KRISTALINA UAB

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos Skuodo bankelis nariams

Nuomonė

Mes atlikome kredito unijos Skuodo bankelis (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansas, 2016 m. 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 11-tą pastabą, kurioje nurodyta, jog Unijos valdyba balanso datai atliko investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą vertės nustatymą ir nusprendė, kad tikėtina atgauti už investicijas į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą vertė nėra sumažėjusi ir specialiųjų atidėjinių neskaičiavo.

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 Kristina Bagdonienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012
Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,
Lietuvos Respublika

2017 m. kovo mėn. 8 d.

UAB „Kristalina“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135
Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,
Lietuvos Respublika

Kredito unijų balanso forma

Kredito unija Skuodo bankelis

(įmonės pavadinimas)

112044183 ,Vytauto 13-33, Skuodas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS
2017 01 16 Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai (ataskaitinis laikotarpis)

tūkst.Eur (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	**TURTAS**		**5673,86**	**4807,93**
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	757,84	602,51
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	658,14	815,62
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	2898,75	2051,75
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	1156,06	1120,60
V.	Kitas finansinis turtas	11	162,19	162,19
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	4,96	18,18
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	35,92	37,08
VIII.	Nematerialusis turtas		0,00	0,00
	TURTO IŠ VISO:		**5673,86**	**4807,93**

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	**MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI**		**5358,83**	**4445,13**
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	0,00	0,00
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	5351,82	4436,97
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	7,01	8,16
IV.	Atidėjiniai		0,00	0,00
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	17	0,00	0,00
C.	**NUOSAVAS KAPITALAS**		**315,03**	**362,80**
I.	Pajinis kapitalas		237,89	250,91
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		111,91	119,08
III.	Perkainojimo rezervas		0,00	0,00
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		**(34,77)**	**(7,19)**
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-34,77	-7,19
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0,00	0,00
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		**5673,86**	**4807,93**

Administracijos vadovė (įmonės vadovo pareigų pavadinimas) — (parašas) — Alina Sakalauskienė (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė (vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio) — (parašas) — Anina Budrikienė (vardas ir pavardė)

Kredito unijų pelno (nuostolių) ataskaitos forma

Kredito unija Skuodo bankelis

(įmonės pavadinimas)

112044183, Vytauto 13-33, Skuodas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017 01 16 Nr. 2

(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	1	87,77	92,74
II.	Palūkanų sąnaudos	1	4,89	8,84
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	29,83	25,59
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3,9	7,23
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	3	**(18,16)**	**0,42**
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		18,16	0,00
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			0,42
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		3,26	4,33
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	105,35	92,70
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	0,84	0,82
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	5	24,17	21,48
X.	**PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ**		**(34,77)**	**(6,35)**
XI.	Pelno mokestis		0,00	0,00
XII.	**GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)**		**(34,77)**	**(6,35)**

Administracijos vadovė — (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Aldona Sakalauskienė — (vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Aušra Bedukienė — (vardas ir pavardė)

Kredito unija Skuodo bankelis

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija Skuodo bankelis (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių registre 1998 m. birželio 25 d.

Lietuvos bankas 1998 m. birželio 25 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Kredito unija Skuodo bankelis, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respubklikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos 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 13-33, Skuodas.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 6 darbuotojai (2015 m. pabaigoje – 6 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1332		1312	
Juridiniai asmenys		8		5

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 1998-11-06 ir pakeista 2015 01 02

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkst. eurų (tūkst. Eur). Nuo 2015 sausio 1 d. Lietuvoje įvestas euras. Patvirtintas neatšaukiamas litų perskaičiavimo į eurus kursas: 3,45280 lito už 1 eurą. Nuo 2015 01 01 Lietuva tapo 19-aja visaverte euro zonos nare.

2016 m. unijoje sandoriai užsienio valiuta nebuvo vykdomi.

9

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. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai isipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

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 2016 m .taikoma _7,68_ proc. diskonto norma (2015 metais taikyta _7,68 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 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	40
Lengvieji automobiliai	-
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kitas aukščiau neišvardytas materialus turtas	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 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 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. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3% visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	70,23	66,62	3,61
Už lėšas bankuose	0,00	0,00	0,00
Už lėšas LCKU	11,08	20,65	-9,57
Už vertybinius popierius	6,46	5,47	0,99
Iš viso pajamų	**87,77**	**92,74**	**-4,97**
Už indėlius	4,89	8,84	-3,95
Už LCKU paskolas	0,00	0,00	0,00
Už tikslinių programų paskolas	0,00	0,00	0,00
Iš viso sąnaudų	**4,89**	**8,84**	**-3,95**
Grynosios palūkanų pajamos	**82,88**	**83,90**	**-1,02**

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	29,83	25,59	4,24
Komisinių ir klientų aptarnavimo išlaidos	3,90	7,23	-3,33
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	**25,93**	**18,36**	**7,57**

