

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Ukmergės ūkininkų kredito unijos nariams
Vytauto g. 4, Ukmergė LT-20106

Nuomonė

Mes atlikome Ukmergės ūkininkų kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansas ir tą dieną pasibaigusį metų pelno (nuostolių) ataskaita, nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita, pinigų srautų ataskaita bei aiškinamasis raštas, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai Unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusį metų finansinius veiklos rezultatus 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 buhalterinių 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.

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 yra ketinama likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba nėra 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:

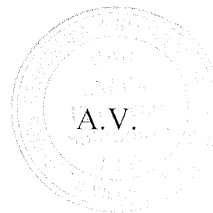
- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei 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 testavimo 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 padarėme 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 būtume nustatę audito metu.

Išvada dėl kitų teisinių ir priežiūros reikalavimų

Informacija, numatyta Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymo 44 str. 1d. 1-6 punktuose, pateikiama Audito ataskaitoje.

Auditorius Linas Norkaitis
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000516
2017 m. kovo 14 d.



UAB „Main financial solutions“
S. Konarskio g. 49-805, LT-03123 Vilnius
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001381

(Tvirtinimo žyma)

2016 gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2017.03.09
(ataskaitos sudarymo data)

2016 metų
(ataskaitinis laikotarpis)

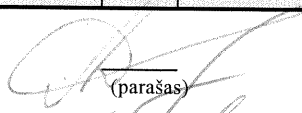
tūkst. Lt
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

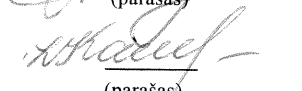
	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		6369	5891
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	434	398
II.	Investicijos į vertybinius popierius			
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	1045	996
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	4644	4175
V.	Kitas finansinis turtas	10	134	190
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	20	30
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	92	102
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		6369	5891

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		5522	4755
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	13	697	55
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	14	4807	4533
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	15	18	22
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	16		145
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		847	1136
I.	Pajinis kapitalas	17	693	928
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		208	191
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-54	17
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-54	17
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		6369	5891

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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


 (parašas) Alvydas Dilys
 (vardas ir pavardė)


 (parašas) Zita Kavaliauskienė
 (vardas ir pavardė)

Ukmergės ūkininkų kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Įmonės kodas 110083981, Vytauto g.4-19 Ukmergė, telef. 834063365

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017.03.09
ataskaitos sudarymo data)

2016 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Lt

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	266	272
II.	Palūkanų sąnaudos	1	48	61
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	26	19
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3	5
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-122	-37
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	122	37
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	154	147
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	3	3
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	5	22	25
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-54	19
XI.	Pelno mokestis	6	0	2
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-54	17

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Alvydas Dilys

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Zita Kavaliauskienė

(vardas ir pavardė)

Ukmergės ūkininkų kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Ukmergės ūkininkų kredito unija (toliau – Unija) įregistruota 2001-09-14 pagal Lietuvos Respublikos įstatymus. Unijos kodas 110083981. Buveinė: Vytauto g. 4-19, Ukmergė. Unijos teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Unijos veiklos specifika – tenkinti savo narių ūkinius ir socialinius poreikius, verstis indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolininkų, verstis LR kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme numatytiems asmenims ir priimti su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Unijoje dirbo 8 darbuotojų (2015 metų pabaigoje - 8 darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Tikrieji nariai	Asocijuoti nariai	Tikrieji nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1635		1590	
Juridiniai asmenys		81		75

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. Sudarydama finansines ataskaitas unija taikė 43-ąjį verslo apskaitos standartą „Kredito unijų apskaita ir finansinės ataskaitos“. Šio standarto nuostatos taikytos nuo 43-ojo standarto įsigaliojimo datos (2011-12-23).

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2013-03-06 ir pakeista 2015-01-23.

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).

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

Pagrindiniai principai

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

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos ataskaitoje 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 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 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)	1	1
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	15	15
abejotina (IV rizikos grupė)	40	40
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 6 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 6 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2015 ir 2016 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų taisyklės, parengtas vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38.

