

KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS
2016 SAUSIO 1 D. – 2016 GRUODŽIO 31 D. REVIZORIAUS ATASKAITA

2017 m. balandžio 05 d.
Klaipėda

Nuo 2015 m. kovo 23 d. Klaipėdos kredito unijos revizore paskirta Sandra Zybartienė remiantis visuotinio narių susirinkimo protokolu Nr. 10.

Revizorė Sandra Zybartienė 2017 m. kovo 30 – balandžio 04 dienomis atliko Klaipėdos kredito unijos 2016 metų ūkinės – finansinės veiklos reviziją.

Revizijos tikslas - įvertinti, ar metinė finansinė atskaitomybė parodo tikrą ir teisingą Klaipėdos kredito unijos būklę ir veiklos rezultatus, ar ji parengta vadovaujantis Lietuvos Respublikos teisės aktais, ar tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas turtas bei atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai, ar unija laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų veiklos kapitalo reikalavimų, turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Pagal LR kredito unijų įstatymą, revizoriaus ataskaitoje turi nurodyti tai, ar kredito unija:

- tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turta pagal LR galiojančius teisės aktus;
- atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
- sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti;
- laikosi LR teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų;
- atitinka LR teisės aktų nustatytus veiksmingumo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;
- turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Revizija atlikta atrankos būdu, siekiant gauti pakankamą užtikrinimą, kad finansinėse ataskaitose nėra reikšmingų iškraipymų. Visiškas užtikrinimas neįmanomas dėl įgimtų vidaus kontrolės apribojimų ir to fakto, kad netikrintos visos ūkinės operacijos, ūkiniai įvykiai ir sudaryti sandoriai. Nustatytos klaidos vertinamos pagal nustatytą kiekybinio reikšmingumo lygį – 0,5 proc. nuo turto (aktyvų) sumos. Tai aukščiausias toleruojamų klaidų finansinėse ataskaitose lygis. Revizijos metu nevertinti priimtų sprendimų dėl unijos plėtros kryptių aspektai, priklausantys visuotinio narių susirinkimo ar unijos valdybos apsisprendimo sričiai.

Revizija atlikta laikantis Klaipėdos kredito unijos revizoriaus darbo tvarkos nustatymo reglamento (versija 1.4, patvirtinta 2011-06-27).

Revizijos metu buvo vertinta 2016 m. finansinė atskaitomybė, kurią sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansinė ataskaita, 2016 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolio) ataskaita, 2016 m. gruodžio 31 d. aiškinamasis raštas.

Klaipėdos kredito unijos buhalterinė apskaita tvarkoma vadovaujantis Kredito unijų įstatymu, unijos įstatais, Lietuvos banko nutarimais, kitais teisės aktais, reglamentuojančiais buhalterinę apskaitą, visuotinio narių susirinkimo nutarimais. Klaipėdos kredito unijos buhalterinė apskaita kompiuterizuotai vedama naudojantis kredito unijų mokėjimų ir buhalterinės apskaitos sistema „Kubas“ ir „i-Kubas“. Ši informacinė sistema diegiama, tvarkoma, palaikoma, visi programiniai pakeitimai joje atliekami centralizuotai Lietuvos centrinės kredito unijos.

Metinei finansinei atskaitomybei įvertinti bei revizoriaus ataskaitai ir išvadai pateikti taip pat vadovautasi Klaipėdos kredito unijos patvirtintais vidaus teisės aktais – apskaitos politikos

nuostatomis, apskaitos vedimo ir atsiskaitymų vykdymo tvarka, paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisyklėmis, vidaus kontrolės organizavimo tvarka ir kt.

Ataskaitiniu laikotarpiu Klaipėdos kredito unijoje keitėsi vyr. buhalteris. Vyr. buhalterės pareigas ėjo – Ana Macutkevič (nuo 2016-05-18), administracijos vadovas nesikeitė – administracijos vadovo pareigas ėjo Arvidas Apulskis (nuo 2015-03-15).

Klaipėdos kredito unijos 2016 m. gruodžio 31 d. balansinė ataskaita

Klaipėdos kredito unijos turtą (aktyvus) 2016-12-31 sudarė 2347.16 tūkst. Eur, iš jų pinigai ir pinigų ekvivalentai 18.72 tūkst. Eur, iš kredito įstaigų gautinos sumos (terminuotos ir neterminuotos lėšos Centrinėje kredito unijoje bei bankuose) 855.39 tūkst. Eur, suteiktos paskolos 1388.94 tūkst. Eur.