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016m.	2015m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	**18,16**	**0,42**	17,74
Paskolų	18,16	0,42	17,74
Kito finansinio turto			
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
Iš operacijų užsienio valiuta	0,00	0,00	0,00
Iš operacijų vertybinių popierių	3,26	4,33	-1,07
Iš viso pajamų	**3,26**	**4,33**	**-1,07**
Iš viso sąnaudų	**18,16**	**0,42**	**17,74**
Rezultatas	**-14,90**	**3,91**	**-18,81**

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	72,53	73,81	-1,28
Nusidėvėjimo išlaidos	2,50	2,68	-0,18
FA audito išlaidos	2,90	2,90	0,00
Reklamos ir marketingo išlaidos	0,33	0,15	0,18
Patalpų išlaikymo išlaidos	2,94	2,56	0,38
Kitos išlaidos	24,15	10,60	13,55
Iš viso	**105,35**	**92,70**	**12,65**

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Stojamasis mokestis	0,20	0,11	0,09
Delspinigių pajamos	0,44	0,56	-0,12
Kitos pajamos	0,20	0,15	0,05
Iš viso pajamų	**0,84**	**0,82**	**0,02**
Indėlių draudimo įmokos	10,97	9,66	1,31
Atskaitymai į stabilizacijos	13,20	11,82	1,38
Iš viso sąnaudų	**24,17**	**21,48**	**2,69**
Grynosios kitos veiklos pajamos	**-23,33**	**-20,66**	**-2,67**

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0,00	0,00	0,00

12

Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0,00	0,00	0,00
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0,00	0,00	0,00
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	0,00	0,00	0,00
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0,00	0,00	0,00
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	0,00	0,00	0,00
Likutis metų pabaigoje	**0,00**	**0,00**	**0,00**
t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms	**0,00**	**0,00**	**0,00**
dėl mokestinių nuostolių	**0,00**	**0,00**	**0,00**

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	28,00	13,15	14,85
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	0,69	1,45	-0,76
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	729,15	587,91	141,24
Iš viso	**757,84**	**602,51**	**155,33**

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. Eur
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP			
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	658,14	815,62	-157,48

3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	**658,14**	**815,62**	**-157,48**
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikrąja verte			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	**658,14**	**815,62**	**-157,48**

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 0,12 % iki 1,30 % (2015 m. nuo 0,15 % iki 2,40 %).

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	2855,84	2016,23	839,61
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	42,91	35,52	7,39
Iš viso	**2898,75**	**2051,75**	**847,00**

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00 % dydžio metinės palūkanos (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	826,51		1072,97		-246,46	
2	Galimos rizikos	260,89	2,59	48,16	0,53	212,73	2,06
3	Padidintos rizikos	73,19	3,26	0,00	0,00	73,19	3,26

4	Abejotina	14,16	12,84	0,00	0,00	14,16	12,84
5	Nuostolinga			0,00	0,00		
6	**Iš viso**	**1174,75**	**18,69**	**1121,13**	**0,53**	**53,62**	**18,16**
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		**1,59**		**0,05**	**XXXXXXX**	**XXXXXX**

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2016-12-31 dienos būklei buvo 124,62 proc., (2015-12-31 buvo 100,12 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. 18-ame Verslo apskaitos standarte „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai" nurodyta, kad Unija sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė nėra sumažėjusi. Unijos valdyba balanso datai atliko investicijų į Lietuvos centrinės unijos kapitalą vertės nustatymą vertindama šiuos galimus nuvertėjimo požymius: 1) Lietuvos centrinės kredito unijos veiklos tęstinumo prielaidos vertinimą, 2) Unijos narystės Lietuvos centrinėje kredito unijoje patvirtinimą, 3) Lietuvos centrinės kredito unijos finansinės būklės vertinimą 2017-2020 m. laikotarpiu. Šių požymių vertinimo rezultatai parodė, kad tikėtina atgauti už investicijas į Lietuvos kredito unijos kapitalą vertė nėra sumažėjusi palyginus su šių investicijų balansine verte.

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 (LCKU pajai)	**162,19**		**162,19**		**0,00**	
2. Gautinos sumos						
2.1. Gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą						
2.2. Gautinos sumos už perleistą finansinį turtą						
2.3. Biudžeto						

skolos kredito unijai						
2.4. Kitos gautinos sumos(Snoras)	**31,03**	**31,03**	**31,03**	**31,03**	**0,00**	**0,00**
2.5. Sukauptos pajamos						
Iš viso:	**193,22**	**31,03**	**193,22**	**31,03**	**0,00**	**0,00**

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**
A. Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
1. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje			
2. Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
3. Parduota už skolas perimto nefinansinio turto			
4. Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma			
5. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje			
B. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Kitas turtas (turto draud.,VMI permok.,laikrašč.prenum.,gautini komis.už įmo)	0,32	0,34	**-0,02**
Avansinė įmoka į LCKU stabilizacijos fondą	4,64	17,84	**-13,20**
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	**4,96**	**18,18**	**-13,22**

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**	**Nemateri alusis**	**Iš viso**

