkumo ir pertekliaus nerasta.

Unija ilgalaikio materialiojo turto turi už 61186,31 EUR. Iš jų: pastatai 58559,65 EUR. baldai ir kt. nekilnojamas turtas 2626,66 EUR. Ilgalaikiui turtui surašytos ilgalaikio turto apskaitos kortelės, kuriuose atsispindi visi reikiami duomenys. Visas unijos turtas inventorizuotas.

Kitą turtą sudaro: 28752,39EUR. sukauptos palūkanos už paskolas, sukauptos palūkanos už investicijas į VVP, būsimą laikotarpio išlaidos ir trumpalaikės skolos.

Kredito unija išdavusi paskolų už 1319328,90EUR. Visos paskolos užtikrinamos laidavimu, įkeitimu nekilnojamo turto, bei netesybomis. 2016 m. gruodžio 31d. unijos įsipareigojimai siekia 2318482,81 EUR. iš jų: indėliai 2305131,14 EUR. gautos paskolos iš CKU 4550,58 EUR. sukauptos palūkanos už indėlius 5959,21 EUR., kitos mokėtinos išlaidos 1096,82EUR. mokėtinas nekilnojamo turto mokestis 54,000EUR. atostogų rezervas 1691,06EUR.

2016 m. gruodžio 31d. nuosavybę sudaro 396979,54EUR iš jų: privalomi pajai 44888,24EUR. papildomi pajai 196438,09EUR. gražintini pajai 405,44EUR. rezervinis kapitalas 155247,77EUR.

2016 m. pajamos sudarė 140318,51EUR. išlaidos sudarė 161217,79EUR. 2016 metų nuostolis yra 20899,28EUR. Siūlau nuostolį dengti iš sukautos rezervinio kapitalo.

Pajamas sudaro palūkanų pajamos, komunalinių mokesčių pajamos, stojamieji mokesčiai, delspinigių pajamos, kortelių aptarnavimo pajamos, palūkanos už Vyriausybės vertybinius popierius, patalpų nuomą.

Patirtos išlaidos atrankos būdu buvo sutikrintos su pateisinamaisiais dokumentais.

Pasirinktinai pasirinkus, peržiūrėti kredito unijos narių kasos operacijų grynais pinigais ar pavedimu patvirtinančius dokumentus, jie pasirašyti operacijas atlikusių asmenų.

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

Visos unijos išlaidos įformintos teisėtai pirminiais dokumentais.

Finansinė atskaitomybė teisingai parodo Sedos kredito unijos 2016 m. gruodžio 31d. finansinę būklę ir 2016 metų veiklos rezultatus, ir yra parengti pagal Lietuvos Respublikos galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybės sudarymą.

Laima Steponkevičienė

Sedos kredito unija
(įmonės pavadinimas)
įm.k. 110087321, Vytauto g. 14, Seda, tel: 8-443-91350
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2017 02 27 Nr.

(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		2695	2886
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai		815	1238
II.	Investicijos į vertybinius popierius		232	83
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		222	22
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos		1284	1359
V.	Kitas finansinis turtas		77	106
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas		4	12
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas		61	66
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		2695	2886

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		2318	2477
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		5	11
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams		2311	2462
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai		3	4
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		376	409
I.	Pajinis kapitalas		242	253
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		155	143
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-21	13
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-21	13
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		2695	2886

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Rima Danilevičienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

Sandra Karečkienė

Pajininky atstovas Jolanta Petrauskienė

Sedos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

110087321, Vytauto g. 14, Seda, tel: 8-44391350
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017 02 27 Nr.

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		121	131
II.	Palūkanų sąnaudos		9	15
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		12	14
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		1	2
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-19	2
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		19	2
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		119	109
IX.	Kitos veiklos pajamos		7	6
X.	Kitos veiklos sąnaudos		13	13
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-21	14
XII.	Pelno mokestis		0	1
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-21	13

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Rima Danilevičienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

Sandra Karečkienė

Pajininkų atstovas / įplauto Petrausdienė

Sedos kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Sedos kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002m. rugpjūčio mėn. 08 d. Lietuvos bankas 2002 m. liepos mėn. 18 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Sedos kredito unija, kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir 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 kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Vytauto g.14-2, Seda, Mažeikių r.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo – 5 darbuotojai (2015 m. pabaigoje – 5 darbuotojai.)

