

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

PAKRUOJO ŪKININKŲ KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Pakruojo ūkininkų 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 apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių buhalterinių etikos standartų valdybos išleistą Buhalterinių profesionalų etikos kodeksą (toliau – TBESV kodeksas) ir Lietuvos Respublikos audito įstatymo reikalavimus, susijusius su auditu Lietuvos Respublikoje. Mes taip pat laikomės kitų etikos reikalavimų, susijusių su Lietuvos Respublikos audito įstatymu ir TBESV kodeksu. Mes tikime, kad mūsų surinkti audito įrodymai yra pakankami ir tinkami mūsų nuomonei pagrįsti.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę, ir verslo apskaitos standartus, ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškreipimų 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 iškreiptos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškreipimą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris



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 20 d.
Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

PAKRUOJO ŪKININKŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

[m.kodas] 110067443, Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2016 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2017-03-10 Nr. _____

(ataskaitos sudarymo data)

Metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		11337	11764
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	1063	313
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	2105	4098
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	4306	3379
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	3689	3609
V.	Kitas finansinis turtas	11		147
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	12	127	171
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	13	47	47
VIII.	Nematerialusis turtas			
	TURTO IŠ VISO:		11337	11764

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		10618	11018
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms			12
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	10362	10741
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	24	33
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuotieji įsipareigojimai	16	232	232
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		719	746
I.	Pajinis kapitalas	17	843	914
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	17	0	0
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		(124)	(168)
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		44	126
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		-168	-294
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		11337	11764

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

(parašas)

Gintaras Beniulis

(vardas ir pavardė)

Rūta Latonienė

(vardas ir pavardė)

PAKRUOJO ŪKININKŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Įm.kodas 110067443, Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PATVIRTINTA

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

2017.03.10 Nr. ____

(ataskaitos sudarymo data)

Metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	229	295
II.	Palūkanų sąnaudos	1	48	63
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	74	77
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	15	15
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:		323	370
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-266	-168
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	57	202
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	4	509	520
VIII.	Kitos veiklos pajamos	5	1	2
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		55	146
XI.	Pelno mokestis	6	11	20
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		44	126

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gintaras Beniulis

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

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

(parašas)

Rūta Latonienė

(vardas ir pavardė)

Pakruojo ūkininkų kredito unija
Įm. Kodas 110067443, Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojo m., Pakruojo raj. sav.

**2016 METŲ FINANSINIŲ ATASKAITŲ RINKINIO
AIŠKINAMASIS RAŠTAS**

2017 m. kovo 10 d.
(finansinių ataskaitų sudarymo data)

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

BENDROJI INFORMACIJA

Pakruojo ūkininkų kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1996 m. kovo 15 d.

Lietuvos bankas 1996 m. vasario 22 d. išdavė licenciją kredito unijos veiklai. 2008 m. spalio mėn. 23 d. Lietuvos bankas išdavė leidimą atlikti operacija užsienio valiuta.

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

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojis.

Vidutinis metinis ataskaitinio laikotarpio KU darbuotojų skaičius 17 darbuotojų (2015 m. – 17 darbuotojų).

Kredito unija turi 2 nutolusias kasas:

1. Linkuvos kasa: Vienybės a. 8, Linkuvos mstl., Pakruojo raj.
2. Žeimelio kasa: E. Leijerio al. 1, Žeimelio mstl., Pakruojo raj.

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	4030		4048	
<i>Juridiniai asmenys</i>		68		66

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 2016 03 24.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos 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 svarbos - sandoriai ar ūkinės operacijos yra įtraukiami į apskaitą atsižvelgiant į jų esmę ir ekonominę realybę.

Neutralumo principas. Kredito unija finansinėje atskaitomybėje pateikta tokią informaciją kuri yra objektyvi ir nešališka. Ši informacija pateikiama tokia, kad apskaitos informacijos vartotojai priimtų teisingus 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.

Pastovumo principas. 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

Pinigai ir jų ekvivalentai – unijos kasoje, sąskaitose bankuose ir Lietuvos centrinėje kredito unijoje esantys pinigai ir jų ekvivalentai įvairia valiuta. Pinigų ekvivalentai – trumpalaikės (iki trijų mėnesių nuo jų įsigijimo datos) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į žinomas pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga.