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 Eurų, (2015 m. 435 Eurai) 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 pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	1
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Lengvasis automobilis	6
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. 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 pasitikėtinų (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 ne to suma parodoma balanse kai yra teisinė galimybė užskaityti pripažintas sumas ir yra ketinimas atsiskaityti ne to 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 specialiujų atidėjimų, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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

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

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2015 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2014 metų - 15 proc.

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

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

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

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

Palyginamieji skaičiai

KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 2 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016m.	2015m.	Pokytis, tūkst. Eurų
Už paskolas	263	268	-5
Už lėšas bankuose	0	0	
Už lėšas LCKU	3	4	-1
Už vertybinius popierius	0	0	
Iš viso pajamų	266	272	-6
Už indėlius	32	48	-16
Už LCKU paskolas	15	10	5
Už tikslinių programų paskolas	1	3	-2
Iš viso sąnaudų	48	61	-13
Grynosios palūkanų pajamos	218	211	7

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eurų
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	26	19	7
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	3	5	-2
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	23	14	9

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eurų
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Paskoloms	-46	37	-83
LCKU papild. pajai	56	0	56

Nurašytos paskolos	112	0	112
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0	0
Pelnas iš VVP operacijų	0	0	0
Pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0
Iš viso pajamų	0	0	0
Iš viso sąnaudų	122	37	85
Rezultatas	-122	-37	85

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eurų
Darbo jėgos išlaidos	99	98	1
Nusidėvėjimo išlaidos	12	11	1
FA audito išlaidos	2	2	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	1	1	0
Kitos išlaidos	40	36	4
Iš viso	154	148	6

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eurų
Delspinigių pajamos	1	1	0
Už pažymą	0	0	0
Kitos veiklos pajamos	2	2	0
Iš viso pajamų	3	3	0
Indėlių draudimo įmokos	9	12	-3
Atskaitymų į stabilizacijos fondą	13	12	1
Kitos veiklos sąnaudos	0	1	-1
Iš viso sąnaudų	22	25	-3
Grynosios kitos veiklos pajamos	-19	-22	-3

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Atidėto pelno mokesčio turtas arba įsipareigojimai skaičiuojasi atsiradus finansinės ir mokestinės apskaitos laikiniams skirtumams. Atidėto pelno mokesčio sąnaudos yra atostogų rezervo skirtumas sumoje 3668 Eurai.

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eurų
<i>Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos</i>	0	2	2

<i>Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos</i>			
<i>Iš viso pelno mokesčio sąnaudų</i>	0	2	2
<i>Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas</i>			
<i>Likutis metų pradžioje</i>	0	1	-1
<i>Turto pokytis dėl sukaupytų kaupimų atostogoms</i>	0	0	0
<i>Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių</i>			
<i>Likutis metų pabaigoje</i>	0	1	-1
<i>t.sk. dėl sukaupytų kaupimų atostogoms</i>	-4	4	0
<i>dėl mokesčių nuostolių</i>			

7 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai eurai 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. Eurų
Grynieji pinigai	12	27	-15
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	20	5	15
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	402	366	36
Iš viso	434	398	36

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

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2016 m. svyravo nuo 0,00 % iki 0,72 % (2015 m. nuo 0,10 % iki 0,75%).

Straipsnis	2016m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eurų
Terminuoti indėliai LCKU			

Terminuoti indėliai	900	601	299
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	145	395	-250
Iš viso	1045	996	49

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo 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 eurai lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms nuo 2016 m. nemokamos palūkanos (2015 metais 0,05 %).

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	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis	
		Apskaitinė vertė(su spec.atidėjimais)	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	2133	0	1648	0	485	0
2	Galimos rizikos	1217	2	1767	2	-550	0
3	Padidintos rizikos	896	11	643	6	253	5
4	Abejotina	24	1	43	0	-19	1
5	Nuostolinga	409	21	155	73	254	-52
6	Iš viso	4679	35	4256	81	423	-46
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,01		0,02			XXXX

Visų didžiausių paskolų sumų ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2016-12-31 dienos būklei yra 38,30 proc., o 2015-12-31 buvo 14,30 proc.

