

**NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA****PANEVĖŽIO KREDITO UNIJOS NARIAMS****Išvada dėl finansinių ataskaitų audito****Nuomonė**

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos 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.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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 buhalterinių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterių profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Dalyko pabrėžimas

Toliau nesąlygojant nuomonės, atkreipiame dėmesį į aiškinamojo rašto 18.1 pastabą, kurioje nurodoma, kad unijos nuosavas kapitalas nesudaro ½ pajinio kapitalo. Dėl šio dalyko savo nuomonės nemodifikuojame.

Pagrindiniai audito dalykai

Pagrindiniai audito dalykai – tai dalykai, kurie, mūsų profesiniu sprendimu, buvo svarbiausi atliekant einamojo laikotarpio finansinių ataskaitų auditą. Šie dalykai buvo nagrinėjami atsižvelgiant į finansinių ataskaitų kaip visumos auditą ir mūsų nuomonę, pareikštą dėl šių finansinių ataskaitų, todėl atskiros nuomonės apie šiuos dalykus nepateikiame.

Mes įvykdėme atsakomybes apibūdintas šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“, įskaitant susijusias su pagrindiniais audito dalykais. Atitinkamai, mūsų auditas apėmė procedūrų atlikimą, kurios buvo suplanuotos kaip atsakas į finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo riziką. Atliktų procedūrų rezultatai, įsikaitant procedūras atliktas kaip atsakas į dalykus pateiktus toliau, suteikia pagrindą mūsų nuomonei, pareikštai apie toliau pateiktas finansines ataskaitas.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertės sumažėjimo nustatymas

2016 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų prieš vertės sumažėjimą suma sudarė 13358 tūkst. EUR, o atėmus vertės sumažėjimą 7356 tūkst. EUR. Unijos



vadovybė atliko šio turto vertės sumažėjimo vertinimą, vadovaudamasi Lietuvos banko valdybos nutarimais ir Unijos tvarkomis, kaip atskleidžiama finansinių ataskaitų 10 pastaboje. Šis kasmetinis vertės sumažėjimo vertinimas buvo svarbus mūsų auditui, kadangi jis apima vadovybės vertinimus darant prielaidas, susijusias su skolininkų finansiniu mokumu, užtikrinimo priemonių atgavimo tikimybe ir jų vertės kokybe. Be to, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų vertė, atėmus vertės sumažėjimą, sudaro 33,50 proc. viso Unijos turto 2016 m. gruodžio 31 d.

Mes supratome, kaip vadovybė vertina kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų galimo atgavimo tikimybę. Taip pat, mūsų audito procedūros apėmė ir Unijos taikomų paskolų vertinimo metodų patikrinimą ir vertinimą. Užtikrinimo priemonių vertės nustatymo patikrinimą ir prielaidų šiai vertei nustatyti patikimumo įvertinimą. Mes vertinome, paskolos gavėjo mokumo perspektyvas ir paskolų padengimo adekvatumą paskolų grąžinimo tvarkaraščiams. Galiausiai, mes įvertinome 10 pastaboje Unijos pateiktos informacijos pakankamumą apie vertės sumažėjimo testui naudotas prielaidas ir vertinimo rezultatus.

Investicijų į vertybinius popierius amortizuotos savikainos ir tikrosios savikainos nustatymas

2016 m. gruodžio 31 d. Unijos investicijų į Lietuvos ir užsienio valstybių vyriausybių obligacijas suma sudarė 6756 tūkst. EUR, iš jų apskaitomų amortizuota savikaina vertė sudarė 4240 tūkst. EUR, o apskaitomų tikrąja verte 2516 tūkst. EUR. Amortizuota savikaina skaičiuojama taikant apskaičiuotų palūkanų normą. Parduoti laikomas turtas vertinamas tikrąja verte. Kiekvienos pozicijos rinkos kainą Unija nustato apskaičiuodama kelių bankų skelbiamų vertybinių popierių pirkimo kotiruočių vidurkį. Vadovybė nustatė, kad minėto finansinio turto nuvertėjimo požymių nėra. Unijos investicijų į vertybinių popierių vertė sudarė 31,58 proc. viso Unijos turto 2016 m. gruodžio 31 d.

