

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kėdainių krašto kredito unijos nariams
Josvainių g. 36, Kėdainiai LT-57275

Sąlyginės nuomonės pagrindas

Unijos nuosavybėje esantys Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – LCKU) pajai, remiantis 18-ojo Verslo apskaitos standarto (toliau – 18 VAS) „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ 32.1 p. turi būti įvertinami tikrąja verte. Parduoti laikomas turtas, neturintis aktyvios rinkos, finansinėse ataskaitose turi būti apskaitomas vadovaujantis 18 VAS 33 p. įsigijimo savikaina, atėmus vertės sumažėjimo sumą. Kaip nurodoma Kėdainių krašto kredito unijos (toliau – Unija) 2016 metų Aiškinamojo rašto 24 pastaboje, Unija, sudarydama 2016 metų finansines ataskaitas, nesuformavo specialiųjų atidėjinių Investicijoms į Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau – LCKU) kapitalą, kaip buvo nurodyta 2017-01-31 Lietuvos banko priežiūros tarnybos rašte Nr. S2017/(21.18-2102)-12-541. Suformavus specialiuosius atidėjinius dėl investicijų į LCKU kapitalą, Unijos kito finansinio turto vertė bei nuosavas kapitalas sumažėtų 36 tūkst. EUR ir tai atitinkamai sumažintų Unijos finansinių metų rezultatą.

Nuomonė

Mes atlikome Kėdainių krašto 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, išskyrus „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ pastraipoje aprašyto dalyko poveikį, toliau pateiktos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia 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 buhalterijų etikos standartų valdybos išleistą Buhalterijų 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 išskraipymų 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 išskraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą išskraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Išskraipymai, 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 išskraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo išskraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo išskraipymo 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 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



Kėdainių krašto kredito unija
(įmonės pavadinimas)
300583851 Josvainių 36 Kėdainiai
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2017-03-07_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		5219	4811
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	614	438
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	572	1170
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	40	32
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	3805	2968
V.	Kitas finansinis turtas	11	123	123
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	11	29
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	54	51
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		5219	4811

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4744	4360
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	14	650	646
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	15	4077	3698
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	16	17	16
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		475	451
I.	Pajinis kapitalas	17	468	462
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		0	0
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	17	7	-11
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	17	-11	-27
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	17	18	16
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		5219	4811

Administratorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Egidijus Žaltauskas

(parašas) (vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

Eugenija Mockevičienė

Kėdainių krašto kredito unija

(įmonės pavadinimas)

300583851 Josvainių 36 Kėdainiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017 03 07

ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. eur.

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	236	198
II.	Palūkanų sąnaudos	1	48	44
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	26	22
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	6	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	9	-4
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	60	4
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	69	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	0
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	185	136
IX.	Kitos veiklos pajamos	5	15	7
X.	Kitos veiklos sąnaudos	5	28	22
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		19	17
XII.	Pelno mokestis	6	1	1
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		18	16

Administratorius

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Egidijus Žaltauskas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr buhalterė

Eugenija Mockevičienė

Kėdainių krašto kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kėdainių krašto kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2006 m. liepos 18 d.

Lietuvos bankas 2006 m. birželio 29d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

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

Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė. Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais. KU yra įsikūrusi Josvainių g. 36, Kėdainiai.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 9 darbuotojai (2015 m. pabaigoje – 9 darbuotojai). Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	1294		1236	
Juridiniai asmenys		101		94

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 2014-12-30 ir pakeista 2016-12-30.

LB valdybos 2015 m. birželio 19 d. nutarimu Nr. 03-103 "Dėl kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklių patvirtinimo" ženkliai sugriežtėjo LB reikalavimai investavimui į ne nuosavybės vertybinius popierius. Kredito unijos vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo 2016 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu treji metai. Tam, kad vykdyti LB nustatytus apribojimus dėl modifikuotos finansinės trukmės nutarta keisti apskaitos politiką.

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 perskaičius užsienio valiuta įvertintus piniginius turto bei įsipareigojimų likučius vietine valiuta, apskaitomas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Metų pabaigoje likučiai užsienio valiuta perkainojami metų pabaigoje galiojusi kursu.

Pagrindiniai principai

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

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

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

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nebus likviduojama 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 praeitę 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 praeitę, 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 parodomas 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 laikomų LR Vyriausybės vertybinių popierių, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas 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 parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas.