Finansinis turtas

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

Kredito unija turi:

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

Vykdydama investicinę veiklą, Unija vadovaujasi investavimo į vertybinius popierius politika. Unija investuodama į ne nuosavybės vertybinius popierius atsižvelgia į vertybinio popieriaus likvidumą, pajamingumą ir rizikos santykį, naujai įsigyjamų vertybinių popierių įtaką esamam portfeliui, veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymui ir bendrai Unijos finansinei situacijai taip pat į apribojimus, kurie nustatyti Lietuvos banko valdybos nutarimu „Dėl kredito unijų investavimo į ne nuosavybės vertybinius popierius taisyklių patvirtinimo“ iš 2015 m. birželio 19 d. Nr. 03-103.

Unijos galimo pardavimo portfelis negali sudaryti *daugiau* 30% viso vertybinių popierių portfelio.

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).

Paskolos yra vertinamos amortizuota savikaina. Visos paskolos ir avansai yra pripažįstami kai pinigai yra pervedami skolininkams. Pirmą kartą pripažįstant paskolą, ji yra įvertinama sumokėto atlygio tikrąja verte (sandorio savikaina).

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 diskonto pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma nuo 2015.03.16 – 4,91 proc., o nuo 2016.02.29 - 4,69 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 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 400 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	25-100
Lengvieji automobiliai	5-6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4-15

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtines (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 parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto, kuris nevertinamas tikrąja verte. Amortizuota savikaina įvertinto finansinio turto palūkanų pajamos apskaičiuojamos taikant apskaičiuotų palūkanų metodą. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu, jei tikėtina, kad bus gauta ekonominė nauda ir pajamų suma gali būti patikimai įvertinama.

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

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomas kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis pripažįstami 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, 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.

Atlygio darbuotojui už atliktą darbą sąnaudas unija turi pripažinti tą ataskaitinį laikotarpį, kada darbuotojas atliko darbą, nepaisant to, kada priskaičiuota suma bus išmokama. Unija turi pripažinti visas sąnaudas, susijusias su numatomu trumpalaikiu atlygiu darbuotojui už mokamą darbo ir kompensuojamą ne darbo laiką. Unija už savo darbuotojus moka socialinio draudimo įmokas į Valstybinį socialinio draudimo fondą (toliau – Fondas) pagal nustatytą įmokų planą, vadovaujantis LR teisiniais reikalavimais. Socialinio draudimo įmokos pripažįstamos sąnaudomis pagal kaupimo principą ir priskiriamos prie darbo užmokesčio sąnaudų.

Atlygio už kaupiamąjį kompensuojamą ne darbo laiką (nepanaudotos kasmetinės atostogos) sąnaudas ir įsipareigojimą pripažįstame tą patį ataskaitinį laikotarpį, kai darbuotojas atlieka darbą, kuris suteikia teisę į kompensuojamą ne darbo laiką.

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, 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.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016	2015	Pokytis
Už paskolas	169	207	-38
Už lėšas LCKU ir kitose bankuose	17	7	10
Už vertybinius popierius	43	81	-38
Viso pajamų	229	295	-66
Už indėlius	36	51	-15
Už LCKU paskolas	12	12	0
Viso sąnaudų	48	63	-15
Grynosios palūkanų pajamos	181	232	-51

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius CKU 2016 m. svyravo nuo 0,17 % iki 0,95 % (2015 m. nuo 0,01 % iki ,05 %).

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis
Delspinigių pajamos	21	21	0
Indėlių administravimo mokesčiai	22	22	0
Paskolų administravimo mokesčiai	14	14	0
Komisiniai	9	10	-1
Kortelių aptarnavimo pajamos	3	3	0
Kitos pajamos	5	7	-2
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos iš viso	74	77	-3
Kortelių aptarnavimo išlaidos	5	3	2
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	6	7	-1
Paskolų administravimo išlaidos	4	5	-1
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudų iš viso:	15	15	0
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	59	62	-3

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.
Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	323	370
Specialiųjų atidėjinių sąnaudų:	-266	-168
- <i>Specialieji atidėjiniai paskoloms ir kitam turtui</i>	-15	-180
- <i>Nurašytos paskolos</i>	-251	12
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	57	202
- <i>Realizuotas pelnas iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	79	202
- <i>Nerealizuotas rezultatas iš operacijų vertybiniais popieriais</i>	-22	