Ilgalaikis materialusis turtas 19.96 tūkst. Eur, remiantis apskaitos politikoje nustatyta ilgalaikio turto įsisgijimo savikaina turi būti ne mažesnė nei 434.43 Eur, ilgalaikis turtas užpajamuotas teisingai. Surašytos ilgalaikio turto apskaitos kortelės, kuriose atsispindi reikiami duomenys apie turtą. Nusidėvėjimas paskaičiuotas tiesiniu būdu pagal unijos apskaitos politikoje nustatytus nusidėvėjimo normatyvus: pastatai -25 metai, kitas ilgalaikis materialusis turtas – nuo 3 iki 6 metų, priklausomai nuo turto rūšies.

Kitas turtas 18.39 tūkst. Eur :

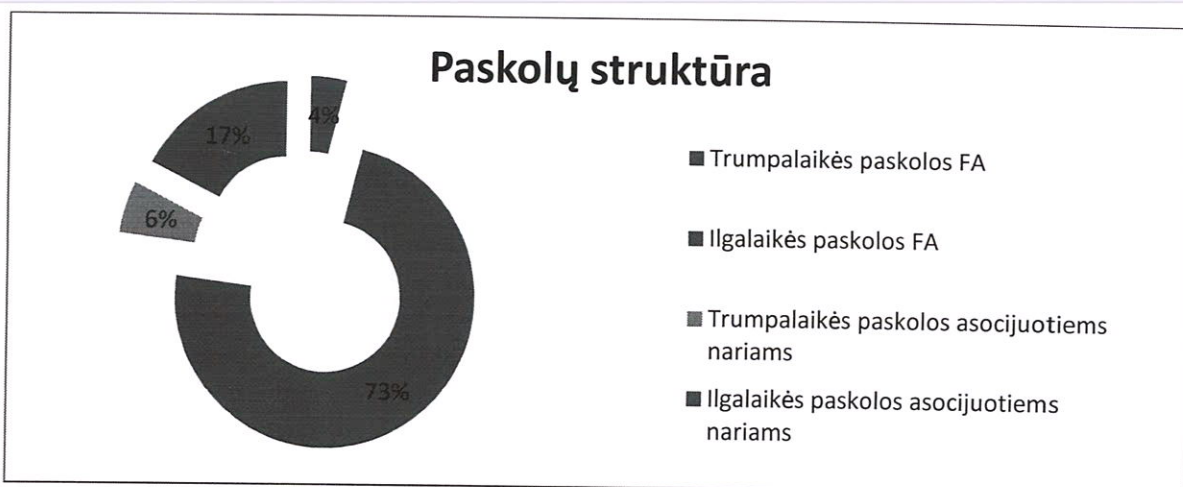
- Bankrutavusios UAB „Kasida“ skola iškelta į UAB LKU Turto valdymas – 5.10 tūkst. Eur;
- Vagystė 2014-05-19, nepadengta kaltininkų suma – 9.96 tūkst. Eur;
- Būsimojo laikotarpio išlaidos – 3.06 tūkst. Eur
- Spec. atidėjimai – 0.27 tūkst. Eur. Iš Viloradis, UAB perimtas sklypas už įsiskolinimą.

Kredito unija neinvestuotas lėšas laiko kasoje arba atsiskaitomojoje sąskaitoje Centrinėje kredito unijoje. Didžioji lėšų dalis laikoma Centrinėje kredito unijoje.