Mes supratome kaip vadovybė apskaičiuoja turto amortizuotą savikainą ir tikrąją vertę. Mes vertinome Unijos vadovybės naudotas prielaidas, kurios pirmiausia yra pagrįstos iš komercinių bankų, kuriuose saugomi vertybiniai popieriai, pateikta informaciją apie vertybinių popierių tikrąją vertę. Papildomai palyginome prielaidas, kurias naudojo Unijos vadovybė, su komercinių bankų pateikta informacija apie obligacijų tikrąją vertę finansinių priemonių rinkoje. Taip pat mes vertinome Unijos 8 pastaboje pateikto atskleidimo pakankamumą.

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.

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai,



kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

Atlikdami auditą pagal TAS, viso audito metu priėmėme profesinius sprendimus ir laikėmės profesinio skepticizmo principo. Mes taip pat:

- Nustatėme ir įvertinome finansinių ataskaitų reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės arba klaidų riziką, suplanavome ir atlikome procedūras kaip atsaką į tokią riziką ir surinkome pakankamų tinkamų audito įrodymų mūsų nuomonei pagrįsti. Reikšmingo iškraipymo dėl apgaulės neaptikimo rizika yra didesnė nei reikšmingo iškraipymo dėl klaidų neaptikimo rizika, nes apgaule gali būti sukčiavimas, klastojimas, tyčinis praleidimas, klaidingas aiškinimas arba vidaus kontrolių nepaisymas.
- Supratome su auditu susijusias vidaus kontroles, kad galėtume suplanuoti konkrečiomis aplinkybėmis tinkamas audito procedūras, o ne tam, kad galėtume pareikšti nuomonę apie Unijos vidaus kontrolės veiksmingumą.
- Įvertinome taikomų apskaitos metodų tinkamumą ir vadovybės atliktų apskaitinių vertinimų bei su jais susijusių atskleidimų pagrįstumą.
- Padarėme išvadą dėl taikomo veiklos 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.

Atestuotas auditorius
Arvydas Ziziliauskas
2017 m. kovo 15 d.
Savanorių pr. 241-25, Kaunas

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Panevėžio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112040352, Bažnyčios g.2, Ramygala

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2017.03.24
(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2017 m. vasario mėn. 10 d. Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		21958	24678
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	771	778
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	6935	12258
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	6486	4918
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	7356	6203
V.	Kitas finansinis turtas	11	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	23	143
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	387	378
VIII.	Nematerialusis turtas	13	0	0
	TURTO IŠ VISO:		21958	24678

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.		
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		21095	23744
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	14	201	353
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	15	19976	22415
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	16	47	106
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	17	871	870
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		863	934
I.	Pajinis kapitalas	18.1	2861	3043
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	18.2	0	20
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(1998)	(2129)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		111	277
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		(2109)	(2406)
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		21958	24678

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Kazimieras Antanynas

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(įmonės buhalterio pareigų pavadinimas)

Irena Ragelienė

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Panevėžio kredito unija

(įmonės pavadinimas)

112040352, Ramygala, Bažnyčios 2

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2017-03-24

(Tvirtinimo žyma)

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

2017 m. vasario mėn. 10 d.

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	595	776
II.	Palūkanų sąnaudos	1	131	257
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	155	115
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	63	97
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	3	298	536
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		40	-296
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		258	240
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	3		0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	743	666
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		111	407
XI.	Pelno mokestis	6	0	130
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		111	277

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Kazimieras Antanynas

(vardas, pavardė)

Vyr. buhalterė

(įmonės buhalterio pareigų pavadinimas)

(parašas)

Irena Ragelienė

(vardas, pavardė)

Panevėžio kredito unija

2016 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2017 m. vasario 10 d.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Panevėžio kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1997 m. birželio 26 d. Unijos kodas 112040352.

Lietuvos bankas 1997 m. birželio 26 d. išdavė licenciją verstis Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo septinto straipsnio pirmos dalies 1, 2, 3 punktų nustatyta veikla.

Kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR kredito 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.

KU registracijos adresas yra Bažnyčios g. 2, Ramygala, Panevėžio rajonas. Administracijos adresas – Topolių al.17, Panevėžys.