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1408	0	1396	0
Juridiniai asmenys	0	11	0	11

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 2003-03-29 ir pakeista 2015-01-05.

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.). Nuo 2015 m. sausio 1 d. Lietuvoje įvestas euras. Patvirtintas neatšaukiamas litų perskaičiavimo į eurus kursas 3,4528 lito = 1 euras. Lietuva tapo 19 visaverte euro zonos nare. 2016 m. sandoriai užsienio valiuta nebuvo vykdomi.

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

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje 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)	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 _____ 9 _____ proc. diskonto norma (2015 metais taikyta _____ 9 _____ 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 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 289 Eur., (2015 m. - 289 Eur.) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6/10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynoji gautų lėšų suma, atskaičiavus sandoriui sudaryti patirtas sąnaudas. Vėliau skolintos lėšos apskaitomos amortizuota savikaina, o tarp gautų grynujų įplaukų ir padengimo vertės susidaręs skirtumas pripažįstamas pajamomis arba sąnaudomis pelno (nuostolių) ataskaitoje per visą skolos padengimo laikotarpį taikant galiojančias palūkanų normas. Skolintos lėšos pripažįstamos atsiskaitymo momentu.

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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 taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šiems prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

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

Finansinėse ataskaitose atlikti palyginamųjų duomenų koregavimai pateikti lentelėje:

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Už paskolas	117	128	-11
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	2	1	-1
Už vertybinius popierius	2	2	0
Iš viso pajamų	121	131	-10
Už indėlius	9	15	-6
Už LCKU paskolas	0	0	0
Už tikslinių programų paskolas	0	0	0
Iš viso sąnaudų	9	15	-6
Grynosios palūkanų pajamos	112	116	-4

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis,
------------	---------	---------	----------

			tūkst. Eur.
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	12	14	-2
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	1	2	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	11	12	-1

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Spec. atidėjiniai paskoloms ir kito turto	-16	20	-36
Nurašytos paskolos	3	18	-15
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0
Iš viso pajamų	0	0	0
Iš viso sąnaudų	-19	2	-17
Rezultatas	-19	2	-17

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Darbo jėgos išlaidos	77	77	0
Nepanaudotų atostogų kaupinių pasikeitimas	0	-1	-1
Reklamos ir marketingo išlaidos	1	0	1
FA audito išlaidos	0	0	0
Komandiruotės ir transporto išlaidos	6	6	0
Ryšių išlaidos	2	2	0
Patalpų nuoma ir išlaikymas	4	4	0
Nusidėvėjimo išlaidos	5	5	0
Ofiso reikmenų išlaidos	1	1	0
Įstaigos įrangos priežiūros išlaidos	0	1	1
Kitos išlaidos	2	7	-5
Indėlių draudimo įmokos	6	0	6
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	0	0	0
LCKU nefinansinių paslaugų išlaidos	10	1	9
Pastato ir Pinigų draudimas	1	0	1
Tantjemos VO	4	5	-1
Iš viso;	119	109	10

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Stojamasis mokestis	0	0	0
Delspinigių pajamos	5	5	0
Kitos veiklos pajamos	1	0	1
Patalpų nuoma	1	1	0
Iš viso pajamų	7	6	1
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	8		
Kitos veiklos sąnaudos	5	13	0
Iš viso sąnaudų	13	13	0
Grynosios kitos veiklos pajamos	-6	-7	-1

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SAŃAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0	1	-1
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	1	-1

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. Eur.
Grynieji pinigai	14	34	-20
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose	6	2	4

atsiskaitomosiose sąskaitose			
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	795	1203	-408
Iš viso	815	1238	-423

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

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

Unija 2016 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Lt
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	232	83	149
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	232	83	149

9 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 0,20 % iki 1 % (2015 m. nuo 0,25 iki 1 %).

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur.
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	0	0	0
Ilgalaikiai	201	0	201
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	21	22	-1
Iš viso	222	22	200

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant

sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas 2016 m. kredito unijoms palūkanos nebuvo mokamos (2015 metais 0,05 %).