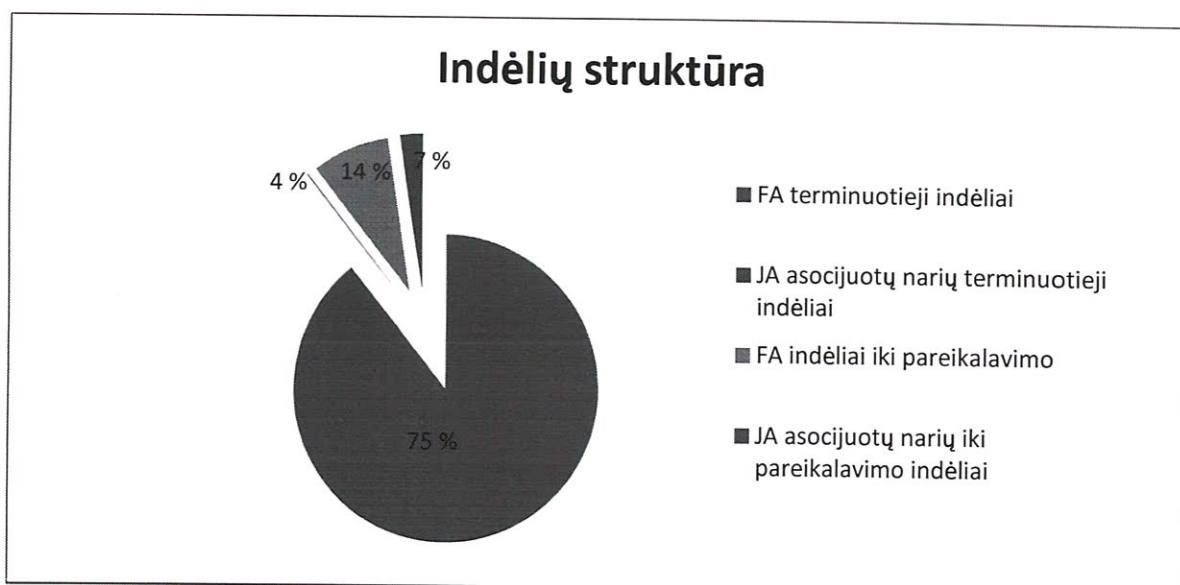
Atrankos būdu patikrinus pasirinktus dokumentus nustatyta, kad banko operacijos įformintos tinkamai, teisingai surašytais pirminiais dokumentais, balanse nurodyti piniginių lėšų likučiai atitinka bankų išrašuose nurodytus likučius metų pabaigoje. Revizijos metu buvo atliekama grynųjų pinigų inventorizacija, patikrinus kasoje grynuosius pinigus, rasta 18721.97 Eur. Pagal apskaitos dokumentus kasoje turėjo būti 18721.97 Eur, trūkumo ar pertekliaus nenustatyta.

Didžiąją dalį kredito unijos turto dalį sudaro nariams suteiktos paskolos. Kredito unijos suteiktų paskolų nariams balansinis likutis sudarė 1374.00 tūkst. Eur. Iš viso paskoloms buvo suformuota specialiųjų atidėjinių 24.44 tūkst. Eur. Taip pat papildomai suformuota 9.96 tūkst. Eur, specialiųjų atidėjinių kitam finansiniam turtui.

2016 m. gruodžio 31d. duomenimis, iš viso kredito unija buvo suteikusi 125 paskolų, iš kurių 38 buvo pradėsti mokėjimai (20 iš jų – daugiau kaip 30dienų).



Didžiąją dalį kredito unijos įsipareigojimų sudaro narių indėliai, kurių bendra suma 2016m. gruodžio 31d. siekė 2119.58 tūkst. Eur. Iš jų 1888.81 tūkst. Eur sudarė terminuotieji indėliai, 224.33 tūkst. Eur – indėliai iki pareikalavimo, taupomieji indėliai 6.44 tūkst. Eur.



Indėlių ir investicijų draudimu draudžiamą sumą (100 tūkst. Eur) viršijo 2-iems indėlininkams priklausantys indėliai. Didžiausia vieno asmens laikomų indėlių suma siekė 106.36 tūkst. Eur, iš viso buvo 15 asmenų (11 fizinių ir 3 juridiniai), kurių indėlių suma viršijo 29 tūkst. Eur.

Kredito unijos nuosavas kapitalas 2016m. gruodžio 31d. balansine verte sudarė 244.74 tūkst. Eur., iš jo pajinis kapitalas sudarė 340.62 tūkst. Eur., nepaskirstytas nuostolis 143.56 tūkst. Eur (iš jo ataskaitinių metų nuostolis – 47.63 tūkst. Eur)

Kiti įsiskolinimai 5.46 tūkst. Eur:

- nekilnojamojo turto mokestis – 0.50 tūkst. Eur;
- atostoginių kaupiniai – 3.94 tūkst. Eur;
- kita – 1.02 tūkst. Eur.