KU 2016 12 31 turi 9 nutolusias kasybas:

1. Miesto kasa: Statybininkų g. 13-3, Panevėžys;
2. Krekenavos kasa: Birutės a. 1, Krekenava, Panevėžio rajonas;
3. Naujamiesčio kasa: S.Neries g. 14, Naujamiestis, Panevėžio rajonas;
4. Raguvo kasa: Laisvės a. 13, Raguva, Panevėžio rajonas;
5. Smilgių kasa: Naujoji g. 12, Smilgiai, Panevėžio rajonas;
6. Miežiškių kasa: Taikos g. 1, Miežiškiai, Panevėžio rajonas;
7. Vadoklių kasa: Ramygalos g. 39, Vadokliai, Panevėžio rajonas;
8. Ramygalos kasa: Bažnyčios g. 2, Ramygala, Panevėžio rajonas;
9. Žibartonių kasa: Žibartonių g. 60, Žibartoniai, Panevėžio rajonas.

2016 09 30 buvo uždarytos trys nutolusios kasybos:

1. Pajstrio kasa: Gegužinės g. 28, Pajstrys, Panevėžio rajonas;
2. Velžio kasa: Alantos g. 38, Velžys, Panevėžio rajonas;
3. Tiltgalių kasa: Paežerių g. 2, Tiltgaliai, Panevėžio rajonas.

2016 11 30 buvo uždaryta:

1. Ėriškių kasa: Ėriškių g. 2, Ėriškiai, Panevėžio rajonas.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2016 metais buvo – 31 darbuotojai, 2015 metais – 34 darbuotojai.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	6550		6791	
Juridiniai asmenys		201		193

APSKAITOS POLITIKA

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 2010-12-29, pakeista 2014-12-31 ir 2016-09-14.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkst. eurų (tūkst. eur). Nuo 2015 m. sausio 1 nuo Lietuvos nacionalinės valiutos lito buvo pereita prie euro santykiu 3,4528 lito = 1 euras.

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

Pagrindiniai principai

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

Turinio, o ne formos pirmenybė. Ūkinės operacijos ir ūkiniai įvykiai kredito unijos 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 praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

Suprantamumas. Finansinės ataskaitos turi būti suprantamos vartotojams, turintiems pakankamą 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 pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ nuostatas. Taip pat pinigai kelyje, kurie yra inkasuoti, tačiau dar neįskaityti į banko sąskaitą.

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomos investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą, Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybės vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

- iki išpirkimo termino laikomų LR Vyriausybės vertybinių popierių, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą;
- galimo pardavimo VVP, apskaitomus tikrąja verte, kurie numatomi realizuoti per vienerius metus.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išsipareigojimai“ 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 išsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5 proc. diskonto norma paskoloms (2015 metais taikyta 5,- proc. diskonto norma).

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, kurio patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435 Eur, (2015 m. - 435 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	Valdybos sprendimu 3 metai
Pastatai	Valdybos sprendimu 25-100 metų
Lengvieji automobiliai	Valdybos sprendimu 6-10 metų
Baldai	Valdybos sprendimu 6-10 metų
Kompiuterinė įranga	Valdybos sprendimu 3-4 metai
Kita įranga	Valdybos sprendimu 4-15 metų

Remonto ir priežiūros išlaidos pripažįstamos sąnaudomis tuo ataskaitiniu laikotarpiu, kai jos patiriamos. Ilgalaikio materialiojo turto rekonstravimo ir remonto darbų registravimas apskaitoje priklauso nuo tų darbų suteikiamo rezultato.

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. Mokėtinų sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

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

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

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

Skolintos lėšos iš pradžių pripažįstamos tikrąja verte, kurią sudaro grynųjų 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 parodamos 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 parodamos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautos paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodamos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodamos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami 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 specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į

kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sanaudas.

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

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

Kitos veiklos pajamų ir kitos veiklos sanaudų 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.

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 sanaudų, patirtų nuostolių perkėlimo ir dėl to, kad turto balansinė vertė yra didesnė už jo mokesčio bazę. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas, kai toks yra, atvaizduojamas pagal 7 VAS standartą.

KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 1,5 % visos turto balansinės vertės.

Duomenų finansinėse ataskaitose perklasifikavimas

Ataskaitiniais metais informacija buvo perklasifikuota, t.y. investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą parodytos balanso eilutėje „Investicijos į vertybinius popierius“, o ne „Kitas finansinis turtas“.

Lentelėje pateikiami lyginamosios informacijos perklasifikavimai:

Turtas	2015 m. po perklasifikavimo	2015 m iki perklasifikavimo
Investicijos į vertybinius popierius	12 258	12011
Kitas finansinis turtas	0	247

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas nariams	474	568	-94
Už lėšas LCKU	22	42	-20
Už lėšas bankuose ir kitose kredito unijose	5	0	5
Už vertybinius popierius	94	166	-72
Iš viso pajamų	595	776	-181
Už indėlius	81	201	-120
Už LCKU paskolas	50	56	-6
Iš viso sąnaudų	131	257	-126
Grynosios palūkanų pajamos	464	519	-55

2. PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Delspinigių pajamos	16	13	3
Indėlių administravimo mokesčiai	40	39	1
Komisiniai	45	31	14
Kortelių aptarnavimo pajamos	22	16	6
Kitos pajamos	32	16	16
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos iš viso:	155	115	40
Kortelių aptarnavimo išlaidos	30	33	-3
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	15	14	1
Kitos išlaidos – paskolų administravimo išlaidos	5	11	-6
Finansų maklerio įmonės komisiniai	13	39	-26
Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	63	97	-34
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos	92	18	74

3. PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.
1. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	298	536
1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	40**	-296*
1.1.1. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos paskoloms	180	-509
1.1.2. Nurašytos paskolos	0	313
1.1.3. Susigrąžintos lėšos iš nurašytų paskolų	-288	-100
1.1.4. Specialiųjų atidėjinių sąnaudos kitam finansiniam turtui	68	0
1.2. Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo	258	699
1.2.1. Realizuotas pelnas iš VVP perleidimų	308	209
1.2.2. Nerealizuotas pelnas iš VVP (perkainojimas)	0	61
1.2.3. Realizuotas nuostolis iš VVP perleidimo	-6	-30
1.2.4. Nerealizuotas nuostolis iš VVP perleidimo	-44	0
2. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	0	0

** 2016 m. gauta 111 tūkst. Eur pelno. Pagrindinė priežastis buvo anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas 288 tūkst. Eur, specialiųjų atidėjinių sąnaudų paskoloms padidėjimas 180 tūkst. Eur bei specialiųjų atidėjinių sąnaudos kitam finansiniam turtui 68 tūkst. Eur.

* 2015 m. gauta 277 tūkst. Eur pelno. Pagrindinė priežastis buvo specialiųjų atidėjinių sąnaudų paskoloms sumažėjimas -509 tūkst. Eur, paskolų nurašymas 313 tūkst. Eur, anksčiau nurašytų paskolų susigrąžinimas 100 tūkst. Eur.

4. PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	303	300	3
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	184	152	32
Indėlių draudimo įmokos	94	61	33
Išlaidos patalpoms	19	21	-2
Nusidėvėjimo išlaidos	18	20	-2
Reklamos ir marketingo išlaidos	24	20	4
Teisinės ir notarinės išlaidos	5	15	-10
Komandiruotės ir transportas	17	16	1
Telefono ir ryšio paslaugos	14	14	0
FA audito išlaidos	4	4	0
Kitos sąnaudos	61	43	18
Iš viso	743	666	77

5. PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Ilgalaikio turto nuoma	0	0	0
Iš viso pajamų	0	0	0
Iš viso sąnaudų	0	0	0
Grynosios kitos veiklos pajamos	0	0	0

6. PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	9	15	-6
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo sąnaudos	-9	9	0
Atidėtojo pelno mokesčio turto vertės sumažėjimas	0	106	-106
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	130	-130
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	0	106	-106
Dėl sukaupytų nepanaudotų atostoginių sąnaudų			
Dėl mokestinių nuostolių			
Atidėtojo pelno mokesčio turto vertės sumažėjimas	0	-106	106
Likutis metų pabaigoje	0	0	0
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimo judėjimas			
Dėl VVP perkainojimo			
Likutis metų pradžioje	9	0	9
Pokytis per 2016 m.	-9	9	-9
Likutis metų pabaigoje	0	9	-9

7. PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

LCKU už lėšas korespondentinėse sąskaitose 2016 m. palūkanų nemokėjo. (2015 m. palūkanų nemokėjo). Komerciniai bankai palūkanų už lėšas korespondentinėse sąskaitose taip pat nemokėjo.