4 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis
Darbo užmokesčio ir susijusių mokesčių sąnaudos	170	180	10
Nusidėvėjimo išlaidos	9	10	-1
FA audito išlaidos	4	4	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	4	3	1
Indėlių draudimo įmokos	36	27	9
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	38	34	4
Kitos išlaidos	248	262	-14
Iš viso	509	520	-11

5 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis
Patalpų nuoma	1	2	-1
Grynosios kitos veiklos pajamos	1	2	-1

6 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	3	6
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	8	13
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	11	19
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas		
Likutis metų pradžioje	101	114
Dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių sąnaudų		
Dėl sukauptų nuostolių	-8	-13
Likutis metų pabaigoje	93	101

7 PASTABA PINIGAI IR JŲ EKVIVALENTAI

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis
Pinigai kasose	40	74	-34
Pinigai kelyje	40	35	5
Pinigai banko sąskaitose	201	2	199
Pinigai LCKU	782	202	580
Iš viso:	1063	313	750

Apskaičiuotosios palūkanų normos už lėšas bankų korespondentinėse sąskaitose 2016 m. buvo 0 % (2015 m. 0,0 %).

8 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis
Investicijos į CKU kapitalą	193	214	-21
Vertybiniai popieriai, laikomi iki išpirkimo			
Trumpalaikiai VVP	99	507	-408
Ilgalaikiai VVP	1262	2407	-1145
Viso VVP laikomų iki išpirkimo:	1361	2914	-1553
Trumpalaikiai VVP	216		216
Ilgalaikiai VVP	335	970	-635
Viso VVP galimo pardavimo:	551	970	-419
Viso VVP	1912	3884	-1972
VISO INVESTICIJŲ:	2105	4098	-2083

Turimų vertybinių popierių pajamingumas 2016 m. gruodžio 31 d. svyravo nuo 0,00 % iki 2,8 %. (2015 m. – 0.00 % iki 2,8 %).

Investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos pajus:

18-ame Verslo apskaitos standarte „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nurodyta, kad Unija sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė yra sumažėjusi. Jei finansinio turto balansinė vertė yra didesnė už sumą, tikėtiną atgauti už tą turtą, tuomet šio turto vertė yra sumažėjusi. Finansinio turto, kuris tikrąja verte neregistruojamas todėl, kad jo tikrosios vertės negalima patikimai nustatyti, balansinė vertė paskutinę kiekvieno ataskaitinio laikotarpio dieną turėtų būti patikrinama, ar nėra jos sumažėjimo požymių.

Pakruojo ūkininkų kredito unija atliko investicijų į Lietuvos centrinės unijos kapitalą, neregistruojamų tikrąja verte, vertės nustatymą ir įvertindama galimus nuvertėjimo požymius priėmė sprendimą sumažinti investicijų į LCKU kapitalą vertę 10 proc.

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

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis
1.Terminuoti indėliai LCKU	4206	3282	924
1.1.iki 3 mėn.	602	501	101
1.2.nuo 3 mėn. iki 1 metų	3302	2781	521
1.3.nuo 1 iki 5 metų	302	0	302
1.4.daugiau kaip 5 metų			
1.5. neapibrėžtas terminas			
2.Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	100	97	3
2.1. iki 3 mėnesių			
2.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų			
2.3. nuo 1 iki 5 metų			
2.4.daugiau kaip 5 metų			
2.5.neapibrėžtas terminas	100	97	3
Iš viso:	4306	3379	927

Kredito unija laiko specialios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant

sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms 2016 m. palūkanos nebuvo mokamos, o 2015 m. metinės palūkanos buvo 0,05 %.

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

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	2575		2482		93	
2	Galimos rizikos	704	3	327	3	376	0
3	Padidintos rizikos	48	1	226	3	-178	-2
4	Abejotina	169		437	33	-268	-33
5	Nuostolinga	460	263	383	207	77	56
6	IŠ VISO	3956	267	3855	246	101	21

11 PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis
Kitas finansinis turtas, t.sk.:	0	147	-147
- <i>Perduotos paskolos UAB „LKU turto valdymas“</i>	0	207	-207
- <i>Spec atidėjiniai perduotoms paskoloms UAB „LKU turto valdymas“</i>	0	60	60

2015 m. rugsėjo 18 d. kredito unija ir uždaroji akcinė bendrovė „LKU turto valdymas“ sudarė naują reikalavimo teisių perleidimo sutartį, pagal kurią kredito unija perleido, o naujasis kreditorius UAB „LKU turto valdymas“ perėmė kredito unijos reikalavimus, šių reikalavimų likutis 2015 m. gruodžio 31 d. buvo 207 tūkst. Eurų. Šiam turtui buvo suformuoti specialieji atidėjiniai pagal paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisykles, ir šie atidėjimai sudarė 60 tūkst. eur. 2016 m. rugsėjo 9 d. buvo atpirktas reikalavimas iš UAB „LKU turto valdymas“ kuris buvo registruotas nurašytų paskolų registre.