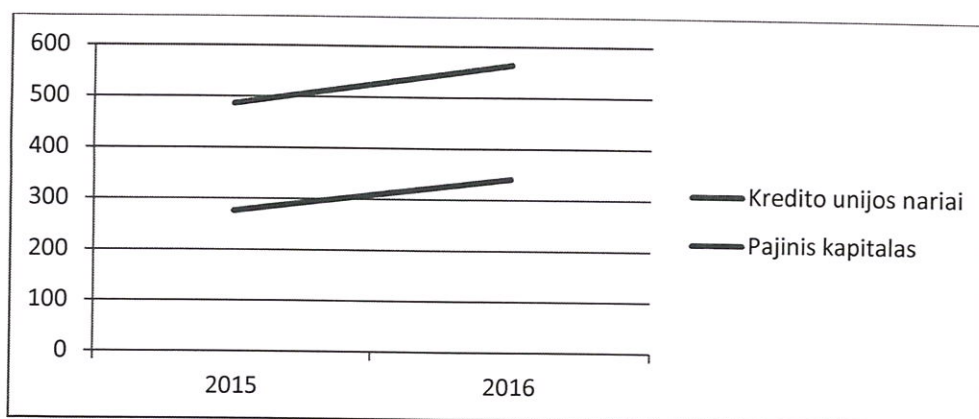
2016-12-31 nuosavybę sudarė 197.11 tūkst. Eur, tai:

- pajinis kapitalas 340.62 tūkst. Eur;
- atsargos kapitalas 0.04 tūkst. Eur;
- praėjusių metų nepaskirstytasis nuostolis 95.92 tūkst. Eur, jame:

- ataskaitinių metų nuostolis 47.63 tūkst. Eur.

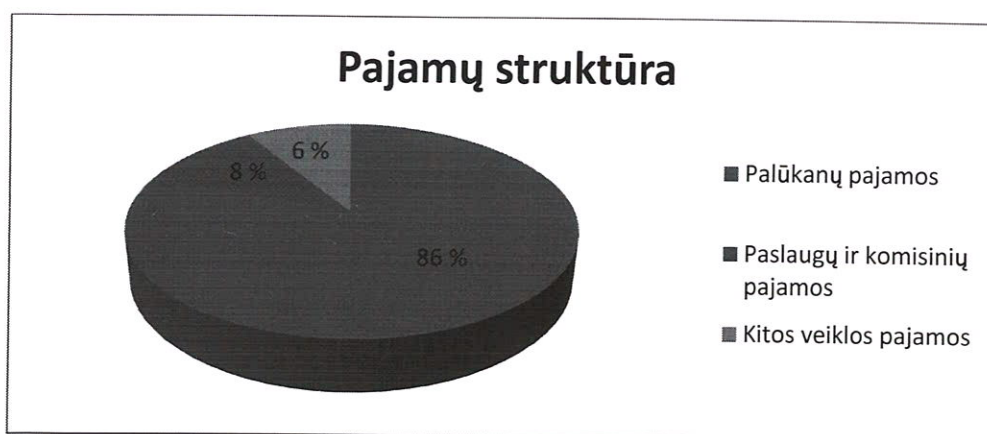
Pagal pajaus sąskaitų registrą ir kitus buhalterinės apskaitos dokumentus nustatyta, kad didžiąją dalį – 94 proc. pajinio kapitalo sudarė papildomi pajai, likusią 6 proc. dalį – privalomi pajai.

Iš viso metų pabaigoje buvo 564 kredito unijos nariai, t.y. 496 fiziniai ir 68 juridiniai asmenys; taip pat 2 klientai (2 fiziniai asmenys – vaikai), neturintys pajinio įnašo unijoje. Lyginant su 2016 m. pabaigos duomenimis, narių skaičius unijoje padidėjo 16 proc., pajinis kapitalas – 24 proc.



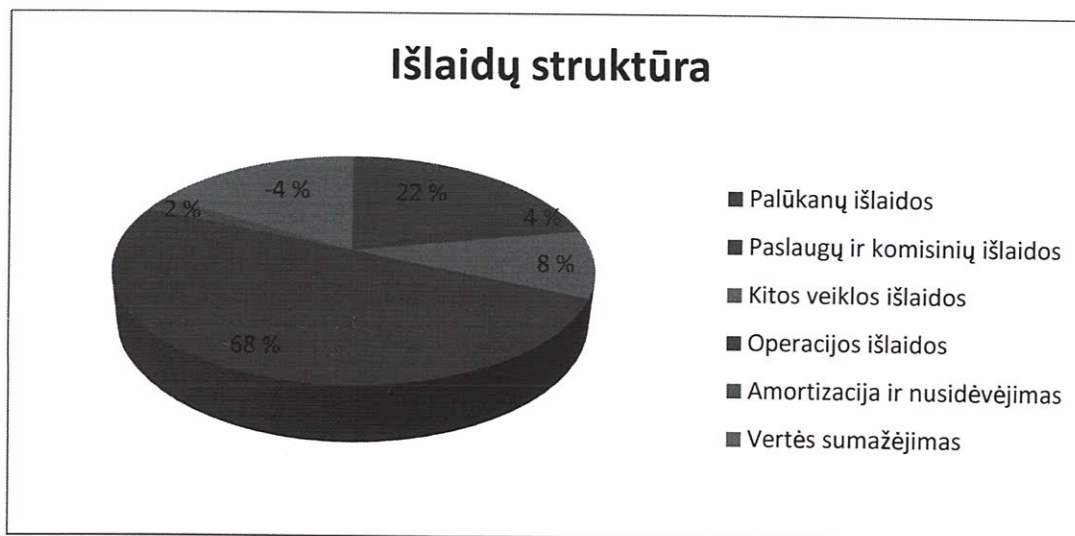
Klaipėdos kredito unijos 2016 m. gruodžio 31 d. pelno (nuostolio) ataskaita