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Pinigai kasose	96	67	29
Pinigai banko sąskaitose	60	74	-14
Pinigai LCKU	615	637	-22
Pinigai kelyje (inkasavimas)	0	0	0
Iš viso:	771	778	-7

8. PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą (padidėjimą) dėl rinkos kainų pasikeitimo.

Unija taip pat yra investavusi į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą. Balanso ataskaitoje šios investicijos atspindimos atsižvelgus į joms formuojamus atidėjinius.

Unija 2016 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
VVP laikomi iki išpirkimo termino	4240	6848	-2608
Galimo pardavimo VVP	2516	5163	-2647
Investicijos į CKU kapitalą	247	247	0
Investicijos į CKU kapitalą vertės sumažėjimas	-68	0	68
Iš viso	6935	12258	-5323

Vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo, sudaro LR Vyriausybės išleisti skolos vertybiniai popieriai. Vertybinių popierių apskaičiuotosios palūkanų normos 2016 m. svyravo (krito) nuo 5,08% iki 0,01 % (2015 m. svyravo nuo 0,73 % - % iki 5,08 %).

Vertybinių popierių dalis unijos balansiniame turte sudarė 31,58 proc.

Vyriausybės vertybinių popierių modifikuota finansinė trukmė (MFT) 2016 m. gruodžio 31 d. buvo 3,17.

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2016 m. svyravo nuo 0,8 % iki 0,2 % (2015 m. nuo 0,8 % iki 0,55%).

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
1. Terminuoti indėliai LCKU ir banke	5882	4702	1180
1.1. Iki 3 mėnesių	500	0	500
1.2. Nuo 3 mėnesių iki 1 metų	4377	4702	-325
1.3. Nuo 1 iki 3 metų	1005		1005
1.4. Daugiau kaip 5 metų			
2. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	202	216	-14
3. Terminuoti indėliai kredito unijose	402	0	402
3.1. Nuo 6 mėnesių iki 1 metų	402	0	402
Iš viso	6486	4918	1568

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU visuotinio narių susirinkimo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurai ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms nuo 2016 m. 2 ketv. palūkanos nemokamos (2015 metais buvo mokama 0,05 %).

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

Informacija apie paskolas ir jų nuvertėjimo sumas:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	3178	-	2690	-	488	-
2	Galimos rizikos	782	2	885	7	-103	-5
3	Padidintos rizikos	888	10	727	21	161	-11
4	Abejotina	266	3	182	18	84	-15
5	Nuostolinga	8244	5987	7541	5776	703	211
6	Iš viso	13358	6002	12025	5822	1333	180

11. PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis per metus, tūkst. Eur
Kitas finansinis turtas	0	0	0
Iš viso	0	0	0

12. PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS IR KITAS TURTAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Būsimojo laikotarpio išlaidos	23	129	-106
Už skolas perimtas turtas		14	-14
Iš viso:	23	143	-120

13. PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	20	371	233	8	633
Sukauptas nusidėvėjimas		45	189	7	241
Likutinė vertė	20	326	44	1	391
Apyvarta per 2015 metus					
Likutinė vertė	20	326	44	1	391
Įsigijimai			6		6
Nurašyto turto įsigijimo savikaina					
Nusidėvėjimas		4	14	1	19
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas					
Likutinė vertė	20	322	36		379
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	20	371	239	8	638
Sukauptas nusidėvėjimas		49	203	8	260
Likutinė vertė	20	322	36		378
Apyvarta per 2016 metus					
Likutinė vertė	20	322	36		378
Įsigijimai			27		27
Nurašyto turto įsigijimo savikaina					
Nusidėvėjimas		5	13	-6	-29
Nurašyto turto nusidėvėjimo nurašymas					18
Likutinė vertė	20	317	50	0	387
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	20	371	244	2	637
Sukauptas nusidėvėjimas		54	194	2	250
Likutinė vertė	20	317	50	0	387

KU 2016 m. gruodžio 31 d. turėjo nudėvėto, tačiau tebenaudojamo veikloje ilgalaikio materialiojo turto už 136 tūkst. eur, 2015 metais – už 154 tūkst. eur.

14. PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	201	353	-152

Kredito unija išduoda paskolas iš Verslumo skatinimo fondo lėšų, vadovaujantis Verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo tvarka bei 2010 m. balandžio 29 d. Jungtinės veiklos (konsorciumo) sutartimi ir 2010 m. liepos 30 d. kredito unijų konsorciumo su INVEGA pasirašytos Verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo sutarties Nr. VP1-1.1-SADM-08-K/01 nuostatomis. 2016 m. gruodžio 31 d. buvo suteikta iš Verslumo skatinimo fondo lėšų paskolų 1 fiziniam asmeniui ir 20 juridinių asmenų.

15. PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis tūkst. Eur
	Skola	Skola	
1. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	19537	21718	-2181
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	6657	6584	73
1.2. Terminuotieji indėliai	12880	15134	-2254
2. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	439	697	-258
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	432	690	-258
1.2. Terminuotieji indėliai	7	7	0
3. Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams	-	-	-
Iš viso:	19976	22415	-2439

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 2,00 % iki 0,1 % (2015 m. nuo 3,38 % iki 0,1 %), juridiniams nariams – nuo 0,6 % iki 0,1 % (2015 m. nuo 1,5 % iki 0,1 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2015 m. - 0 %).

16. PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Mokėtinios indėlių draudimo įmokos	0	15	-15
Sukauptos audito išlaidos	3	3	0
Surinkti mokėtini mokesčiai	2	3	-1
Atostogų rezervas	23	26	-3
Mokėtinios išlaidos už įvairias paslaugas	8	10	-2
Mokėtinasis pelno mokestis	9	15	-6
Atidėtojo pelno mokesčio įsipareigojimas	0	9	-9
Kiti įsipareigojimai	2	25	-23
Iš viso	47	106	-59

17. PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kredito unija ir Centrinė kredito unija 2010 m. rugsėjo 21d. sudarė sutartį Nr. SUB10-09 dėl subordinuotosios paskolos. Pagal šią sutartį Centrinė kredito unija suteikė kredito unijai 3000 tūkst. Lt (868,86 tūkst. eur) subordinuotąją šešerių metų paskolą. Sutartyje nurodyta, kad paskola bus grąžinama paskolos sutarties pabaigoje. Paskola suteikta su 5 proc. metinėmis palūkanomis. Palūkanos mokamos kiekvieną mėnesį. 2013 m. birželio 5 d. „Susitarimu dėl subordinuotos paskolos sutarties Nr. SUB10-9 pakeitimo“, buvo pakeistas Sutarties 1.1. punktas, t y. subordinuota paskola suteikta devynerių metų terminui. 2014 m. lapkričio 18 d. susitarimu Nr.2, subordinuotos paskolos grąžinimo terminas buvo pratęstas iki 2020 m. spalio 11 d.

Kredito unijos gauta paskola turi visus subordinuotosios paskolos požymius. Lietuvos bankas leido šią paskolą įskaityti į unijos II lygio kapitalą.

Įsipareigojimo aprašymas	Likutis 2016-12-31	Likutis 2015-12-31	2016 12 31, tūkst. Eur	
			Grąžinta suma	Sukaupta palūkanų
CKU subordinuota paskola	871	870	0	2
Iš viso	871	870	0	2

18. PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

18.1. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 86,89 eurų. 15 juridinių asmenų turi privalomą pajų, kurio dydis yra 289,62 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 grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis tūkst. Eur
Pajinis kapitalas	2861	3043	-182

Jeigu unija susiduria su pajinio kapitalo pakankamumo problema, ją sprendžia įstatymų numatyta tvarka. Unijos nuosavas kapitalas 2016 m. gruodžio 31 d. nesudaro ½ pajinio kapitalo. Valdyba yra patvirtinusi priemonių plano projektą dėl nuosavo kapitalo didinimo, kuris bus siūlomas tvirtinti eiliniame Visuotiniame narių susirinkime, įvyksiančiame 2017 m. kovo 17 d.

