

ROKIŠKIO KREDITO UNIJOS REVIZORIAUS 2016 METŲ ATASKAITA

2017-03-27

Rokiškis

Rokiškio kredito unijos revizorė Aldona Burdinavičiūtė atlikau kredito unijos ūkinės finansinės veiklos reviziją už laikotarpį nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. dalyvaujant administracijos vadovei Janinai Gubanovai ir vyr. buhalterei Ramunei Čepulienei. Visą tikrinamąjį laikotarpį administracijos vadove dirbo Janina Gubanova, vyr. buhalterė Ramunė Čepulienė.

Patikrinimas atliktas siekiant įsitikinti, kad finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų netikslumų, įvertinti taikytų apskaitos principų tinkamumą, vadovybės atliktų apskaitinių įvertinimų pagrįstumą bei bendrą finansinių ataskaitų pateikimą. Patikrinimas atliktas vertinan atrankos būdu parinktus duomenis.

Savo darbe vadovavausi LR kredito unijos įstatymu ir kitais jos veiklą reglamentuojančiais teisės aktais, patvirtintu revizoriaus darbo reglamentu.

Rokiškio kredito unijos buhalterinė apskaita buvo tvarkoma vadovaujantis 2015 m. kovo 10 d. patvirtinta apskaitos politika, darbo reglamentais, pareigybiniais nuostatais. 2016 m. pabaigoje dirbo 4 darbuotojai. Su kredito unijos samdomais darbuotojais sudarytos materialinės atsakomybės sutartys, sudarant sandorius kredito unijos vardu yra kredito unijos valdybos įgaliojimai. Vis valdymo organų nariai ir darbuotojai yra pasirašę konfidencialumo pasižadėjimus.

2016 m. gruodžio 31 d. Rokiškio kredito unijos turtą sudarė 2660282,02 EUR.

Patikrinimo metu buvo patikrinta kasa, rasti duomenys atitinka buhalterinės apskaitos duomenims. Grynujų pinigų likutis pagrindinėje buveinėje ir kasose yra apdraustas AB "Lietuvos draudimas". Dėl grynujų pinigų pristatymo kredito unijos valdyba yra sudariusi sutartį su UAE "G4S Lietuva".

Banko sąskaitoje Swedbanke buvo 16035,47 EUR, Lietuvos centrinėje kredito unijoje - 1824183,60 EUR. Banko operacijos įformintos teisingai surašytais pirminiais dokumentais ir atitinka bankų išrašuose nurodytiems likučiams.

Rokiškio kredito unijos ilgalaikio materialaus turto likutinė vertė 1374,39 EUR, ta kompiuterinė įranga, baldai, apsaugos sistema. Ilgalaikiam turtui surašytos kortelės, kuriose atsispindi visi reikiami duomenys.

Kredito unijoje 2016 m. gruodžio 31 d. veikusių 152 paskolų likutis 721118,20 EUR, už jas gautinų palūkanų suma- 1802,63 EUR. Paskolų išdavimas apsvaistytas paskolų komiteto posėdžių metu, patvirtintas valdybos posėdžių metu. Vienam unijos nariui išduotos paskolos dydį neviršijo dešimteriojo to nario pajinės įmokos sumos bei 10 procentų kredito unijos sukaupto indėlių sumos, nustatytos paskutinio kredito unijos buhalterinio balanso pagrindu. Paskoloms ir sukauptoms palūkanoms sudaryta 30780,85 EUR specialieji atidėjimai.

2016 m. gruodžio 31 d. būklei atlikta metinė Rokiškio kredito unijos turto inventorizacija inventorizacijos metu rasti likučiai sulyginti su apskaitos duomenimis. Atlikta privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai.

2016 m. pabaigai Rokiškio kredito unijos nuosavybę sudarė 181753,54 EUR, tai: privalomai pajai 33854,26 EUR, papildomi pajai 123914,23 EUR, gražintini pajai 492,32 EUR, rezerviniai kapitalas 23419,75 EUR, atsargos kapitalas 72,98 EUR. Narių įstojimas, išstojimas apsvaistytas valdybos posėdžiuose, remiantis pateiktais prašymais. Kredito unijos privalomo pajaus registro ir apskaitos duomenys sutampa.

Rokiškio kredito unijos įsipareigojimus 2517569,36 EUR sudarė narių (fizinių ir juridinių asmenų ir kitų organizacijų (klientų) indėliai, sukauptos palūkanos už indėlius, kitos sukauptos išlaidos mokėtinos sumos, nepaskirstytos lėšos. Su nariais ir klientais sudarytos atsiskaitomųjų, taupomųjų ir terminuotųjų sąskaitų sutartys, kurios pasirašytos narių ir įgaliotų darbuotojų.