2016 m. **pajamos** pagal Pelno (nuostolio) ataskaitą sudarė **106.56 tūkst. Eur.** Didžiausia jų dalis teko pagrindinės veiklos – palūkanų pajamoms (85.57 tūkst. Eur). Kitos pajamos susidarė iš paskolų ir indėlių administravimo mokesčių, kortelių aptarnavimo pajamų, stojamųjų mokesčių, delpinigių pajamų ir kt. Pajamų struktūra atsispindi žemiau pateiktoje diagramoje.



Pagal Pelno (nuostolio) ataskaitos duomenis 2016 m. **išlaidos** sudarė **153.67 tūkst. Eur.** Įvertinus ataskaitos duomenis apie pajamas ir išlaidas, Klaipėdos kredito unijos 2016 m. **nuostolis** sudarė **47.62 tūkst. Eur.**

Ataskaitinio laikotarpio išlaidose didžiausią dalį 76.33 tūkst. Eur sudarė operacinės išlaidos, t.y. 68%, jas sudaro personal išlaikymo išlaidos – 51.90 tūkst. Eur, bendrosios ir administracinės išlaidos – 24.43 tūkst. Eur. Išlaidų sudėtis atspindi žemiau pateiktoje diagramoje.



Reikšmingų pastebėjimų dėl išlaidų apskaitos nenustatyta. Atrankos būdu patikrinus nustatyta, kad darbo užmokestis priskaitytas teisingai, už faktiškai dirbtą laiką pagal darbuotojų darbo laiko apskaitos duomenis, teisingai priskaityti ir sumokėti mokesčiai Valstybinei mokesčių inspekcijai ir Valstybinio socialinio draudimo fondo valdybai.

Pasirinktinai peržiūrėti kredito unijos narių kasos operacijų grynaisiais pinigais ar pavedimu patvirtinantys dokumentai, nustatyta, kad jie pasirašyti operacijas atlikti nurodžiusių asmenų arba pateikti asmenų prašymai pervesti pinigus į atitinkamas sąskaitas. Atrankos būdu patikrinus unijos patirtas išlaidas nustatyta, kad jos pagrįstos patvirtinančiais dokumentais.

Kredito unijos kapitalo pakankamumo rodiklis 2016 m. gruodžio 31d. Siekė 15.07 proc. ir viršijo Lietuvos banko nustatytą minimalią ribą. Perskaičiuotas kredito unijos kapitalas 2016m. gruodžio 31d. Siekė 197.11 tūkst. Eur. Ir jį sudarė I lygio kapitalas (pajinis kapitalas ir nepaskirstytas nuostolis).

Kredito unijos likvidumo rodiklis 2016m. gruodžio 31d. Siekė 53.82 proc. ir viršijo Lietuvos banko nustatytą minimalią ribą.

Kredito unijos didžiausias paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas 2016m. gruodžio 31d. Duomenimis buvo vykdomas. Didžiausia paskola siekė 25.43 proc. kredito unijos perskaičiuoto kapitalo (maksimali galima riba – 25 proc).

Kredito unijos paskolų komiteto posėdžiai vyksta esant poreikiui, bet ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį. Valdybos posėdžiai taip pat vyksta esant poreikiui, bet ne rečiau kaip vieną kartą per mėnesį. Stebėtojų tarybos posėdžiai vyksta ne rečiau kaip kartą per ketvirtį. Kredito unijoje valdymo organų protokolai tinkamai įforminami ir saugomi. Kredito unijos veikla organizuojama vadovaujantis vidaus kontrolės organizavimo tvarka. Kredito unija rengia metinį veiklos biudžetą ir seka jo vykdymą – reguliariai nagrinėja faktinius rezultatus ir jų nukrypimą nuo pelno.