14

	Žemė		naudojamas turtas	turtas	
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė		46,61	21,06	0,00	67,67
Sukauptas nusidėvėjimas		11,07	16,84	0,00	27,91
Likutinė vertė		35,54	4,22	0,00	39,76
Apyvarta per 2015 metus					
Likutinė vertė		35,54	4,22	0,00	39,76
Įsigijimai		0,00	0,00		0,00
Nusidėvėjimas		1,17	1,51	0,00	2,68
Nurašymai		0,00	0,00	0,00	0,00
Likutinė vertė		**34,37**	**2,71**	**0,00**	**37,08**
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		46,61	21,06	0,00	67,67
Sukauptas nusidėvėjimas		12,24	18,35	0,00	30,59
Likutinė vertė		34,37	2,71	0,00	37,08
Apyvarta per 2016 metus					
Likutinė vertė		34,37	2,71	0,00	37,08
Įsigijimai		0,00	1,33	0,00	1,33
Nusidėvėjimas		1,16	1,33	0,00	2,49
Likutinė vertė		33,21	2,71	0,00	35,92
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		46,61	22,39	0,00	69,00
Sukauptas nusidėvėjimas		13,40	19,68	0,00	33,08
Likutinė vertė		**33,21**	**2,71**	**0,00**	**35,92**

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	0,00	0,00	0,00

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	3912,73	3113,38	799,35
- kredito unijų asocijuotų narių	49,99	8,34	41,65
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	18,59	20,39	-1,80
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	**3981,31**	**3142,11**	**839,20**
Terminuoti indėliai: - fiziniams narimas	1370,51	1294,86	75,65
- kredito unijų asocijuotų narių			
- kredito unijų asociacijų			

- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	**1370,51**	**1294,86**	**75,65**
Iš viso	**5351,82**	**4436,97**	**914,85**

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,10% iki 0,70 % (2015 m. nuo 0,10 % iki 2,00 %), juridiniams nariams – nuo 0,10% iki 0,70 % (2015 m. nuo 0,10 % iki 2,00 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2015 m. nuo 0 %).

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	0,00	0,00	0,00
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0,00	1,52	-1,52
Sukauptos audito išlaidos	1,74	1,74	0,00
Surinkti mokėtini mokesčiai	0,00	0,00	0,00
Kaupimai atostogoms	3,58	3,48	0,10
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	0,00	0,00	0,00
Kiti įsipareigojimai	1,54	1,09	0,45
Mokėtini mokesčiai (nekiln.turto)	0,15	0,33	-0,18
Iš viso	**7,01**	**8,16**	**-1,15**

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**	
			Grąžinta suma	**Priskaičiuota palūkanų**
Iš viso	0	0	**0**	**0**

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 237,89 tūkst. eurų (2015 m. 250,91 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pagr. 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(rezervinis kapitalas)

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % ataskaitinių metų nepaskirstyto pelno. Privalomasis rezervas visuotinio narių susirinkimo sprendimu gali būti panaudojamas kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. 2016 m. privalomąjį rezervą sudarė 111,89 tūkst. Eur (2015 m. – 119,08 tūkst. Eur).

Atsargos kapitalas

Pagal kredito unijų įstatymo 18 str.1 dalį kredito unija grąžindama asmeniui, kurio narystė kredito unijoje pasibaigė ,pagrindinį pajų privalo jį proporcingai mažinti, atsižvelgdama į kredito

15

unijos nuostolį, įrašytą visuotinio narių susirinkimo patvirtintose metinėse finansinėse atskaitose. Pagrindinio pajaus dalis, kuri nėra grąžinama išstojusiam nariui nukreipiama į kredito unijos atsargos kapitalą.

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	1352,41	2771,48	1312,05	237,92	5673,86
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4271,85	989,51	97,54	314,96	5673,86
Likvidusis turtas					3327,34
Einamieji įsipareigojimai					5010,80

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	895,34	1870,62	1519,33	522,64	4807,93
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3513,24	860,27	68,09	366,33	4807,93
Likvidusis turtas					2135,94
Einamieji įsipareigojimai					4116,08

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.	16,14	18,12	13
Likvidumo rodiklis, proc.	66,40	51,89	40
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0	0	25
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis	0	0	25
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo	21,55	20,96	25
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo.	124,62	100,12	300,00

21 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

Informacija apie pinigų srautus pateikta priede Nr.2 „Pinigų srautų pokyčiai".

22 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	36,52	37,88
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0,00	0,00
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	1,95	1,89

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	22,09	30,30
Priimtų indėlių likučiai	0,00	0,00

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 0 tūkst. Eur (2015 m. 0 tūkst. Eur), o susigrąžino 0,00 tūkst. Eur (2015 m. 0,00 tūkst. Eur). 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 0,00 tūkst. Lt (2015 m. 0,00 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: nėra

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų nuostolį padengti pervedimu iš privalomojo rezervo.

26 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Pobalansinių įvykių nėra

Administracijos vadovė Alina Sakalauskienė

Vyriausioji buhalterė Aušra Budrikienė