Rokiškio kredito unijos yra patvirtinta pajamų-išlaidų samata 2016 metams, kuria buv vadovaujama. Jos vykdymo rezultatai buvo aptarti valdybos bei stebėtojų tarybų posėdžių metu.

2016 metais gauta pajamų 60818,80 EUR, o išlaidų padaryta 99859,67 EUR.

Pajamas sudaro palūkanų pajamos, komunalinių įmokų komisiniai, stojamieji mokesčiai delspinigių pajamos, kortelių aptarnavimo pajamos, kitos pajamos. Išlaidos įformintos teisėtais pirminiais dokumentais.

Finansinė atskaitomybė, kurią sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, teisingai pateikia Rokiškio kredito unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir t dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus, vadovaujantis Lietuvos Respublikoje galiojančiais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą ir finansinių atskaitų sudarymą.

Rokiškio kredito unijos revizorė

Aldona Burdinavičiūtė

Susipažinime:

Administracijos vadovė

Janina Gubanova

Vyr. buhalterė

Ramunė Čepulienė

*Įvertinama teigiamas palūkanų likis VNS metu
2017 m. kovo 22 d.*

*Susipažinimo patvirtinimas: Aldona Burdinavičiūtė
Susipažinimo sekretoriai: Janina Gubanova
Pajamų ir gautas pajamų
Susipažinimo patvirtinimas: Aldona Burdinavičiūtė - mokesčių m. m.
Čepulienė*

ROKIŠKIO KREDITO UNIJA

(kredito unijos pavadinimas)

110087093, RESPUBLIKOS G.94, ROKIŠKIS

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

Patvirtinta pakartotino VNS metu 2017-03-27

(Tvirtinimo žyma)

2016 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2017-03-24 Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		2660	2468
I.	P pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	847	398
II.	Investicijos į vertybinius popierius		0	0
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	1025	1295
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	692	673
V.	Kitas finansinis turtas	10	89	89
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	6	13
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	1	0
VIII.	Nematerialusis turtas	12	0	0
	TURTO IŠ VISO:		2660	2468

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		2517	2298
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms		4	4
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	13	2504	2288
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	14	9	6
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		143	170
I.	Pajinis kapitalas	15	158	146
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	24	19
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	15	-39	5
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	15	-39	5
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		2660	2468

Administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Janina Gubanova

(parašas)

(vardas ir pavardė)

vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

Ramunė Čepulienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

*Patvirtinama pakartotino VNS metu 2017 m. kovo 27 d.
 suhtalteryje priemonėmis: Linaite Melnikaitiene specialy
 sistemuose selktore: Janina Gubanova
 signatras, galioja pasirašyti nustatytomis pareigų: Daiva Litaite-Melikaitiene*

Rokiškio kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

110087093, Respublikos g.94, Rokiškis
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

Patvirtinta pakartotino VNS metu 2017-03-27

(Tvirtinimo žyma)

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

2017-03-24 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	1	44	65
II.	Palūkanų sąnaudos	1	7	12
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	15	14
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-27	1
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-27	1
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	48	49
IX.	Kitos veiklos pajamos	5	2	1
X.	Kitos veiklos sąnaudos	5	15	11
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-39	5
XII.	Pelno mokestis		0	0
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-39	5

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

vyr. buhalterė

(parašas)

Janina Gubanova

(vardas ir pavardė)

Ramunė Čepulienė

Patvirtinama pakartotino VNS metu 2017 m. kov. 27 d.
Suformuluotas pirminis tekstas: Dariaus Lėvicko - buhalteris
Suformuluotas selve tekstas: Janina Gubanova
Pajamų ir išlaidų sąrašas patvirtintas
Suformuluotas pirminis tekstas: Dariaus Lėvicko - buhalteris

Rokiškio kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos pateiktos tūkst.EUR, 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 reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2013-03-12 ir pakeista 2015-03-10.

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. EUR (tūkst. EUR).

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 galiojusių 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 praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigų ateityje.

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ 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 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 parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2016 m.	2015 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5,50 proc. diskonto norma (2014 metais taikyta 6,86 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 ir 2015 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 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 turą, 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 naudojamą ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamą 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	25
Lengvieji automobiliai	6
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. Mokėtinų 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. Mokėtinų 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 mokėtinų sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomos mokėtinų 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 pripažįstami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudų 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, kurias formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sąnaudų straipsniuose parodomas kituose pelno (nuostolių) 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, 2014 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2015 metų - 5 proc.