IŠVADA. Klaipėdos kredito unijos finansinių ataskaitų duomenys atitinka apskaitos registru duomenis, jie paremti tinkamai įformintais pirminiais dokumentais, išlaidos pagrįstos pateisinančiais dokumentais, finansinių ataskaitų duomenys atspindi tikrą ir teisingą būklę bei veiklos rezultatus.

Įvertinus unijos finansines ataskaitas darytina išvada, kad metinė finansinė atskaitomybė teisingai parodo Klaipėdos kredito unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę būklę ir 2016 metų veiklos rezultatus ir yra parengta pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinės atskaitomybės sudarymą, tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas turtas metinėje finansinėje atskaitomybėje, atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai.

Klaipėdos kredito unijos revizorė



Sandra Zybartienė

Klaipėdos kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

302574840, Rūtų g.4/ Alyvų g. 2, Klaipėda

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2016 M. GRUODŽIO MĖN. 31 D. BALANSAS

2017-03-20 Nr.
(atskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		2347	1848
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	6	765	415
II.	Investicijos į vertybinius popierius			
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	161	286
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	1374	1098
V.	Kitas finansinis turtas	10	18	18
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	9	26
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	20	5
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		2347	1848

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		2150	1668
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13		
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	2145	1662
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	5	6
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		197	180
I.	Pajinis kapitalas	16	341	276
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas			
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	22	-144	-96
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	22	-96	-90
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	22	-48	-6
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		2347	1848

Administracijos vadovė
(pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

(pareigų pavadinimas)

Inga Česnakienė
(vardas, pavardė, parašas)

Ana Macutkevič

(vardas, pavardė, parašas)

Klaipėdos kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

302574840, Rūtų g.4/ Alyvų g. 2, Klaipėda
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

2016 M. GRUODŽIO MĖN. 31 D. PELNO (NUOSTOLIŲ) ATASKAITA

2017-03-20 Nr.
(atskaitos 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	86	81
II.	Palūkanų sąnaudos	1	28	22
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	11	8
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	6	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-26	4
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-17	4
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-9	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		0	0
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	80	71
IX.	Kitos veiklos pajamos	5	10	6
X.	Kitos veiklos sąnaudos	5	15	8
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-48	-6
XII.	Pelno mokestis		0	0
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-48	-6

Administracijos vadovė
(pareigų pavadinimas)

Inga Česnakiene
(vardas, pavardė, parašas)

Vyr. buhalterė
(pareigų pavadinimas)

Ana Macutkevič
(vardas, pavardė, parašas)



**Klaipėdos kredito unijos
2016 metų finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas**

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2016 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

Finansinių ataskaitų aiškinamasis raštas

1 Bendroji informacija

Klaipėdos kredito unija (toliau kredito unija) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2010 m. gruodžio 15 d. Lietuvos bankas 2011 m. balandžio 7 d. išdavė licenciją vykdyti Klaipėdos kredito unijos veiklą pagal įstatus.

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

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

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

Kredito unijos registracijos adresas yra Rūtų g. 4/ Alyvų g. 2, Klaipėda.

Kredito unija yra įsikūrusi adresu Lietuvininkų a. 7, Klaipėda.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 8 darbuotojai.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	496		428	
Juridiniai asmenys		68		58

2 Apskaitos principai

Šios finansinės ataskaitos yra parengtos pagal 2016 m. gruodžio 31 d. galiojusį Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymą, Lietuvos Respublikos įmonių finansinės atskaitomybės įstatymą bei galiojusius Verslo apskaitos standartus (VAS), kurie apima standartus ir metodines rekomendacijas, parengtas ir patvirtintas Audito ir apskaitos tarnybos.

Žemiau yra išdėstyti pagrindiniai apskaitos principai, naudoti 2016 metų finansinių ataskaitų parengimui.

Pagrindas parengimui

Finansinės ataskaitos yra paruoštos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus, Lietuvos banko nutarimus reglamentuojančiais kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2010-12-22 ir pakeista 2012-03-28.

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais - prasideda sausio 1 dieną ir baigiasi gruodžio 31 dieną. Nuo 2015 m. sausio 1 d. unijos finansinių ataskaitų valiuta yra euras.

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.