10 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eurų	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas	134	56	190	0	-56	56
2. Gautinos sumos	0	0	0	0	0	0
2.1. Gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą	0		0	0	0	0
2.2. Gautinos sumos už perleistą finansinį turtą	0		0		0	0
2.3. Biudžeto skolos kredito unijai	0		0		0	0
2.4. Kitos gautinos sumos	0		0		0	0
2.5. Sukauptos pajamos	0	0	0	0	0	0
Iš viso:	134	56	190	0	-56	56

11 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	2016m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eurų
A. Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
1. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje	0	0	0
2. Už skolas perimtas nefinansinis turtas	0	0	0

3. Parduota už skolas perimto nefinansinio turto	0	0	0
4. Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma	0	0	0
5. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje	0	0	0
B. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	20	30	-10

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.

Rodikliai	Pastatai ir kitas nekilnojamasis turtas	Transporto priemonės	Kita įranga, prietaisai, įrankiai ir įrenginiai	Kitas materialusis turtas	Iš viso
Likutinė vertė praėjusių finansinių metų pabaigoje	89	4	5	4	102
a) Įsigijimo savikaina					
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	89	4	5	4	102
Finansinių metų pokyčiai:					
– turto įsigijimas			1		1
– perleistas ir nurašytas turtas (-)				-1	-1
– perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + / (-)					
Finansinių metų pabaigoje	89	4	6	3	102
b) Perkainojimas					
Praėjusių finansinių metų pabaigoje					
Finansinių metų pokyčiai:					

	–	vertės padidėjimas (sumažėjimas) + / (-)		2			2
	–	kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto (-)					
	–	perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + / (-)					
Finansinių metų pabaigoje			89	6	6	3	104
c) Nusidėvėjimas							
Praėjusių finansinių metų pabaigoje			4	4	2	1	11
Finansinių metų pokyčiai:							
	–	finansinių metų nusidėvėjimas	4	5	2	1	12
	–	atstatantys įrašai (-)					
	–	kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-)					
	–	perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + / (-)					
Finansinių metų pabaigoje			8	9	4	2	23
d) Vertės sumažėjimas							
Praėjusių finansinių metų pabaigoje							
Finansinių metų pokyčiai:							
	–	finansinių metų vertės sumažėjimas					
	–	atstatantys įrašai (-)					
	–	kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto (-)					
	–	perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + / (-)					
Finansinių metų pabaigoje							
d) Likutinė vertė finansinių metų pabaigoje (a) + (b) - (c) - (d)			85	1	4	2	92

13 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eurų
Paskolos iš LCKU	697	55	642

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis tūkst. Eurų
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1690	1083	607
- kredito unijų asocijuotų narių	72	79	-7
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	20	16	4
Viso iki pareikalavimo:	1782	1178	604
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2917	3247	-330
- kredito unijų asocijuotų narių	108	108	0
- kredito unijų asociacijų	0	0	0
- kitoms organizacijoms	0	5	-5
Viso terminuotų:	3025	3355	-330
Iš viso	4807	4533	274

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,10 % iki 1,20 (2015 m. nuo 0,15 % iki 1,4 %), juridiniams nariams nuo 0,15% iki 1,4 % (2015 m. nuo 0,15 % iki 1,4 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2015 m. nuo 0 %).

15 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eurų
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	0	0	0
Mokėtinų indėlių draudimo įmokos	0	2	-2
Sukauptos audito išlaidos	2	2	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	0	0
Atostogų rezervas	14	17	-3
Mokėtinų išlaidos už įvairias paslaugas	4	1	3
Kt. įsipareigojimai	3	0	3
Iš viso	23	22	1

16 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas (pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	Likutis 2016-12-31	Likutis 2015-12-31	Per 2016 metus, tūkst.Eurų	
			Gražinta suma	Priskaičiuota palūkanų
144810 Eurų, 5%, 2017-09-08	0	145	145	5
Iš viso	0	145	145	5

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 693 tūkst. Eurų (2015 m. 928 tūkst. Eurų). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 29 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 ir 2016 m. rezervą sudarė 208 tūkst. Eurų (2015 m. – 191 tūkst. Eur).

