



UAB „Audito tikslas“

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Kredito unijos „Jonavos žemė“ nariams

Sąlyginė nuomonė

Mes atlikome Kredito unijos „Jonavos žemė“ (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansas, tą dieną pasibaigusių metų pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas, įskaitant reikšmingų apskaitos metodų santrauką, auditą.

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos, išskyrus mūsų išvados „Sąlyginės nuomonės pagrindas“ skyriuje aprašyto dalyko poveikį, visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Sąlyginės nuomonės pagrindas

Unijos balanso straipsnyje „Investicijos į vertybinius popierius“ atspindėtos 184 tūkst. eurų investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą. Unija vertindama savo investicijas į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą pripažino, kad yra vidinių ir išorinių nuvertėjimo požymių, tačiau šių investicijų nuvertėjimo finansinėse ataskaitose neatvaizdavo. Vadovaujantis verslo apskaitos 18-ojo standarto nuostatomis, šios investicijos nuvertėjimas turėjo būti atvaizduotas finansinėse ataskaitose. Kadangi egzistuoja daug vidinių ir išorinių neapibrėžtumų dėl šių investicijų nuvertėjimo teisingo apskaičiavimo, gauti mus patenkinančių duomenų, kurie leistų mums pagrįstai, tiksliai ir kvalifikuotai įvertinti šio turto vertės nuvertėjimo sumą, mes negalėjome, bet nuvertėjimo suma 2016.12.31 būklei turėtų būti nemažesnė kaip 55 tūkst. eurų. Mūsų nuomone, šia suma reikėtų sumažinti 2016 m. gruodžio 31 d. balanso straipsnį „Investicijos į vertybinius popierius“ ir atitinkamai 2016 metų pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnį „Grynasis pelnas (nuostoliai)“.

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinti 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 sąlyginei 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 vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

Už valdymą atsakingi asmenys privalo prižiūrėti Unijos finansinių ataskaitų rengimo procesą.



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

Lietuvinių g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fek. 8-46 492727

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 pakankamą tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos tęstinumo apskaitos principo tinkamumo ir dėl to, ar, remiantis surinktais įrodymais, egzistuoja su įvykiais ar sąlygomis susijęs reikšmingas neapibrėžtumas, dėl kurio gali kilti reikšmingų abejonių dėl Unijos gebėjimo tęsti veiklą. Jeigu padarome išvadą, kad toks reikšmingas neapibrėžtumas egzistuoja, auditoriaus išvadoje privalome atkreipti dėmesį į susijusius atskleidimus finansinėse ataskaitose arba, jeigu tokių atskleidimų nepakanka, turime modifikuoti savo nuomonę. Mūsų išvados pagrįstos audito įrodymais, kuriuos surinkome iki auditoriaus išvados datos. Tačiau, būsimi įvykiai ar sąlygos gali lemti, kad Unija negalės toliau tęsti savo veiklos.
- Įvertinome bendrą finansinių ataskaitų pateikimą, struktūrą ir turinį, įskaitant atskleidimus, ir tai, ar finansinėse ataskaitose pateikti pagrindžiantys sandoriai ir įvykiai taip, kad atitiktų teisingo pateikimo koncepciją.

Mes, be visų kitų dalykų, informavome už valdymą atsakingus asmenis apie audito apimtį ir atlikimo laiką bei reikšmingus audito pastebėjimus, įskaitant svarbius vidaus kontrolės trūkumus, jeigu juos nustatėme audito metu.

Auditorė Irena Vasilenko
2017.03.17
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315

UAB „Audito tikslas“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388
Lietuvininkų g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota Juridinių asmenų registre. Registro tvarkytojas VĮ Registrų centras.

Lietuvininkų g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

TURINYS

- I. IŽANGINĖ DALIS
- II. AUDITO APIMTIS
- III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS
- IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASTŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI
- V. METINIO PRANEŠIMO ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS
- VI. VIDAUS KONTROLĖ
- VII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI
- VIII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI
- IX. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI
- X. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Kredito unijos „Jonavos žemė“ (toliau – Unija) 2016 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas, (toliau – metinės finansinės ataskaitos) auditą. Unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Verslo apskaitos standartus.

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Unijos vadovybės ir Lietuvos banko priežiūros tarnybos specialistų naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai šaliai be išankstinio rašytinio audito įmonės UAB „Audito tikslas“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

II. AUDITO APIMTIS

Nepriklausomą finansinių ataskaitų auditą mes atlikome vadovaujantis Tarptautinės buhalterijų federacijos (TBF) Tarptautinių audito ir užtikrinimo standartų valdybos (TAUSV) išleistais ir į lietuvių kalbą Lietuvos auditorių rūmų (LAR) su TBF leidimu išverstais tarptautiniais audito standartais bei 2015.04.21 sutartimi Nr. AA-15/07.

Už finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, parengimą ir teisingą pateikimą yra atsakinga Unijos vadovybė. Šią atsakomybę apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų informacijos iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą. Vadovybė taip pat yra atsakinga už tinkamos apskaitos politikos parinkimą ir taikymą bei apskaitinių įvertinimų, kurie yra pagrįsti esamomis aplinkybėmis, atlikimą.