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2016 m.	2015 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	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 9,68 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 5,75 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2015 ir 2016 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodomas 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	
Pastatai	50
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	5
Kita įranga	3

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 grynyjų 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 parodomas 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 parodomas 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 parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami iš karto, 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, 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 pelnomokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 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 parodomos kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitiniu laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomos kaip turtas.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016m.	2015m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	221	185	35
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	0	1	-1
Už vertybinius popierius	15	12	3
Iš viso pajamų	236	198	38
Už indėlius	33	35	-2
Už LCKU paskolas	13	5	8
Už tikslinių programų paskolas	2	4	-2
Iš viso sąnaudų	48	44	4
Grynosios palūkanų pajamos	187	154	33

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016m.	2015m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisiniai ir klientų aptarnavimo pajamos	26	22	4
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	6	4	-2
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	20	18	2

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	60	4	56
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	69		69

Iš viso pajamų	69		69
Iš viso sąnaudų	60	4	56
Rezultatas	9	4	5

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	111	91	20
Nusidėvėjimo išlaidos	4	4	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	4	3	1
Kitos išlaidos	66	38	28
Iš viso	185	136	49

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Delspinigių pajamos	7	4	3
Dividendai	0	0	0
Kitos veiklos pajamos	8	3	5
Iš viso pajamų	15	7	8
Indėlių draudimo įmokos	12	8	4
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	14	11	3
Kitos veiklos sąnaudos	2	3	-1
Iš viso sąnaudų	28	22	6
Grynosios kitos veiklos pajamos	-13	-15	2

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	1	0	1
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	0	1	-1
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	1	1	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	-1	-2	1
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	0	0
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	0	1	0
Likutis metų pabaigoje	-1	-1	1
<i>t. sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>dėl mokesčių nuostolių</i>	<i>-1</i>	<i>-1</i>	<i>0</i>

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	16	66	-50
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	9	38	-29
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	589	334	255
Iš viso	614	438	176

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	0	0	0
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	572	1170	-598
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	0	0	0
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	572	1170	-598
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikrąja verte	0	0	0
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	0	0	0
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	572	1170	-598

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% iki __0__ % (2015 m. nuo 0,45 % iki 1,05 %)

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	0	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	40	32	8
Iš viso	40	32	8

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 0,0% dydžio metinės palūkanos (2015 metais 1,5 %).

10 PASTABA KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

Šiame straipsnyje parodomas kredito unijos nariams ir asocijuotiesiems nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių. Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1699		1122	0	577	0
2	Galimos rizikos	643	3	1641	5	-998	-2
3	Padidintos rizikos	800	12	135	5	665	7
4	Abejotina	85	4	2	1	83	3
5	Nuostolinga	685	88	96	17	589	71
6	Iš viso	3912	107	2996	28	916	79
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		2,74		0,93	XXXXXXXX	XXXXXXX

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė
1. Investicijos į CKU kapitalą	123	0	123	0	0	0
2. Kitas finansinis turtas (atidėtas pelno mokestis)	0					
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						
2.5. Kitos sukauptos pajamos						
Iš viso:	123	0	123			0

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	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			
Būsimo laikotarpio išlaidos	10	28	-18
Atidėto pelno mokesčio turtas	1	1	0
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	11	29	-18

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.

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	47		4		51
a) Įsigijimo savikaina			7		7
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	56		21		77
Finansinių metų pokyčiai:					
– turto įsigijimas			7		7
– perleistas ir nurašytas turtas (-)					
– perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/- (-)					
Finansinių metų pabaigoje	56		28		84
b) Perkainojimas					
Praėjusių finansinių metų pabaigoje					
Finansinių metų pokyčiai:					
– vertės padidėjimas (sumažėjimas) +/- (-) kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto (-)					
– perrašymai iš vieno straipsnio į kitą +/- (-)					
Finansinių metų pabaigoje					
c) Nusidėvėjimas	1		3		3
Praėjusių finansinių metų pabaigoje	9		17		26

Finansinių metų pokyčiai:				
- finansinių metų nusidėvėjimas	1		3	4
- atstatantys įrašai (-) kitiems asmenims perleisto ir nurašyto turto nusidėvėjimas (-)				
- perrašymai iš vieno straipsnio į kitą + / (-)				
Finansinių metų pabaigoje	10		20	24
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)	46		8	54

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	650	646	4

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	687	974	-287
- kredito unijų asocijuotų narių	156	130	26
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	843	1104	-261
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3135	2495	640
- kredito unijų asocijuotų narių	99	99	0
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	3234	2594	640
Iš viso	4077	3698	379

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,30 % iki 1,50 % (2015 m. nuo 0,30 % iki 1,80%), juridiniams nariams 0,30 % iki 1,50 % (2015 m. nuo 0,3 % iki 1,80 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,0 % (2015 m. nuo 0,0 %).