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

18 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1157	1579	2560	1072	6368
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2776	1993	753	846	6368
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-1619	-414	1807	226	
Likvidusis turtas					1510
Einamieji įsipareigojimai					4142

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1331	1137	2210	1213	5891
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2106	2104	546	1135	5891
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-775	-967	1664	78	
Likvidusis turtas					1411
Einamieji įsipareigojimai					3669

19 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

Unija kasdien fiksuoja visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2016-12-31	2015-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	26,78	35,75	13
Likvidumo rodiklis, proc.	36,45	38,46	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis			15
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis			25
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	12,58	11,75	25
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	38,30	11,75	300

20 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

21 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai (4 asmenys), stebėtojų tarybos nariai (3 asmenys), 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.

Tantjėmų mokėjimo terminą ir sumą kredito unijoje patvirtina VNS susirinkimas. Valdybos posėdžio metu apsvaustoma ar kredito unija baigė ketvirtį pelningai, tada paskirstoma tantjėmų suma valdymo organams.

	2016 m.	2015 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	46	51
1) Administracijos vadovas	18	24
2) Vidaus auditorius	3	4
3) Vienas valdybos narys	13	15
4) Su valdymo organais susijęs asmuo (valdybos nario dukra)	12	8
Tantjėmos valdymo ir stebėtojų tarybos nariams, paskolų komiteto pirmininkui.	3	10
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		

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	125	92
Priimtų indėlių likučiai	114	149

22 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.

Kredito unijoje, įgyvendinant vidaus kontrolės sistemą pagal LB valdybos nutarimą Nr.03-25, 2014-02-06, dirbama pagal KU stebėtojų taryboje ir valdyboje patvirtintas tvarkas. 2016 metais naujai buvo patvirtintos šios tvarkos: **1.** kredito unijos kapitalo bazės stiprinimo bei kapitalo palaikymo politika (**versija 1.3**, patvirtinta KU valdybos posėdžio protokolu **Nr. V-31, 2016-06-21**). **2.** kredito unijos stebėtojų tarybos darbo reglamentas (**versija 1.5**, patvirtinta KU stebėtojų tarybos protokolu **Nr.07, 2016-05-20**). **3.** kredito unijos valdybos darbo reglamentas (**versija 1.8**, patvirtinta KU valdybos posėdžio [protokolu **Nr. V-26, 2016-05-24**). **4.** kredito unijos paskolų komiteto darbo reglamentas (**versija 1.6**, patvirtinta KU paskolų komiteto posėdžio protokolu **Nr.25, 2016-05-24**). **5.** kredito unijos administracijos darbo reglamentas (**versija 1.6**, patvirtinta KU valdybos posėdžio protokolu **Nr. V-26, 2016-05-25**). **6.** kredito unijos asmens duomenų teisinės apsaugos tvarka (**versija 1.3**, patvirtinta KU valdybos posėdžio protokolu **Nr. V-29, 2016-06-09**). **7.** kredito unijos elektroninių paslaugų teikimo tvarka (**versija 1.1**, patvirtinta KU valdybos posėdžio protokolu **Nr. V-13, 2016-03-15**). **8.** kredito unijos mokėjimo kortelių išdavimo, naudojimo ir atsiskaitymų mokėjimo kortelėmis tvarka (**versija 1.9**, patvirtinta KU valdybos posėdžio protokolu **V-35, 2016-07-05**). **9.** kredito unijos verslumo skatinimo fondo administravimo mokesčio panaudojimo, apskaitos ir kontrolės tvarka (patvirtinta KU valdybos posėdžio protokolu **Nr. V-08, 2016-02-17**). **10.** kredito unijos fizinio nekomercinio asmens kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo tvarka (**versija 3.2**,