Audito metu peržiūrėtos Unijos finansinės – ūkinės operacijos už laikotarpį nuo 2016 m sausio mėn. 01 d iki 2016 m gruodžio mėn. 31 d. Taip pat peržiūrėtos finansinės – ūkinės operacijos iki 2017 m vasario mėn. 6 d, kurios turėjo ar galėjo turėti reikšmingos įtakos praėjusio laikotarpio duomenims.

Mūsų audito paskirtis buvo įvertinti ar:

- 1.finansinių ataskaitų rinkinys visais reikšmingais atžvilgiais teisingai ir tiksliai parodė metinius veiklos rezultatus ir finansinę būklę;
- 2.finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus;
- 3.tiksliai ir kvalifikuotai įvertintas turtas;
- 4.atlikti privalomi turto vertės patikslinimai ir nurašymai;

5. sudaryti privalomi ir būtini kapitalai, rezervai ir atidėjiniai (atidėjimai) veiklos rizikai sumažinti;
6. laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytą kapitalo reikalavimų;
7. atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;
8. turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacinės sistemas.

Mes suplanavome auditą taip, kad galėtumėme surinkti pakankamus ir tinkamus audito įrodymus ir galėtumėme padaryti pagrįstas išvadas.

Audito metu atrankos būdu ir testais buvo surinkti tvirtinimai:

- apie ūkinių operacijų grupes ir įvykius audituojamam laikotarpiui;
- apie sąskaitų likučius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje;
- apie finansinių ataskaitų pateikimą ir atskleidimą.

Atlikdamas auditą, auditorius nustatė priimtina reikšmingumo lygį, kad galėtų patvirtinti reikšmingą metinių finansinių ataskaitų informacijos iškraipymą.

III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Atlikus metinių finansinių ataskaitų auditą mes apie jas savo 2017.03.17 išvadoje pareiškėme sąlyginę nuomonę.

Išvados modifikavimo priežastys:

Dėl žemiau išvardintų dalykų, mes nesutarėme su unijos vadovybe dėl pasirinktos apskaitos politikos priimtumo, jos taikymo metodų ir finansinių ataskaitų duomenų atskleidimo pakankamumo:

Unijos balanso straipsnyje „Investicijos į vertybinius popierius“ atspindėtos 184 tūkst. eurų investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą. Unija vertindama savo investicijas į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą pripažino, kad yra vidinių ir išorinių nuvertėjimo požymių, tačiau šių investicijų nuvertėjimo finansinėse ataskaitose neatvaizdavo. Vadovaujantis verslo apskaitos 18-ojo standarto nuostatomis, šios investicijos nuvertėjimas turėjo būti atvaizduotas finansinėse ataskaitose. Kadangi egzistuoja daug vidinių ir išorinių neapibrėžtumų dėl šių investicijų nuvertėjimo teisingo apskaičiavimo, gauti mus patenkinančių duomenų, kurie leistų mums pagrįstai, tiksliai ir kvalifikuotai įvertinti šio turto vertės nuvertėjimo sumą, mes negalėjome, bet nuvertėjimo suma 2016.12.31 būkle turėtų būti nemažesnis kaip 55 tūkst. eurų. Mūsų nuomone, šia suma reikėtų sumažinti 2016 m. gruodžio 31 d. balanso straipsnį „Investicijos į vertybinius popierius“ ir atitinkamai 2016 metų pelno (nuostolių) ataskaitos straipsnį „Grynasis pelnas (nuostoliai)“.

Unijos 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos audituotos mūsų įmonės auditorių ir apie jas pareikšta besąlyginė nuomonė.

Reikšmingomis sumomis galutiniai likučiai į ataskaitinį laikotarpį yra perkelti teisingai, apskaitos politikos pakeitimai yra tiksliai apskaityti ir tinkamai atskleisti.

Kitų sąlygų dėl apimties apribojimo, dėl nesutarimų su audituojamos Unijos vadovybe, dėl audituojamos Unijos veiklos tęstinumo prielaidos tinkamumo, ar kitų modifikavimo priežasčių nebuvo.

IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

2016 metų finansinės ataskaitos sudarytos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus (VAS), vadovaujantis 43 VAS nurodymais dėl finansinių ataskaitų sudėties ir formos.

Kredito unijos patvirtinta apskaitos politika iš esmės atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartams.

V. METINIO PRANEŠIMO ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS

Kredito unija nerengia metinio pranešimo ar veiklos ataskaitos.