12 PASTABA ATSARGOS, UŽ SKOLAS PERIMTAS TURTAS

Straipsnis	2016m.	2015 m.	Pokytis
Už skolas perimtas turtas	17	14	3
Atidėtas pelno mokesčio turtas	93	101	-8
Būsimojo laikotarpio išlaidos	17	56	-39
Viso:	127	171	-44

Už skolas perimtas turtas balanse pavaizduotas amortizuota verte. 2016 gruodžio 31 d. už skolas perimto turto kredito unija turėjo už 17 tūkst. Eur. Turimas turtas įvertintas antstolio rinkos kainomis.

Būsimojo laikotarpio išlaidoms priskirtos avansinės įmokos į stabilizacijos fondą už, 2017 m. tai sudaro 12 tūkst. Eur.

13 PASTABA MATERIALUSIS TURTAS

Straipsnis	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
2015 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	60	79	139
Sukauptas nusidėvėjimas	24	61	85
Likutinė vertė	36	18	54
2015 metai			
Likutinė vertė	36	18	54
Įsigijimai	0	3	3
Nusidėvėjimas	0	1	6
Nurašymai	3	6	1
Likutinė vertė	33	14	47
2015 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	60	76	136
Sukauptas nusidėvėjimas	27	62	89
Likutinė vertė	33	14	47
2016 ataskaitiniai metai			
Likutinė vertė	33	14	47
Įsigijimai	0	10	10
Nurašymai	0	22	22
Nusidėvėjimas	3	6	9
Sukaupto nusidėvėjimo nurašymas		21	21
Likutinė vertė	30	17	47
2016 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	60	64	124
Sukauptas nusidėvėjimas	30	47	37
Likutinė vertė	30	17	47

14 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (eur)
	Skola	Skola	
1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims	10224	10584	-360
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	4903	4934	-31
1.2. Terminuotieji indėliai	5321	5650	-329
2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims	138	157	-19
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	137	154	-17
1.2. Terminuotieji indėliai	1	3	-2
Iš viso:	10362	10741	-379

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams ir juridiniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,0 % iki 0,57 % (2015 m. nuo 0,2 % iki 1,62%), už indėlius iki pareikalavimo palūkanos 2016 ir 2015 metais nebuvo mokamos.

Finansiniai įsipareigojimai pagal terminus detalizuoti 18 pastaboje.

15 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	4	-4
Sukauptos audito išlaidos	3	3	0
Kaupimai nepanaudotoms atostogoms	14	17	-3
Mokėtinos išlaidos	7	9	-2
Viso	24	33	-9

16 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis
Paskolos iš LCKU	232	232	0

2013 m. lapkričio 8 d. buvo pratęstas subordinuotosios paskolos grąžinimo terminas iki 2019 m. gegužės mėn. 18 d. Sukauptos palūkanos už subordinuotą paskolą sudaro 0,48 tūkst. Eur.

17 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 843 tūkst. eur (2015 m. – 914 tūkst. eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 eurų. Juridinių asmenų privalomas pajaus dydis 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 ja atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo ir papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno arba dengiamas einamųjų metų nuostolis. 2016 m. privalomojo rezervo neturėjo, o 2015 metų pelnu 126 tūkst. Eurų buvo dengtas sukauptas nuostolis.

Atsargos kapitalas

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš papildomų kredito unijos narių įnašų, atskaitimų iš kredito unijos pelno ar kitų negrąžintinių lėšų. Atsargos kapitalas gali būti naudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti. Per ataskaitinius 2016 m. atsargos kapitalas nebuvo sukauptas.

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

18 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.