patvirtinta KU valdybos posėdžio protokolu **Nr. V-56, 2016-11-22**). **11.** kredito unijos juridinio asmens kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo tvarka (**versija 3.1**, patvirtinta KU valdybos posėdžio protokolu **Nr. V-62, 2016-12-22**). **12.** kredito unijos operacinės rizikos valdymo tvarka (**versija 1.0**, patvirtinta KU valdybos posėdžio protokolu **Nr. V-62, 2016-12-22**). **13.** kredito unijos žemės ūkio paskirties žemės vertės nustatymo metodika (**versija 2016.1**, patvirtinta KU valdybos posėdžio protokolu **Nr. V-40, 2016-08-09**).

23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2016 m. paskolų nurašė sumoje 113693,21 Eurų, tai UAB „Fidas“ (2015 m. paskolų nenurašė). Susigražino iš nurašytų paskolų 1 tūkst. Eurų. Šią sumą sudaro paskolos, susigražintos per antstolius, priteistos teismo būdu.

2016 gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų 82 tūkst.Eurų. Nebalansinius įsipareigojimus sudaro patvirtintos, bet dar neišmokėtos paskolos, bei kreditinių kortelių likučiai.

24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Ukmergės ūkininkų kredito unijos nuostolis už 2016 m. sudaro 54,5 tūkst. Eurų.

25 PASTABA TURTO KOKYBĖS VERTINIMO ATASKAITOS DUOMENYS

Atsižvelgiant į 2017-01-31 Lietuvos banko priežiūros tarnybos raštą Nr. 2017/329-38 Dėl turto kokybės vertinimo rezultatų, atliktos turto ir nuosavybės balanso straipsnių korekcijos 2016.12.31 dienai.

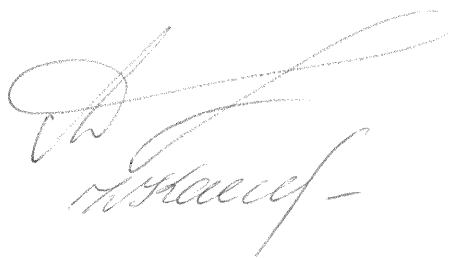
1	2	3	4	6	7
Turto ir nuosavybės balanso straipsniai	Balanso duomenys 2016.12.31 dienai prieš korekciją, tūkst. EUR	LB Siūloma vertės korekcija pagal kredito unijos kokybės vertinimo rezultatus, tūkst.. EUR	2016.12.31 dienai atlikta vertės korekcija, EUR	Balanso duomenys 2016.12.31 dienai po korekcijos, EUR (2 – 4)	Paiškinimai
A. IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4663	-133	-19	4644	Pastaba Nr. 1
A.V. Kitas finansinis turtas	190	-56	-56	134	
B.IV.2. Ataskaitinių metų pelnas	21	-189	-75	-54	

Pastaba Nr. 1

Kredito unija pasinaudojo LB priežiūros tarnybos 2017-01-31 rašte Nr. S 2017/(21.18-2102)-12-478 suteikta teisę apskusti turto kokybės vertinimo rezultatus ir 2017-02-21 pateikė Lietuvos Bankui paaiškinimus dėl tikrinamų paskolų verčių korekcijos. Unija tikrintoms Lietuvos Banko paskoloms suformavo 19,11 tūkst. EUR spec. atidėjinių. Likusių paskolų spec. atidėjiniai sudaro 15,91 tūkst. EUR. Spec. atidėjinių padidėjimas susidarė dėl paskolų rizikos grupės pablogėjimo, nukeliant kitas skolininko paskolas į aukštesnę paskolos rizikos grupę, taip neapdraustai paskolos daliai suformuojant didesnius spec. atidėjinius. Viso 2016-12-31 Kredito unijos paskoloms suformuoti spec. atidėjiniai sudaro 35,02 tūkst. EUR.

Administracijos vadovas

Vyriausiasis buhalteris



Alvydas Dilys

Zita Kavaliauskienė