Tačiau Lietuvos bankui teikia Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintas finansinės ataskaitas. Mes peržiūrėjome Lietuvos bankui teiktas finansines ataskaitas ir nepastebėjome jokių reikšmingų nepaaiškinamų neatitikimų lyginant su audituotomis metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

VI. VIDAUS KONTROLĖ

Audito metu vidaus kontrolė tiriama tik tiek, kiek tai įtakoja teisingą finansinių ataskaitų sudarymą ir kitų sutartyje numatytų tikslų įvertinimą. Audituodami kredito unijos vidaus kontrolę tyrėme:

- ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas;
- ar vidaus kontrolės sistemos užtikrina kredito unijos valdymo efektyvumą;
- kokia kredito unijos kapitalo, pelningumo ir aktyvų kokybės kontrolė;
- kaip nustatyta, įvertinta, stebima ir kontroliuojama rizika;
- kaip užtikrinama turto ir investicijų kontrolė;
- kaip reglamentuotos apskaitos procedūros;
- ar vidaus kontrolės procedūros apima operacijų atlikimo ir jų įtraukimo į apskaitą teisingumą bei apskaitos išsamumą teisingam finansinės informacijos paruošimui.

Atlikus auditą, abejonių dėl vadovybės garbingumo, apgaulių, Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų nebuvo pastebėta. Tačiau buvo naudojamas atrankinio tikrinimo principas ir mes negarantuojame, kad buvo aptiktos visos esminės klaidos ir reikšmingi informacijos iškreipimai, jei tokių buvo.

VII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE IR AUDITO SUTARTYJE LAIKYMOSI

Audituojamos kredito unijos veiklai Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos banko teisės aktuose yra nustatyti specifiniai reikalavimai, kurie numatyti ir mūsų audito sutartyje.

1. Ar Unijos vadovybė tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus.

1.1 Pagrindinę Unijos turto dalį sudaro paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams. Šios paskolos finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis įvertintos vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatomis (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą) bei vadovaujantis Unijos patvirtintomis „Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų paskoloms sudarymo taisyklės“, kurios yra parengtos pagal Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 (Lietuvos banko valdybos 2013 m. liepos 19 d. nutarimo Nr. 03-125 redakcija) patvirtintomis kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklėmis.

Lietuvos Banko Priežiūros tarnyba atliko Unijos turto kokybės vertinimą 2016-06-30 būklei. Mes pritaikėm papildomas audito procedūras dėl ataskaitoje nurodytų turto kokybės vertinimo rezultatų. Atlikus šias audito procedūras, įsitikinta, kad Unijos paskolų vertinimas 2016-12-31 būklei reikšmingais dalykais yra atliktas teisingai ir yra tinkamai atsižvelgta į Lietuvos Banko teiktus pastebėjimus.

Audito metu atliktos detalios suteiktų paskolų audito procedūros, tikslu gauti pakankamai patikimos informacijos dėl suteiktų paskolų teisingo vertinimo, grupavimo bei jų buvimo.

Paskolos, suteiktos Unijos nariams ir kitiems klientams, reikšmingomis sumomis atvaizduotos pilnai ir teisingai.

1.2 Pinigai ir jų ekvivalentai – unijos kasoje ir sąskaitose Lietuvos centrinėje kredito unijoje ir kitose bankuose esantys pinigai ir jų ekvivalentai įvairia valiuta. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

1.3 Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos tai terminuoti indėliai ir specialiosios lėšos Lietuvos centrinėje kredito unijoje ir komerciniuose bankuose. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte su sukauptomis palūkanomis ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

1.4 Išskyrus dėl šios ataskaitos III punkto pastraipoje „Išvados modifikavimo priežastys“ aprašyto dalyko poveikį, investicijos į vertybinius popierius pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

1.5 Kitas finansinis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta jų nuvertėjimo suma. Šis turtas, mūsų nuomone, finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.6 Atsargos, už skolas perimtas ir kitas nefinansinis turtas parodytas įsigijimo verte, sumažinta turto nuvertėjimo suma ir finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

1.7 Ilgalaikis turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Turto vertė finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodyta pilnai ir teisingai.

2. Ar Unijos vadovybė atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

Audito metu atlikta kredito unijos turto sudėties, kitimo tendencijų, paskolų portfelio analizę rizikos mažinimo aspektu, kaip kredito unijoje atliekamas abejotinių aktyvų grupavimas ir specialiųjų atidėjimų abejotiniams aktyvams sudarymas. Be to, atrankiniu būdu įvertintas suteiktų paskolų paskirties, dydžio ir grąžinimo užtikrinimo atitikimas kredito unijų įstatyme nustatytiems reikalavimams.

Išskyrus dėl šios ataskaitos III punkto pastraipoje „Išvados modifikavimo priežastys“ aprašyto dalyko poveikį, mūsų nuomone, Unija reikšmingomis sumomis pilnai ir teisingai atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

3. Kaip Kredito unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti.

Audito metu patikrinta ar unijos vadovybė sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš visų unijos pajinių įnašų vertės ir iš unijos narių papildomų įnašų. Privalomasis rezervas sudarytas iš unijos grynojo pelno atskaitymų.

Išskyrus dėl šios ataskaitos III punkto pastraipoje „Išvados modifikavimo priežastys“ aprašyto dalyko poveikį, mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis sudarė visus privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

4. Kaip kredito unijos vadovybė laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

Audito metu patikrinta kapitalo pakankamumo normatyvo būklė, jo pokyčiai, atlikta kapitalo ir aktyvų, įvertintų pagal riziką, struktūros analizė. Kartu patikrinta su finansinėmis ataskaitomis teikiamos Kapitalo pakankamumo ataskaitos sudarymo teisingumas.