16 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Lėšos, skirtos ilgalaikėms programoms			
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	1	1	0
Sukauptos audito išlaidos			
Surinkti mokėtini mokesčiai	1	1	0
Kaupimai atostogoms	13	12	1
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	1	2	-1
Mokėtinas pelno mokestis	1		1
Iš viso	17	16	1

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 468 tūkst. eurų (2015 m. 462 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2016 m. sudarė 0 tūkst. Eur (2015 m. – 0 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	882	644	2693	1000	5219
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2213	2098	380	528	5219
Likvidusis turtas					1278
Einamieji įsipareigojimai					3450

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	615	476	2355	1365	4811
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1836	2106	375	494	4811
Likvidusis turtas					1668
Einamieji įsipareigojimai					3121

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, išskyrus maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą, kuris nebuvo vykdomas.

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2016-12-31	2015-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	21,36	21,07	13
Likvidumo rodiklis, proc.	37,04	53,44	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-47,84	-18,73	25
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis			25
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc., nuo Unijos kapitalo	15,51	20,39	25
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	293,68	206,74	

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, 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 (itėviai) 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	24	24
1) Administracijos vadovas	19	17
2) Su valdymo organais susijęs asmuo	9	7
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	5	0
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0	0

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

	2016-12-31	2029-12-31
Išduotų paskolų likučiai	17	29
1) Administracijos vadovui ir su juo susijusiems 2 asmenims	4	10
2) Unijos valdybos nariams ir su jais susijusiems asmenims 3 asmenims	13	18
3) Unijos stebėtojų tarybos nariams ir su jais susijusiems asmenims 1 asmeniui	0	1
Priimtų indėlių likučiai	22	94
1) Administracijos vadovo ir su juo susijusių 3 asmenų	13	18
2) Valdybos narių ir su jais susijusių 5 asmenų	9	72
3) Stebėtojų tarybos narių 2 asmenų	0	4

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 mėn. 31 d. KU atitiko kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos privalomus reikalavimus.

23 PASTABA LB NUTARIMŲ ATITIKIMAS

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos nutarimais, 2014 m. gruodžio mėn. 30 d. atnaujinta Kredito unijos vidaus kontrolės organizavimo tvarka, kuri taikoma nuo 2015 m. sausio mėn. 1 d. Kredito unijoje įgyvendinat vidaus kontrolės sistemą – dirbama pagal šias tvarkas: KU likvidumo rizikos valdymo politika Nr.29, patvirtinta 2014-12-30, KU kredito rizikos valdymo politika Nr.30, patvirtinta 2014-06-20, KU operacinės rizikos valdymo politika Nr.28, patvirtinta 2014-06-20, KU veiklos ir rizikos valdymo strategija Nr.31., patvirtinta 2014-07-07, KU vidaus kontrolės organizavimo tvarka Nr.3., patvirtinta 2014-12-30, KU koncentracijos rizikos valdymo tvarka (politika) Nr. 12, patvirtinta 2014-12-30

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2016 m. nurašė paskolų už 18 tūkst. Eur (2015 m. – 31 tūkst. Eur), o susigražino 37 tūkst. Eur (2015 m. – 15 tūkst. Eur). 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 58 tūkst. Eur (2015 m. 77 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2016 m. gruodžio mėn. 31 d. įsipareigojimų suma sudarė 48 tūkst. Eur (2015 m. nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 19 tūkst. Eur).

Atsižvelgiant į 2017-01-31 Lietuvos banko priežiūros tarnybos raštą Nr. S 2017/(21.18-2102)-12-541 Dėl turto kokybės vertinimo rezultatų, atliktos turto nuosavybės balanso straipsnių korekcijos 2016-12-31 dienai.

1	2	3	4	5	6
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	Balansi duomenys 2016.12.31 dienai po korekcijos, EUR (2-4)	Paiškinimai
A.IV. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3891	-130	-86	3805	Pastaba Nr. 10
A.V. Kitas finansinis turtas	123	-36	0	123	Pastaba Nr. 11
B.IV.2 Ataskaitinių metų pelnas	104	-166	-86	18	Pastaba Nr. 17

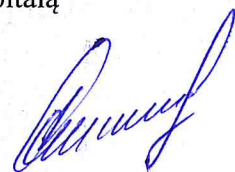
Pastaba Nr. 10 Formuojame mažesnius atidėjinius paskoloms, nes LB yra pareikštas prieštaravimas dėl skolininko finansinės būklės, paskolos rizikos grupės ir spec. atidėjinių dydžio. Negavome LB atsakymo į pareikštus prieštaravimus.

Pastaba Nr. 11 Kėdainių krašto kredito unija nesiruošia išstoti iš LCKU, todėl neformuojame spec. atidėjinių kitam finansiniam turtui (pajui).

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja 17803,90 Eur pelno panaudoti ankstesnių metų nuostoliams padengti, o likusį pelną nukreipti į rezervinį kapitalą

Administracijos vadovas



Egidijus Žaltauskas

Vyriausioji buhalterė



Eugenija Mockevičienė