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2016 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

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

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 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 proc.	0 proc.
Galimos rizikos (II rizikos grupė)	5 proc.	5 proc.
Padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25 proc.	25 proc.
Abejotina (IV rizikos grupė)	50 proc.	50 proc.
Nuostolinga (V rizikos grupė)	100 proc.	100 proc.

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2016 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

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 8,86 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 8,03 proc. diskonto norma).

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

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus turto straipsnius neįtraukto turto vertė. Už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, pripažįstamas tikrąja verte atėmus pardavimo išlaidas, o vėliau kaip ir atsargos vertinamas pagal 9-ojo verslo apskaitos standarto „Atsargos“ nuostatas.

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Nematerialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo nematerialiojo turto, pripažinto ir apskaitoje užregistruoto pagal 13-ojo verslo apskaitos standarto „Nematerialusis turtas“ nuostatas, vertė.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 434,43 Eur, 2015 m. - 434,43 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. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2016 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones 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, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2015 metų - 15 proc.

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,3 % visos turto balansinės vertės.

KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2016 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

3. Finansinių ataskaitų pastabos

1 PASTABA: PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	81	80	+1
Už lėšas bankuose	-	-	-
Už lėšas LCKU	5	1	+1
Už vertybinius popierius	-	-	-
Iš viso pajamų	86	81	+5
Už indėlius	28	21	+6
Už LCKU paskolas	-	1	-1
Už tikslinių programų paskolas	-	-	-
Iš viso sąnaudų	28	22	+1
Grynosios palūkanų pajamos	58	59	-1

2 PASTABA: KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	1	1	-
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	1	1	-
Už kreditavimo įsipareigojimus	7	5	+2
Kitos (indėlių administravimo mokesčiai)	3	2	+1
Iš viso pajamų	11	8	+3
Už pervedimo, atsiskaitymo ir mokėjimo operacijas	3	2	-1
Kitos (išlaidos už užklausas duomenų bazėse ir kt.)	3	2	+1
Iš viso išlaidų	6	4	+2
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	5	4	+1

3 PASTABA: FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	26	4	+22
Paskolų vertės sumažėjimas	17	4	+13
Kito turto vertės sumažėjimas	9	-	+9
Rezultatas	26	4	+22

4 PASTABA: BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Atlyginimai ir darbo užmokestis	40	37	+3
Socialinio draudimo išlaidos	12	11	+1
Reklamos ir rinkodaros išlaidos	1	3	-2
Nuomos išlaidos	5	5	-
Kitos išlaidos (ryšiai, transportas, ofiso reikmenys, turto draudimas, nario mokesčiai)	18	13	+5
Materialiojo turto amortizacija	3	2	+1
Iš viso	80	71	+9

KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2016 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

5 PASTABA: KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Stojamasis mokestis	-	1	-1
Kitos pajamos	9	5	+4
Iš viso pajamų	10	6	+4
Kitos veiklos išlaidos (indėlių draudimo įmokos, įmokos į stabilizacijos fondą)	15	8	+7
Iš viso sąnaudų	15	8	+7
Grynosios kitos veiklos pajamos	-5	-2	-3

6 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	19	12	+7
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	51	-	+51
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	695	403	292
Iš viso	765	415	350

7 PASTABA: INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija 2016 metais laisvų lėšų į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius neinvestavo.

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 0,1% iki 2,3 % (2015 m. nuo 0,1 % iki 1,1 %).

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	140	270	-130
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	21	16	+5
Iš viso	161	286	-125

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 0,05% dydžio metinės palūkanos.

KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2016 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

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 per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	1051		862	-	+189	-
2	Galimos rizikos	107		117	-	-10	-
3	Padidintos rizikos	23		77	-	-54	-
4	Abejotina	36		-	-	+36	-
5	Nuostolinga	155		42	-	+113	-
6	Iš viso	1374	24	1098	7	+276	+17
7	Spec. atidėjinių santykis su KU nariams suteiktų paskolų suma, proc.	1,75		0,65		XXXXXXXX	XXXXXX

10 PASTABA: KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas, Investicijos į LCKU kapitalą	18	-	18	-	-	-
Iš viso:	18	-	18	-	-	-

11 PASTABA: ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS TURTAS IR KITAS TURTAS

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Kitas turtas	9	22	-13
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	9	26	-17

2014-05-19 Klaipėdos kredito unija buvo apvogta, viso padaryta žala 26.816,95 Eur. Dėl šio įvykio kreiptasi į Klaipėdos apskrities vyriausiąją policijos komisariatą. Vagystė buvo išaiškinta, kaltininkai nustatyti ir KU pripažinta civiliniais ieškovais. Iki 2015-12-31 unijai viso buvo atlyginta žala sumoje 9.919,20 Eur. Negrąžintos žalos likutis 2015-12-31 – 16.897,75 Eur.