Išskyrus dėl šios ataskaitos III punkto pastraipoje „Išvados modifikavimo priežastys“ aprašyto dalyko poveikį, mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis teisingai sudarė kapitalo pakankamumo ataskaitą ir audituojamu laikotarpiu laikėsi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

5. Kaip Kredito unija atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.

Šiuo tikslu buvo atliktos audito analitinės procedūros, kurių metu buvo ištirti dalykai susiję su:

- kredito unijos pajėgumu veikti saugiai ir patikimai;
- kredito unijos veiklos veiksmingumu ir pelningumu;
- kredito unijos veikla susijusia rizika ir jos valdymo principais;
- kredito unijos vadovų sugebėjimu vertinti kredito unijos veiklos perspektyvas ir suprasti kredito unijos saugios ir patikimos veiklos svarbą;
- reikšmingos rizikos rūšimis ir jų mastais, informacija apie planuojamą prisiimti riziką;
- išsamiu rizikos valdymo sistemos aprašymu;
- riziką ribojančių normatyvų vykdymo aprašymu ir jų vykdymu.

Mūsų nuomone, reikšmingais dalykais kredito unijos vadovybė veiksmingai ir patikimai valdo nuosavybę bei užtikrina saugią ir patikimą kredito unijos veiklą.

6. Ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Kredito unijoje iš esmės sukurta ir įdiegta vidaus kontrolės sistema. Vidaus kontrolės ir veiklos tęstinumo procesai bei naudojama informacinė sistema ir jos palaikymas tiesiogiai priklausomi nuo Lietuvos centrinės kredito unijos (LCKU).

Atlikdami auditą mes nenustatėme finansinėms ataskaitoms reikšmingų dalykų dėl vidaus kontrolės ar informacinių sistemų trūkumų.

VIII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Kitų kredito unijos valdymui svarbių dalykų nenustatyta.

IX. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Finansinių ataskaitų audito sutartyje nebuvo numatytų kitų dalykų, kuriuos reikėtų atskleisti šiame straipsnyje.

X. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

Audito ataskaita parengta pagal Lietuvos Auditorių Rūmų patvirtintus reikalavimus, taikomus audito ataskaitoms, teikiamoms kartu su auditoriaus išvada, kuri suderinta Audito ir apskaitos tarnybos (2009 m. spalio 12 d. raštu Nr. 2-970) ir Lietuvos banko (2009 m. spalio 21 d. raštu Nr. 04-2933).

Audito ataskaita sudaryta keturiais egzemplioriais. Pirmi trys ataskaitos egzemplioriai skiriami Unijos vadovybei ir Lietuvos banko Kredito įstaigų priežiūros departamentui, ketvirtas lieka audito įmonei. Audito metu auditoriaus parengti darbo dokumentai ir kredito unijos specialistų

parengti ir auditoriui pateikti dokumentai bei kita medžiaga ir informacija, kurią auditorius gavo atlikdamas auditą, yra laikoma audito darbo dokumentais ir yra auditoriaus nuosavybė. Darbo dokumentai yra konfidencialūs, juos saugo audito įmonė pagal LR įstatymų reikalavimus nustatytą politiką ir procedūras, tačiau jie gali būti atskleisti taikytinų įstatymų numatytais atvejais.

2017.03.17

UAB „Audito tikslas“

Lietuvininkų g.23, Šilutė

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388

Auditą atliko auditorius Irena Vasilenko

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000315



Kredito unija "Jonavos žemė"

(įmonės pavadinimas)

110082922, Kauno g. 6, Jonava

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017 03 13 Nr. 17-02

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

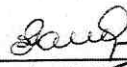
tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	177	205
II.	Palūkanų sąnaudos	1	25	37
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	30	29
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3	7
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-23	-46
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	23	46
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	0	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4	42	81
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	5	200	245
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	3	3
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	6	0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		1	-17
XI.	Pelno mokestis	7	0	2
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		1	-19

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Rita Latviūnienė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Dalia Kopustienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Jonavos žemė"
 (įmonės pavadinimas)
 110082922, Kauno g. 6, Jonava
 (įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2017-03-13 Nr. 17-01
 (ataskaitos sudarymo data)


2016 metų
 (ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur
 (ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
A.	TURTAS		5314	5162
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	700	393
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	697	1746
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	745	43
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	2913	2695
V.	Kitas finansinis turtas	12	75	75
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	13	24	37
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	14	160	173
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		5314	5162

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		4822	4663
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	15	29	8
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	16	4627	4492
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	17	21	18
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	18	145	145
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		492	499
I.	Pajinis kapitalas	19	505	513
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	19	0	5
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	26	-13	-19
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	26	1	-19
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)	26	-14	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGIJIMŲ IŠ VISO:		5314	5162

Administracijos vadovė
 (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


 (parašas)

Rita Latviūnienė
 (vardas ir pavardė)

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

(parašas)

Dalia Kopustienė
 (vardas ir pavardė)

Kredito unija „Jonavos žemė“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS
2016 M. GRUODŽIO 31 D.
2017 03 13 Nr. 17-03

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kredito unija „Jonavos žemė“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2001 m. gegužės 21 d.