10 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:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur.	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	982		1131		-149	
2	Galimos rizikos	192	5	59	2	133	0
3	Padidintos rizikos	61	4	109	7	-48	-3
4	Abejotina	1	0	5	0	-4	0
5	Nuostolinga	89	32	109	45	-20	-13
6	Iš viso	1325	41	1413	54	-88	-13
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		2		4	XXXXXXXX	XXXXXX

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2016-12-31 dienos būklei buvo 375,68 proc., o 2015-12-31 yra 408 proc.

11.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. Eur.	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai

1. Finansinis turtas (investicijos į LCKU kapitalą)	106	29	106	0	0	29
2. Gautinos sumos	17	17	17	17	0	0
2.1. AB „Snoro“ lėšos	17	17	17	17	0	0
Iš viso	123	46	123	17	0	29

12. PASTABA 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.
BŪSIMO LAIKOTARPIO IŠLAIDOS:			
Avansinės įmokos į LCKU Stabilizacijos fondą	4	12	-8
Iš viso:	4	12	-8

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	Žemė	Pastatai	Kitas naudojamas ilgalaikis ir materialus turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė		82	24		106
Sukauptas nusidėvėjimas		17	18		35
Likutinė vertė		65	6		71
Apyvarta per 2015 metus					
Likutinė vertė		65	6		71
Įsigijimai			0		0

Nusidėvėjimas		3	2		5
Nurašymai			0		0
Likutinė vertė		62	2		61
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		82	24		106
Sukauptas nusidėvėjimas		20	20		40
Likutinė vertė		62	4		66
Apyvarta per 2016 metus					
Likutinė vertė		62	4		66
Įsigijimai					0
Nusidėvėjimas		3	1		4
Likutinė vertė		59	2		61
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		82	24		106
Sukauptas nusidėvėjimas		23	22		45
Likutinė vertė		59	2		61

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Paskolos iš LCKU	5	11	-6

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	1201	1201	0
- kredito unijų asocijuotų narių	0	4	-4
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	0	0	0
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1201	1205	-4
Terminuoti indėliai: - fiziniams narimas	1110	1257	-147
- kredito unijų asocijuotų narių			
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	1110	1257	-147
Iš viso	2311	2462	-151

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

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur.
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	0	0	0
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	1	1
Sukauptos audito išlaidos	0	0	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	0	0
Kaupimai atostogoms	2	2	0
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	0	0	0
Kiti įsipareigojimai	1	1	1
Iš viso	3	4	-1

17 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	Likutis 2016-12-31	Likutis 2015-12-31	Per 2016 metus, tūkst. Eur.	
			Gražinta suma	Priskaičiuota palūkanų
Subordinuota paskola	0	0	0	0
Iš viso	0	0	0	0

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 242 tūkst. eurų (2015 m. – 253 tūkst. Eur.). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų 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 gražinant 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. 2016 m. gruodžio 31 d. unijos privalomas rezervas sudarė - 155 eurų, (2014 m. – 143 Eur.) Nuosavo kapitalo pokyčiai pateikti aiškinamojo rašto priede Nr.1 „Nuosavo kapitalo pokyčiai“.

19 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	1049	377	987	282	2695
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1470	715	130	380	2734
Likvidusis turtas					1187
Einamieji įsipareigojimai					2042

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1364	295	904	323	2886
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1467	819	189	411	2886
Likvidusis turtas					1361
Einamieji įsipareigojimai					2167

20 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.	28,10	28,70	13
Likvidumo rodiklis, proc.	58,12	62,80	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-	-	-
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-	-	-
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	10,37	10,78	25
Padengimas likvidžiu turtu	1468	183	100

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.

	2016m.	2015 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	40	38
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	4	5
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0.70	0,27

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	6	13
Priimtų indėlių likučiai	132	230

23 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 atitiko visus privalomus reikalavimus.

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2016 m. nurašė paskolų už 23 tūkst. Eur. (2015 m. 24 tūkst. Eur.), o susigražino 21 tūkst. Eur. (2015 m. – 6 tūkst. Eur.). 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 47 tūkst. Eur. (2015 m. – 47 tūkst. Eur.). Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 9 tūkst. Eur.

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

2016 m. unija patytė -21 tūkst. eurų nuostolį. Juo sumažinsime unijos sukautą rezervinį kapitalą.

Administracijos vadovė

Rima Danilevičienė

Vyriausiasis buhalteris

Sandra Karečkienė

Pajiniškų atstovas Jolanta Petrauskienė