18.2. Privalomasis rezervas ir kapitalas

Unijos atsargos kapitalą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į atsargos kapitalą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2016 m. atsargos kapitalą sudarė 0,0869 tūkst. Eur (2015 m. – 20,- tūkst. Eur).

2014 m. vasario 28 d. gauta LCKU negrąžinama parama 1014,- tūkst. Eur., bei 2014 m. gruodžio 31 d. gauta LCKU negrąžinama parama 2201,- tūkst. Eur.

Unija į Stabilizacijos fondą moka padidintas įmokas. Per 2016 m. sumokėta 184,- tūkst. Eur, iš viso į Stabilizacijos fondą yra sumokėta 684,- tūkst. Eur.

2016 03 25 įvykusiame kredito unijos visuotiniame narių susirinkime buvo nutarta susidariusį praėjusių laikotarpių nuostolį dengti iš atsargos kapitalo 20,- tūkst. Eur. ir iš pelno, uždirbto per 2015 m. 277,- tūkst. Eur.

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

19. PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Įprastinėmis verslo sąlygomis Unija susiduria su galima piniginių srautų nesuderinamumo rizika. Unijos likvidumo rizikos valdymo tikslas – garantuoti, kad Unija bus iki galo pajėgi vykdyti savo įsipareigojimus. Pagrindiniai likvidumo rizikos valdymo elementai apima Unijos valdybos informavimo sistemą, likvidumo valdymo kontrolę, finansavimo šaltinių diversifikavimą, numatomų įsipareigojimų planavimą.

Likvidumo normatyvas - kredito unijos likvidžiojo turto santykis su kredito unijos einamaisiais įsipareigojimais, kurių turtas neviršija 4,4 mln. eurų arba metinis indėlių augimas sudaro iki 15 procentų (įskaitytinai), turi būti ne mažesnis negu 30 procentų. 2016 m. gruodžio 31 d. unijos likvidumo rodiklis sudarė 65,75 proc. ir indėlių metinis pokytis sudarė -10,88 proc.

Unijos turto ir įsipareigojimo struktūra pagal terminus 2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	1873,06	6387,47	11388,32	1659,34	649,93	21958,12
- Vyrtausybs vertybiniai popieriai	0,09	176,40	6579,74	-	-	6756,23
- Paskolos	398,24	1422,89	3796,45	1654,42	83,75	7355,75
- Lšos LCKU (terminuoti indėliai, likvidumo rezervo lšos, atsisk. sškaita)	-	4876,91	1004,55	-	816,65	6698,11
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	10585,93	8620,40	1846,49	94,89	810,41	21958,12
- Priimti indėliai	10520,63	8495,00	865,23	94,89	-	19975,75
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-8712,87	-2232,93	9541,83	1564,45	-160,48	
Likvidusis turtas						11106,46
Einamieji įsipareigojimai						16891,12
Likvidumo rodiklis, proc.						65,75

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus 2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.:	1452,55	6279,59	9948,43	6265,61	731,45	24677,64
- Vyrtausybs vertybiniai popieriai	2,22	310,62	6736,76	4961,45	-	12011,05
- Paskolos	414,83	1193,29	3204,72	1297,50	93,07	6203,41
- Lšos LCKU (terminuoti indėliai, likvidumo rezervo lšos, atsisk. sškaita)	-	4502,04	-	-	852,27	5354,31
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	11369,96	10425,41	1878,91	101,28	902,08	24677,64
- Priimti indėliai	11210,34	10295,51	808,01	101,28	-	22415,14
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-9917,41	-4145,82	8069,52	6164,33	-170,62	
Likvidusis turtas						17025,79
Einamieji įsipareigojimai						18786,18
Likvidumo rodiklis, proc.						90,63

20. PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

21. PASTABA SUSIJUSIOS ŠALYS

Unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Unijos valdybos nariai, stebėtojų tarybos nariai, paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (itėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu kredito unijos

vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį. Iš viso susijusių asmenų yra 11. Iš jų susijusių su kredito unija darbo santykiais yra 3 asmenys.