Lietuvos bankas 2001 m. gegužės 10 d. išdavė licenciją vykdyti finansines operacijas.

Kredito unija „Jonavos žemė“, 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 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.

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau tekste LCKU) narė.

KU yra įsikūrusi adresu Kauno 6, Jonava, turi atsidariusi padalinius (nutolusias kasas)

adresu:

Eil. Nr.	Padalinio pavadinimas	Adresas
1	Jonavos savivaldybės kasa	Žeimių 13, Jonava
2	Žeimių kasa	Kauno 47, Žeimių sen. Jonavos rajonas
3	Šėtos kasa	Kauno 1, Šėtos sen. Kėdainių rajonas

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 10 darbuotojų (2015 m. pabaigoje 10 darbuotojų). Vidutinis darbuotojo mėnesinis darbo užmokestis buvo 2016 metais – 696 Eur, 2015 metais – 700 Eur.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius ir klientus:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	2559	-	2543	1
Juridiniai asmenys	-	74	-	71

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2009-12-30 ir pakeista 2015-02-02.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkstančiais eurų (tūkst. EUR).

Pagrindiniai principai

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

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

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

Veiklos tęstinumas. Finansinės ataskaitos rengiamos remiantis prielaida, kad kredito unija veiks ir tęs savo operacijas pakankamai ilgai, kad ji nesiruošia likviduotis ir jos veiklos sritys nebus reikšmingai apribotos.

Apskaitos pastovumas. Kredito unijos skirtingų laikotarpių finansinių ataskaitų duomenys yra palyginami.

Kaupimas. Veiklos operacijos pripažįstamos tada, kai jos įvyko (ne pinigų gavimo arba išleidimo momentu), ir nurodomos to laikotarpio finansinėse ataskaitose. Finansinės ataskaitos, parengtos taikant kaupimo principą, informuoja vartotojus ne tik apie praeities įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose 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 vyriausybės vertybinius popierius bei Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomi Graikijos ir LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.
- pardavimui laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi tikrąja verte.

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)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma eurams 6,12 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta eurams – 6,67 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 parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleista materialųjį ir nematerialųjį turta, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 232,00 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; 10
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 parodomas kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodomas mokėtinos sumos ir įsipareigojimai pripažįstami ir vertinami pagal 24-ojo

verslo apskaitos standarto „Pelno mokestis“, 31-ojo verslo apskaitos standarto „Atlygis darbuotojui“ ir atitinkamus kitus verslo apskaitos standartus.

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

Palūkanų pajamų straipsnyje 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 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 parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2015 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 parodomas kaip įsipareigojimai, o per ataskaitinį laikotarpį įvykdytos išmokos, ataskaitinių laikotarpiu nepripažintos sąnaudomis, balanse parodomas 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 0,1 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 43440 Eur.

Ataskaitiniais metais buvo pakeistas investicijų į LCKU kapitalą atvaizdavimas balanse bei kitų pajamų (delspinigių ir pan.) atvaizdavimas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dėl šios priežasties patikslinta lyginamoji informacija. Lyginamosios informacijos pasikeitimo įtaka atskleista lentelėje žemiau.

Straipsnis	2015 m. patvirtinti duomenys	Pakoreguota lyginamoji informacija	Skirtumas, tūkst. Eur.
II. Investicijos į vertybinius popierius	1562	1746	184
V. Kitas finansinis turtas	259	75	-184
III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	27	29	2
VIII. Kitos veiklos pajamos	5	3	-2

Žemiau šiame aiškinamajame rašte visur nurodoma ataskaitiniais metais pakoreguota lyginamoji informacija.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR ŠANAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Už paskolas	161	180	-19
Už lėšas LCKU	2	4	-2
Už vertybinius popierius	14	21	-7
Iš viso pajamų	177	205	-28
Už indėlius	16	30	-14
Už LCKU paskolas	8	0	8
Už tikslinių programų paskolas	1	7	-6
Iš viso sąnaudų	25	37	-12
Grynosios palūkanų pajamos	152	168	-16

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠANAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	30	29	1
t.sk. delspinigių pajamos	1	1	0
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	3	7	-4
t.sk. kredito įstaigų ir kortelių aptarnavimo	3	6	-3
finansų maklerio komisiniai	0	1	-1
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	27	22	5

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	23	46	-23
Specialieji atidėjimai paskoloms	-1	0	-1
Graikijos VVP nuvertėjimo suma	24	24	0
Spec. atidėjiniai kitam finansiniam turtui	0	24	-24
Spec. atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	0	-2	2
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	0	0	0
LCKU pajų nuvertėjimas	0	0	0
Nurašytos paskolos sugrįžo	0	0	0
Rezultatas	-23	-46	23

Dėl balanso straipsnio „Investicijos į centrinės kredito unijos kapitalą“.