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

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

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

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2016m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	38	36	-2
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	12	8	-4
Už vertybinius popierius	15	0	-15
Iš viso pajamų	65	44	-21
Už indėlius	12	7	-5

Už LCKU paskolas	0	0	0
Už tikslinių programų paskolas	0	0	0
Iš viso sąnaudų	12	7	-5
Grynosios palūkanų pajamos	53	37	-16

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Pajamos už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	5	5	0
Pajamos už kreditavimo įsipareigojimus	3	3	0
Kitos pajamos-indėlių administravimo mokesčiai	6	7	1
Komisinių išlaidos už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	2	3	1
Finansų maklerio komisiniai	2	0	-2
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	10	14	4

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2015 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Paskolų vertės sumažėjimas	-1	27	28
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0
Iš viso pajamų	0	0	0
Iš viso sąnaudų	-1	27	28
Rezultatas	1	-27	-28

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Atlyginimai ir darbo užmokestis ,atostogų rezervai	28	24	-4
Socialinio draudimo išlaidos	9	7	-2
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	0	0	0
Amortizacija ir nusidėvėjimas	1	0	-1
Patalpų išlaikymo, apsaugos, remonto,nuomos išlaidos	2	2	0
Ofiso, įrangos naudojimo išlaidos	1	1	0
Ryšio, pašto išlaidos	3	3	0
Komandiruočių ir transporto išlaidos	0	0	0
Notarinės ir teisinės išlaidos	1	0	-1
LCKU paslaugų išlaidos ,ALKU nario mokestis	2	10	8
Tantjemos VO	1	0	-1
SAIS PSKB,VSDFV duomenų perdavimo ir metinis mokestis, fin.rinkkos.dalyvių .priežiūros mokestis	1	1	0
Iš viso	49	48	-1

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2015 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Stojamasis mokestis, delspinigių pajamos	1	2	1
Iš viso pajamų	1	2	1
Indėlių draudimo įmokos	6	6	0
Turto ir gyvybės draudimo įmokos	0	1	1
Atsiskaitymai į stabilizacijos fondą	5	8	3
Iš viso sąnaudų	11	15	4
Grynosios kitos veiklos pajamos	-10	-13	3

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SAŃAUDOS

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

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	2015 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Grynieji pinigai	29	28	-1
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	10	16	6
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	359	803	444
Iš viso	398	847	449

8. PASTABA KREDITO ĮSTAIGOMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies 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 2015 m. svyravo nuo 0,50 % iki 0,95 % (2015 m. nuo 0,55 % iki 1,55 %).

Straipsnis	2015-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai (1-12 mėn.)	1174	903	-271
Ilgalaikiai (virš 12 mėn.)	100	101	1
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	21	21	0
Iš viso	1295	1025	-270

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00% dydžio metinės palūkanos (2015 metais 0,00 %).

9. 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	2015-12-31		2016-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	537	0	353	0	-184	0
2	Galimos rizikos	133	2	71	1	-62	-1
3	Padidintos rizikos	0	0	64	3	64	3
4	Abejotina	0	0	2	0	2	0
5	Nuostolinga	6	1	233	27	227	26
6	Iš viso	676	3	723	31	47	28
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		0,44		4,29	XXXXXX X	XXXXX X

Visų didelių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2016-12-31 dienos būklei buvo 214,57 proc., o 2015-12-31 yra 153,34 proc.

10 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Šiame balanso straipsnyje parodytos kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	2015-12-31		2016-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė
1. Finansinis turtas (Investicijos)	89	0	89	0	0	0

LCKU kapitalą)						
Iš viso:	89	0	89	0	0	0

Spec. atidėjiniai investicijoms nebuvo priskaičiuota, nes LB vertina LCKU pateikto finansinio plano realumą ir pagrįstumą bei LCKU veiklos tęstinumą ir galutinę išvadą nėra pateikta.

11 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2015 m.	2016 m.	Pokytis, tūkst. Eur
1. Būsimo laikotarpio išlaidos	12	5	-7
2. Sukauptos pajamos ir kitas	1	1	0
Iš viso	13	6	-7

12 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
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	0	0	11	0	11
Sukauptas nusidėvėjimas	0	0	10	0	10
Likutinė vertė	0	0	1	0	1
Apyvarta per 2015 metus					
Likutinė vertė	0	0	1	0	1
Įsigijimai	0	0	0	0	0
Nusidėvėjimas	0	0	1	0	1
Nurašymai	0	0	0	0	0
Nusidėvėjimo nurašymas	0	0	0	0	0
Likutinė vertė	0	0	0	0	0
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	0	0	11	0	11
Sukauptas nusidėvėjimas	0	0	11	0	11
Likutinė vertė	0	0	0	0	0
Apyvarta per 2016 metus					
Likutinė vertė	0	0	0	0	0
Įsigijimai	0	0	1	0	1