	2016 m.	2015 m.
Su darbo santykiais susijusių asmenų skaičius	3	3
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	43	35
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	4	4
Iš viso:	47	39
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	43	35
Likę įsipareigojimai vadovybei	4	4

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

	2016-12-31	2015-12-31
Išduotų paskolų likučiai	63	0
Priimtų indėlių likučiai	25	0

22. PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui, didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvus bei padengimo likvidžiuoju turtu rodiklį.

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1. Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	16,07	18,97	ne mažiau 13 proc.
2. Likvidumo normatyvas, proc.	65,75	90,63	ne mažiau 30 proc.
3. Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	4179,21	4436,57	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, %. Paskolos, didžiausios reikšmės, bet neviršijančios normatyvo:			ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144,8 tūkst.Eur*)
1 skolininkas	21,71	23,31	
2 skolininkas	19,07	0	
3 skolininkas	18,68	22,91	
4 skolininkas	18,23	0	
5. Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	3,04	-	ne daugiau 15 proc. (išskyrus EUR)

*išskyrus LB valdybos nutarime „Dėl kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ nurodytas išimtis.

23. PASTABA POATASKATINIAI ĮVYKIAI

Poataskaitinių įvykių, turinčių įtakos įmonės finansinei būklei ar veiklos rezultatams balanso datai nebuvo.

24. PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2016 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 83 tūkst. Eur.

25. PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Šis projektas bus teikiamas unijos Stebėtojų tarybai ir valdybai

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-2109
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	111
Pervedimai iš atsargos kapitalo	0
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	-1998
Paskirstytinas pelnas	-1998
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-1998

Administracijos vadovas

Kazimieras Antanynas

Vyr.buhalterė

Irena Ragelienė

Panevėžio kredito unija, 112040352, Bažnyčio g. 2, Ramyga
(monės pavadinimas, kodas, adresas)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2016 m.

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3002	0	3219		-5611	611
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	3002	0	3219	0	-5611	611
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					277	277
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai			5			5
Panaudoti rezervai			-3204		3204	0
Pajinio kapitalo pokytis	41					41
Įnašai nuostoliams padengti						0
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	3043	0	20	0	-2129	934
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					111	111
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai						0
Panaudoti rezervai			-20		20	0
Įnašai nuostoliams padengti						0
Pajinio kapitalo pokytis	-182					-182
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	2861	0	0	0	-1998	863

Panevėžio kredito unija, 112040352, Bažnyčios g. 2, Ramygala

(įmonės pavadinimas, kodas, adresas)

PINIGŲ SRAUTAI

2016 m.

tūkst. Eur.

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai		
I.1.1	gautos palūkanos	595	837
I.1.2.	sumokėtos palūkanos	193	287
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>402</i>	<i>550</i>
I.2.1	gauti komisiniai	108	89
I.2.2	sumokėti komisiniai	63	58
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>45</i>	<i>31</i>
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių	2577	4862
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams	3845	2868
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-1268</i>	<i>1994</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos	51427	58131
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos	53803	58426
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-2376</i>	<i>-295</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos	5957	3510
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos	7530	5757
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-1573</i>	<i>-2247</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)	34	59
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)	185	294
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-151</i>	<i>-235</i>
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos	47	27
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos	0	0
I.7.4	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos	657	348
I.7.5	sumokėtas pelno mokestis	18	0
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-628</i>	<i>-321</i>
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai	-5549	-523

II.	Investicinės veiklos pinigų srautai		
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius	11043	9276
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius	5538	12513
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>5505</i>	<i>-3237</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą	27	6
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-27</i>	<i>-6</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos	268	179
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos	0	0
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>268</i>	<i>179</i>
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai	5746	-3064

Eil. Nr.	Straipsniai	Finansiniai metai	Finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai		
III.1.1	pajų įmokos	309	194
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai	512	159
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>-203</i>	<i>35</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos	0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos	0	0
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos	0	0
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai	-203	35
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)	-6	-3552
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje	778	4330
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje	771	778