Pagal Lietuvos banko pateiktą pirminę kredito unijos turto kokybės vertinimo ataskaitą, Lietuvos bankas siūlo fiksuoti nuostolį dėl pajų vertės sumažėjimo, t.y. proporcingai LCKU sukauptų nuostolių suma sumažinti Kredito unijos turimų pajų vertę, kadangi LCKU turi tam tikrą sukauptų nuostolių sumą.

Pagal LCKU parengtą argumentuotą atsakymą dėl LCKU pajų vertinimo, nurodoma kad, Kredito unija, išreiškusi ketinimą toliau būti LCKU nare, galėtų išstoti iš LCKU anksčiausiai už 3 metų ir dėl to, jos turimi LCKU pajai anksčiausiai būtų išperkami pagal LCKU 2019 m. gruodžio 31 d. finansinius duomenis, Kredito unija turėtų vertinti turimus LCKU Pajus atsižvelgiant į LCKU veiklos plane pateiktą finansinių rezultatų planą 2019 m. gruodžio 31 d. nebeturėti sukauptus nuostolio. Atitinkamai, Kredito unijos turimų LCKU pajų vertė neturėtų būti laikoma mažesnė nei jų išpirkimo vertė.

Šiuo atveju, pastebėtina, kad kitais metais vertinant unijos finansinius rezultatus ir LCKU pajų vertę, būtina atkreipti dėmesį, ar faktiniai LCKU veiklos rezultatai atitinka LCKU veiklos plane pateiktus prognozuotus duomenis, esant neatitikimams, būtina atitinkamai įvertinti LCKU pajų vertę.”

4 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Realizuotas pelnas iš operacijų vertyb. popieriais	41	65	-24
Nerealizuotas pelnas iš operacijų vertyb. popieriais	1	16	-15
Iš viso pajamų	42	81	-39
Iš viso sąnaudų	0	0	0
Rezultatas	42	81	-39

5 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SANAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Darbo jėgos išlaidos	110	148	-38
Nepanaudotų atostogų kaupimai	2	2	0
Nusidėvėjimo išlaidos	14	14	0
FA audito išlaidos	3	3	0
Patalpų nuomos, remonto, ryšio paslaugų ir kitos patalpų išlaikymo išlaidos	10	15	-5
Komandiruotės, kuro išlaidos	4	7	-3
Tantjemų išlaidos valdymo organų nariams	0	10	-10
Reklamos, marketingo išlaidos	1	0	1
Kitos išlaidos	31	21	10
Indėlių draudimo įmokų išlaidos	11	12	-1
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	14	13	1
Iš viso	200	245	-45

6 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR ŠANAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Patalpų nuomos pajamos	3	3	0
Iš viso pajamų	3	3	0
Grynosios kitos veiklos pajamos	3	3	0

7 PASTABA PELNO MOKESČIO ŠANAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	1	0	1
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	-1	2	-3
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	2	-2
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	14	16	-2
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	0	0
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių	1	-2	3
Likutis metų pabaigoje	15	14	1
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	0	1	1
<i>dėl mokesčių nuostolių</i>	1	16	-15
VVP perkainavimo rezultatas	0	-3	3

8 PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

Kredito unijos balanso straipsnyje *Pinigai ir pinigų ekvivalentai* parodytas sumas sudaro pinigai 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	2016.12.31	2015.12.31	Pokytis, tūkst. EUR
Grynieji pinigai	50	35	15
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	1	0
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	649	357	292
Iš viso	700	393	307

9 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius bei į Lietuvos centrinės kredito unijos (LCKU) kapitalą. 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. Investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos, išpirkimo terminai 2018-2021 metai, bei dalis yra galimo pardavimo. Vidutinė palūkanų norma 1,567 %.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2016.12.31	2015.12.31	Pokytis, tūkst. Eur
A. Investicijos į vertybinius popierius, laikomas iki išpirkimo			
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	289	1173	-884
Ilgalaikės investicijos į ES VVP	97	300	-203
Graikijos VVP nuvertėjimas	-97	-73	-24
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	289	1400	-1111
B. Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP	206	146	60
Investicijų vertės skirtumas dėl perskaičiavimo į rinkos kainą	18	16	2
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	224	162	62
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	513	1562	-1049
Investicijos į CKU kapitalą (pajai)	184	184	0
Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	0	0	0
Iš viso investicijų:	697	1746	-1049

Informacija apie investicijų į LCKU nuvertėjimo sumą pateikta šio aiškinamojo rašto 3-je pastaboje.

Investuodama Unija privalo atsižvelgti į apribojimus, kurie yra nustatyti Lietuvos banko nutarime ir pagal galiojančią redakciją yra tokie:

Apribojimas pagal balansinio turto dalį: vertybinių popierių dalis Unijos balansiniame turte negali viršyti 50%, o nuo 2016 m. gruodžio 31 d. - negali viršyti 35% balansinio Unijos turto. VVP 2016 m. gruodžio 31 d. sudaro 11,44 % unijos turto (2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 28,43 %).