Nusidėvėjimas	0	0	0	0	0
Nurašymai	0	0	0	0	0
Nusidėvėjimo nurašymas	0	0	0	0	0
Likutinė vertė	0	0	1	0	1
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	0	0	12	0	12
Sukauptas nusidėvėjimas	0	0	11	0	11
Likutinė vertė	0	0	1	0	1

13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2015-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1026	1317	291
- kredito unijų asocijuotų narių	4	66	62
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	11	9	-2
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1041	1392	351
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1246	1111	-135
- kredito unijų asocijuotų narių	0	0	0
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	1	1	0
Viso terminuotų indėlių:	1247	1112	-135
Iš viso	2288	2504	216

Svertinė palūkanų norma už terminuotuosius indėlius nariams buvo 2015 m. buvo 0,7619 % , 2016m -0,4614 % . Naujai sudarytų indėlių palūkanos 2015 m. buvo nuo 0,10% iki 1,10% , 2016 m. 0,03% proc.iki 0,60% proc. Už indėlius iki pareikalavimo 2016 m. buvo – 0,00 % (2015 m. - 0,00 %).

14 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2015-12-31	2016-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Sukauptos audito išlaidos	0	0	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	0	0
Kaupimai atostogoms	3	3	0
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	3	6	3
Iš viso	6	9	3

15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Unijos pajinį kapitalą sudaro 158 tūkst. Eur (2015 m.-146 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 Eur. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno 2016 m. sudarė 24,00 tūkst. Eur (2015m. – 19,00 tūkst. Eur).

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:
2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	670	1186	509	103	2468
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1369	767	162	170	2468
Likvidusis turtas					1080
Einamieji įsipareigojimai					1983

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	916	1044	597	103	2660
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1666	648	203	143	2660
Likvidusis turtas					1226
Einamieji įsipareigojimai					2235

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. 2016-12-31 nukrypimas susidarė dėl priskaičiuotų papildomų spec. atidėjimų paskoloms atsižvelgiant į LB atlikto AQR išvadas.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2015-12-31	2016-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	15,53	12,39	>13 proc.

Likvidumo rodiklis, proc.	54,48	54,85	>30 proc.
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas proc. nuo KU kapitalo	24,25	28,22	<25 proc.
Padengimas likvidžiu turtu , proc.	121,71	182,50	>arba=100

18 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.

	2015 m.	2016 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	8	6
Kitos išmokos (tantjemos , palūkanos, ir kt.)	1	0
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	2	0

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

	2015-12-31	2016-12-31
Išduotų paskolų likučiai	8	15
Priimtų indėlių likučiai	87	61

19 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, padengimo likvidžiu turtu , maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2016-12-31 nukrypimas nuo kapitalo pakankamumo rodiklio bei maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo susidarė dėl priskaičiuotų papildomų spec. atidėjimų paskoloms
atsižvelgiant į LB atlikto AQR išvadas.

20 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2016 m. nurašė paskolų už 0,00 tūkst. Eur (2015 m. 0,00 tūkst. Eur), o susigražino 1,33 tūkst. Eur (2015 m. – 0,15 tūkst. Eur). 2015 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 0,00 tūkst. Eur (2015 m. – 1,33 tūkst. Eur).
Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 0,00 tūkst. Eur.

21 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

39040,87 EUR nuostolius dengti tokią tvarką: 23492,73 EUR nuostolių dengti iš privalomo rezervo (rezervinio kapitalo) ; 72,98 EUR pervesti iš atsargos kapitalo ; likusius 15475,16 EUR dydžio nuostolius perkelti į 2017 finansinių metų pradžią.

Administracijos vadovė Janina Gubanova

Vyriausioji buhalterė Ramunė Čepulienė



Patvirtinti: paliautė VNS metu 2017 m. Uov 27 ol.
Susirašymo prizmiminti: Liusle MS lialiuoni sprecii,
- susirašymo selvatori: Janina Gubanova
Pajūbula, ygalote pordazyh
Susirašymo protokolų: Zalta Lūvni - Miespudin

Rokiškio kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

110087093, Respublikos g.94, Rokiškis
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2016 metai

tūkst. EUR

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	136	21			-2	155
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	136	21			-2	155
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					5	5
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			-2		2	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	10					10
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	146	19			5	170
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-39	-39
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			5		-5	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	12					12
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	158	24			-39	143

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Janina Gubanova

(parašas) (vardas ir pavardė)

vyr. buhalterė

(kredito unijos vyr. buhalteris)

Ramunė Čepulienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Patvirtina: palovokėms vns metu 2016m. kovą 20d.
 Sukurtas nuo pabrėžimų: Laisvė Rukštinienė
 Administracijos sekretorė: Janina Gubanova
 Pajinio kapitalo pokytis: Laisvė Rukštinienė
 Sukurtas nuo pabrėžimų: Laisvė Rukštinienė