Iki 2016-12-31 unijai viso buvo atlyginta žala sumoje 16.861,32 Eur. Negrąžintos žalos likutis 2016-12-31 – 9.955,63 Eur, visai sumai yra suformuoti specialieji atidėjiniai.

KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2016 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

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 2014 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė			13		13
Sukauptas nusidėvėjimas			6		6
Likutinė vertė			7		7
Apyvarta per 2015 metus					
Likutinė vertė			7		7
Įsigijimai					
Nusidėvėjimas			2		2
Nurašymai					
Likutinė vertė			5		5
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė			13		13
Sukauptas nusidėvėjimas			8		8
Likutinė vertė			5		5
Apyvarta per 2016 metus					
Likutinė vertė			13		13
Įsigijimai			18		18
Nusidėvėjimas			11		11
Likutinė vertė:			20		20
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė			31		31
Sukauptas nusidėvėjimas			11		11
Likutinė vertė			20		20

13 PASTABA: MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

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

14 PASTABA: MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	174	235	-61
- kredito unijų asocijuotų narių	51	118	-67
-kitų organizacijų			
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	225	353	-128
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1918	1241	+677
- kredito unijų asocijuotų narių	2	68	-66
Viso terminuotų indėlių:	1920	1309	+611
Iš viso	2145	1662	+483

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,7% iki 3,1% (2015 m. nuo 0,7% iki 3,1%), juridiniams nariams – nuo 1,4% iki 2,7% (2015 m. nuo 1,4% iki 2,7%), už indėlius iki pareikalavimo – 0,01% (2015 m. - 0,01%).

KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2016 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)

15 PASTABA: KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGIJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Kaupimai atostogoms	4	5	-1
Kiti mokėtini mokesčiai	1	1	-
Iš viso	5	6	-1

16 PASTABA: NUOSAVAS KAPITALAS

Kredito unijos nuosavas kapitalas 2016 m. gruodžio 31 d. balansine verte sudarė 197 tūkst. Eur (2015 m. gruodžio 31 d. 180 tūkst. Eur). Iš jo pajinis kapitalas sudarė 341 tūkst. Eur (2015 m. gruodžio 31 d. 276 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 29-30 eurai. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

17 PASTABA: TURTO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ 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	996	297	520	535	2347
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	518	1243	381	202	2347
Likvidusis turtas					936
Einamieji įsipareigojimai					1739

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	516	412	530	390	1848
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	456	739	473	180	1848
Likvidusis turtas					500
Einamieji įsipareigojimai					1290

18 PASTABA: VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2016-12-31	2015-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	15,07	17,39	> 13
Likvidumo rodiklis, proc.	53,82	38,80	> 30
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	25,43	24,24	< 25

19 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

**KLAIPĖDOS KREDITO UNIJOS 2016 METŲ, PASIBAIGUSIŲ 2016 M. GRUODŽIO 31 D.,
FINANSINIŲ ATASKAITŲ AIŠKINAMASIS RAŠTAS
(TŪKSTANČIAIS EURŲ, JEI NENURODYTA KITAIP)**

susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2016 m.	2015 m.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	12	15
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	-	-
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	-	-

20 PASTABA: ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, padengimo likvidžiu turtu ir maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui.

21 PASTABA: NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2016 m. susigrąžino paskolų už 612,00 Eur (2015 m. nurašė paskolų už 10,45 tūkst. Eur, susigrąžino už 3,34 tūkst. Eur). Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2016 m. – 78,36 tūkst. Eur (2015 m. – 7,64 tūkst. Eur)

22 PASTABA: PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Eil. Nr.	Pavadinimas	Suma, Eur
1.	Nepaskirstytas pelnas (nuostolis) finansinių metų pradžioje	(-95.921,08)
2.	2016 m. grynasis metinės veiklos rezultatas (nuostolis)	(-47.633,97)
3.	Pervesti iš privalomojo rezervo (rezervinio kapitalo)	-
4.	Pervesti iš atsargos kapitalo	-
5.	Į 2017 m. finansinius metus perkelti nepaskirstytą nuostolį	(-143.555,05)

Atsakingų asmenų patvirtinimas

Administracijos vadovė Inga Česnakiene

2017.03.29

Vyr. buhalterė Ana Macutkevič

2017.03.20