Apribojimas pagal modifikuotą finansinę trukmę (MFT): bendra vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė negali viršyti 5 metų, nuo 2016 m. gruodžio 31 d. – 3 metai, o nuo 2017 m. gruodžio 31 d. – negali viršyti 2 metų. Unijos MFT 2016 m. gruodžio 31 d. sudaro 3,02 metai (2015 m. gruodžio 31 d. sudarė 3,71 metai).

10 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.

Straipsnis	2016.12.31	2015.12.31	Pokytis, tūkst. EUR
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	501	0	501
Ilgalaikiai	200	0	200
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	44	43	1
Iš viso	745	43	702

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. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,05 % dydžio metinės palūkanos

11 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	
		Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuoti pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	1331	0	2284	1667	0	2576	-336	0
2	Galimos rizikos	522	1	1158	233	1	360	289	0
3	Padidintos rizikos	456	4	1180	744	6	1129	-288	-2
4	Abejotina	14	0	22	15	0	26	-1	0
5	Nuostolinga	608	13	965	54	11	79	554	2
6	Iš viso	2931	18	5609	2713	18	4170	218	0
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,61			0,66			X	X

12 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	
	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai	Skolos suma	Spec. atidėjiniai
2. Gautinos sumos	75	0	75	0	0	0
2.1. Paskolų perleidimas	74	0	74	0	0	0
2.2. Kitos gautinos sumos, avansinis pelno mokestis	1	0	1	0	0	0
Iš viso:	75	0	75	0	0	0

Lentelės straipsnyje 2.1 „Paskolų perleidimas“ apskaityta:

- Įmonei UAB „Turto valdymas“, 2012 lapkričio 30 d pagal reikalavimo teisių perleidimo sutartį perduota kredito unijos nario paskola 418 tūkst. Lt.
 - Unija 2013 birželio 04 d atpirko dalį t.y. 104 tūkst. Lt iš UAB „LCKU Turto valdymas“
 - Unija 2014 gruodžio 12 d. atpirko dar 30 tūkst. Lt iš UAB „LCKU Turto valdymas“
 - Unija 2015 lapkričio 30 d. atpirko 8 tūkst. EUR iš UAB „LCKU Turto valdymas“
- Sudarė sutarties papildymą priedas Nr. 8 ir paskolos sutarties mokėjimo grafiką pakeitimas Nr. 3. Likutis paskolos yra 74 tūkst. EUR.

13 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	2016.12.31	2015.12.31	Pokytis, tūkst. EUR
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	16	14	2
Terminuotų indėlių būsimojo laikotarpio palūkanos	0	1	-1
Būsimojo laikotarpio išlaidos	0	1	-1
Avansinė įmoka į LCKU Stabilizacijos fondą už 2015-2017 m	8	21	-13
Iš viso:	24	37	-13

Avansinė įmoka į LCKU Stabilizacijos fondą balanse atvaizduota straipsnyje „Kiti aktyvai (turtas)“ sumokėta vadovaujantis LCKU visuotinio narių susirinkimo 2014 m. gruodžio 18 d. sprendimu ir kredito unijos Valdybos posėdžio sprendimu. Numatyta, kad už šią avansinę įmoką bus mokama 6,3 proc. metinių palūkanų. 2016 m. Gruodžio 31 d. Likutis buvo 8,55 tūkst. EUR.

14 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	214	68	2	284
Sukauptas nusidėvėjimas	41	55	2	98
Likutinė vertė	173	13	0	186
Apyvarta per 2015 metus				
Įsigijimai	0	1	0	1
Nusidėvėjimas	8	6	0	14
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	214	69	2	285
Sukauptas nusidėvėjimas	49	61	2	112
Likutinė vertė	165	8	0	173
Apyvarta per 2016 metus				
Įsigijimai	0	0	0	0
Nusidėvėjimas	9	4	0	13
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	214	69	2	285
Sukauptas nusidėvėjimas	58	65	2	125
Likutinė vertė	156	4	0	160
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)	0	42	2	44

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Palūkanų norma 2016 m. už gautas paskolas iš LCKU svyruoja nuo 1,35 proc. iki 5,20 proc.

Straipsnis	2016.12.31	2015.12.31	Pokytis, tūkst. EUR
Paskolos iš LCKU Invegos projektui	29	8	21
Iš viso	29	8	21

16 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,01 % iki 1,10 % (2015 m. nuo 0,01 % iki 2,10 %), juridiniams nariams – nuo 0,01 % iki 1,10 % (2015 m. nuo 0,01 % iki 2,10 %) už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 %.