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	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t. sk.:	2032	4746	3428	828	302	11336
- Vyrtausybt vertybiniai popieriai	96	230	1191	395	-	1912
- Paskolos	160	1114	1935	434	45	3688
- Indėliai CKU	602	3302	302	-	-	4206
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	6511	3266	830	15	714	11336
- Priimti indėliai	6500	3249	598	15	-	10362
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4479	1480	2598	813	-412	
Likvidusis turtas						4299
Einamieji įsipareigojimai						9162
Likvidumo rodiklis, proc.						46,92
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.						-3,53

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.:	1060	4587	3260	2398	460	11765
- Vyrtausybt vertybiniai popieriai	14	514	1183	2173		3884
- Paskolos	122	1161	1915	226	185	3609
- Indėliai CKU	501	2781	-	-	-	3282
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.:	6509	3351	1141	22	742	11765
- Priimti indėliai	6489	3325	905	22		10741
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-5449	-1236	2119	2376	-282	
Likvidusis turtas						5516
Einamieji įsipareigojimai						9404
Likvidumo rodiklis, proc.						58,66
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.						6,3

2016 metais pagal Lietuvos banko reikalavimus likvidumo rodiklis turi būti ne mažesnis kaip 30 proc.

19 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

20 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.
Su darbo santykiais susijusių asmenų skaičius	2	2
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	39	39
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	3	4
Kitos išmokos (tantjemos)	7	5
Iš viso:	34	32

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	81	87
Priimtų indėlių likučiai	91	97

21 PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, padengimo likvidžiu turtu ir maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvus. 2016 m. gruodžio 31 d. KU atitiko šiuos privalomus reikalavimus.

Normatyvai	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Lietuvos banko reikalavimas
1.Kapitalo pakankamumo normatyvas, proc.	19,56	23,39	ne mažiau 13 proc.
2.Likvidumo normatyvas, proc.	46,92	58,66	ne mažiau 30 proc.
3.Padengimo likvidžiu turtu rodiklis, proc.	1969,03	3936,23	ne mažiau 100 proc.
4. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas	24,82	16,15	ne daugiau nei 25 proc. (ne daugiau 144810 eur *)
5.Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta normatyvas (EUR)	0	-13,08	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.

22 PASTABA POATASKAITINIAI ĮVYKIAI

Reikšmingų poataskaitinių įvykių nebuvo.

23 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2016 m. gruodžio 31 d. kredito unijos nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 174,63 tūkst. Eur .

24 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	-168
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	44
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	-124
Pervedimai iš atsargos kapitalo	0
Paskirstytinas pelnas	
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	
- dividendai	
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	-124

Administracijos vadovas



Gintaras Beniulis

Vyr. buhalterė



Rūta Latonienė

PAKRUOJO ŪKININKŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Įm.kodas 110067443, Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI**2016 Metai**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	Pajinis kapitalas	Privalomieji rezervai ir kapitalas			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	981	0	1	0	-295	687
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	981	0	1	0	-295	687
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					126	126
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai			-1		1	
Pajinio kapitalo pokytis	-67					-67
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	914	0	0	0	-168	746
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					44	44
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-71					-71
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	843	0	0	0	-124	719

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr. buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio)

(parašas)

(parašas)

Gintaras Beniulis

(vardas ir pavardė)

Rūta Latonienė

(vardas ir pavardė)

PAKRUOJO ŪKININKŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

Įm. kodas 110067443 Vytauto Didžiojo 47-3, Pakruojis

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI**2016 Metai**

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR


(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		264	318
I.1.2	sumokėtos palūkanos		55	79
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		209	239
I.2.1	gauti komisiniai		48	49
I.2.2	sumokėti komisiniai		15	15
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		33	34
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		26	29
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos		318	293
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-292	-264
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos nariu		2225	1738
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		2050	1486
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		175	252
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		23866	34062
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		24235	33419
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		-369	643
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		3280	250
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		4212	3536
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		-932	-3286
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		15	11
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		21	
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		7	
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		-13	11
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		-1189	-2371
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		2425	2956
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		484	1678
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		1941	1278
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		10	2
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-10	-2
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		79	202
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		79	202
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		2010	1478

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		158	89
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		229	156
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-71</i>	<i>-67</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-71	-67
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		750	-960
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		313	1273
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1063	313

Administracijos vadovas _____
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



(parašas)

Gintaras Beniulis _____
(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė _____
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio)



(parašas)

Rūta Latonienė _____
(vardas ir pavardė)