Straipsnis	2016.12.31	2015.12.31	Pokytis, tūkst. EUR
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	2112	1958	154
- kredito unijų asocijuotų narių	11	79	-68
- kitoms organizacijoms	34	13	21
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	2157	2050	107
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	2291	2263	28
- kredito unijų asocijuotų narių	170	170	0
- kitoms organizacijoms	9	9	0
Viso terminuotų indėlių:	2470	2442	28
Iš viso	4627	4492	135

17 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016.12.31	2015.12.31	Pokytis, tūkst. EUR
Sukauptos audito išlaidos	1	1	0
Kaupimai atostogoms	16	14	2
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	2	-2
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	3	1	2
Mokėtinas pelno mokestis	1	0	1
Iš viso	21	18	3

18 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016.12.31	2015.12.31	Pokytis, tūkst. EUR
Subordinuota paskola iš LCKU (iki 2022-05-13)	145	145	0

2013 gegužės 08 d. unijai LCKU suteikė subordinuotą paskolą 500 tūkst. Lt šešių metų terminui (iki 2022-05-13) perskaičiuoto kapitalo padidinimui, tikslu užtikrinti didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvo vykdymą. Pagal Lietuvos banko reikalavimus paskola pirmais metais įskaitoma į kredito unijos II lygio kapitalą 100 proc., o sekančiais metais įskaitymas mažinamas po 20 procentų kasmet.

19 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 505 tūkst. EUR (2015 m. – 513 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 EUR. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Pagal 2016-06-30 priimto įstatymo „Dėl kredito unijų įstatymo I-796 pakeitimo“ Nr. XII-2567 nuostatas, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijų papildomi pajai, kurie įsigyti iki 2016-12-31, nebus įtraukiami į kredito unijos pajinį kapitalą skaičiuojant mažiausią kredito unijos kapitalą ir veiklos riziką ribojančius normatyvus ir bus apskaitomas kaip skolintas kapitalas. Pagal 2016-12-31 būklę tokių pajinių įnašų vertė yra 426,87 tūkst. eurų.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2016 m. sudarė 1,01 tūkst. EUR pelną (2015 m. – 18,73 tūkst. EUR.nuostolį)

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

20 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	874	989	2000	1451	5314
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2734	1612	332	636	5314
Likvidusis turtas					1277
Einamieji įsipareigojimai					3912

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	542	332	2155	2133	5162
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2662	1530	469	501	5162
Likvidusis turtas					2013
Einamieji įsipareigojimai					3776

21 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.	23,84	26,96	> 13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	32,64	23,8453,3	Nuo 2015-12-31 kinta priklausomai nuo indėlių augimo > 40 proc., nuo 2016 12 31 neapriklausai nuo indėlių augimo ne mažiau 30 proc.
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-1,25	-8	VR ≤ 15 %
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	1036,91	2341,70	≥ 100% taikomas nuo 2013-01-01
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo unijos perskaičiuoto kapitalo	22,85	24,60	< 25 proc taikomas nuo 2013 01 01
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo unijos perskaičiuoto kapitalo.	149,07	89,5	< 300 %
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo 2015 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu penkeri metai, nuo 2016 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesni negu treji metai.	3,02	3,71	< 5 metai 2015 m. < 3 metai 2016 m.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	11,44	30,59	Nuo 2015 12 31 turi būti < 50 proc., nuo 2016 12 31 < 34 proc
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	5,37	7,74	Negali viršyti 10 proc.

22 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

23 PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	2016 m.	2015 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	35	59
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	9	10
Kitos išmokos (tantjemos, palūkanos, ir kt.)	0	0
Iš viso:	44	69
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	35	59
Likę įsipareigojimai vadovybei	9	10

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

24 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.

	2016.12.31	2015.12.31
Išduotų paskolų likučiai	35	46
Priimtų indėlių likučiai	146	126

25 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2016 m. nenurašė paskolų. Kitų nebalansinių įsipareigojimų nebuvo. Nuomos ir panaudos būdu gautas ir naudojamas turtas.:

Nuomos ar panaudos būdu valdomas turtas	Nuomos trukmė
Patalpos	Iki 2020 m.
Transportas	Neterminuota

Vadovaujantis 31-ojo VAS „Atlygis darbuotojui“ nuostatomis, kad išeitines išmokas darbuotojams nulemia darbo santykių nutraukimas, o ne darbuotojo darbas, atidėjinių susijusių su išeitinėmis išmokomis dėl darbuotojų išėjimo iš darbo sulaukus pensijinio amžiaus, unija savo apskaitoje neregistruoja ir nerodo pelno (nuostolių) ataskaitoje. Šias sumas pripažįsta kaip neapibrėžtąjį įsipareigojimą darbuotojams, o informaciją kaupia nebalansinėse sąskaitose. Išeitinės išmokos neteikia unijai būsimosios ekonominės naudos, todėl įsipareigojimu ir darbo užmokesčio sąnaudomis pripažįstama tada, kai šias išmokas įsipareigojama mokėti.

26 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija 2016 metais gavo 1 tūkst. Eur pelno. Planuojama pelno suma 1 tūkst. Eur dengti praėjusių metų nuostolius.

27 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

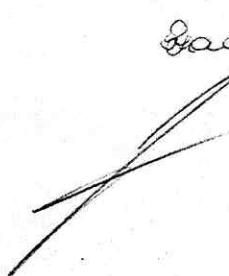
Iki balanso sudarymo datos finansinėms ataskaitoms reikšmingų įvykių nebuvo.

Administracijos vadovė



Rita Latviūnienė

Vyriausioji buhalterė



Dalia Kopustienė