



Grant Thornton | An instinct for growth™

KREDITO UNIJA „GERMANTO LOBIS“

Audito ataskaita

dėl 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinių ataskaitų

KREDITO UNIJA GERMANTO LOBIS

Audito ataskaita dėl 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinių ataskaitų rinkinio

TURINYS

1. ĮŽANGINĖ DALIS	3
2. AUDITO APIMTIS.....	3
3. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASTYS.....	4
4. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TO BULINIMUI	4
5. ĮMONĖS METINIO PRANEŠIMO ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS	4
6. VIDAUS KONTROLĖ	4
7. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI.....	6
8. KITI AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI	8
9. KITI ĮMONĖS VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI.....	8

KREDITO UNIJA GERMANTO LOBIS

Audito ataskaita dėl 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinių ataskaitų rinkinio

1. IŽANGINĖ DALIS

Kredito unija „Germanto lobis“ (toliau tekste – Unija) įregistruota 1997 m. lapkričio 27 d. Unija yra ribotos civilinės atsakomybės juridinis asmuo, kurio pajinis kapitalas padalintas į pajus. Unijos turtas yra atskirtas nuo jos narių turto. Unija pagal savo prievoles atsako tik savo turtu. Unijos narys pagal kooperatinės bendrovės prievoles atsako už pajų priklausančiu įmokėti pajiniu įnašu.

Pagrindinė Unijos ūkinė veikla – indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimas iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu.

Unijos pajinį kapitalą 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 2178 tūkst. Eur. Unijos narių skaičius 2016 m. gruodžio 31 d. buvo 7004, iš jų tikrieji nariai 6852 ir asocijuoti nariai – 152.

2016 m. gruodžio 31 d. Unijoje dirbo 28 darbuotojų.

Mes atlikome kredito unijos „Germanto lobis“ 2016 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus bei kitus Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, auditą.

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

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Lietuvos bankui bei Unijos naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai šaliai be išankstinio rašytinio Grant Thornton Baltic UAB sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose numatytus privalomus auditoriaus išvados ir audito ataskaitos pateikimo atvejus.

2. AUDITO APIMTIS

Unijos finansiniai metai yra kalendoriniai metai. 2016 metų finansinės ataskaitos apima laikotarpį nuo 2016 m. sausio 1 d. iki 2016 m. gruodžio 31 d. imtinai. Finansinėse ataskaitose pateikiami 2-ųjų 2016 ir 2015 finansinių metų lyginamieji duomenys. Unija rengia finansinių ataskaitų rinkinį, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita bei aiškinamasis raštas.

Auditą atlikome vadovaudamiesi Lietuvos Respublikos audito įstatymu, Tarptautiniais audito standartais, kitais tikrinamuoju laikotarpiu galiojusiais Lietuvos Respublikos teisės aktais, audito sutarties sąlygomis, audito įmonės praktika bei auditoriaus profesinėmis žiniomis ir auditoriaus savarankiškai pasirinktomis audito atlikimo procedūromis.

3. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASTYS

Remdamiesi mūsų atliktu auditu 2017 m. kovo 23 d. pateikėme nemodifikuotą auditoriaus išvadą apie Unijos 2016 metų finansines ataskaitas.

4. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

Nesutarimų su Unijos vadovybe, atliekant 2016 metų finansinių ataskaitų auditą, nebuvo.

Audito metu reikšmingų koregavimų dėl finansinių ataskaitų pasiūlyta nebuvo.

Unijos 2016 metų finansinės ataskaitos paruoštos vadovaujantis veiklos tęstinumo principu.

Prieš atliekant 2016 metų finansinių ataskaitų auditą, įvertinome Unijos verslo rizikos veiksnius, įgimtos rizikos veiksnius, vidaus kontrolės rizikos veiksnius, kurie gali turėti įtakos vertinant finansinių ataskaitų rinkinį.

Unija pateikė apskaitos politiką, kurioje numatyti principai, apskaitos metodai ir taisyklės, skirtos Unijos apskaitai tvarkyti.

5. METINIO PRANEŠIMO ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS

Pagal Lietuvos Respublikos teisės aktus Unijai metinio pranešimo ruošti neprivalo.

6. VIDAUS KONTROLĖ

Už vidaus kontrolės sistemos efektyvumą, klaidų ir apgaulės išaiškinimą atsakinga Unijos vadovybė. Vadovybės gebėjimas tinkamai organizuoti Unijos veiklą, sukuria vidaus kontrolės sistemą, padeda užtikrinti jos efektyvumą, mažina riziką dėl galimų klaidų.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatymo 23 straipsnio „Finansų įstaigos veiklos vidaus kontrolė“ nuostatomis, finansų įstaigos veiklos vidaus kontrolę finansų įstaigoje užtikrina patikima bei tinkamai veikianti vidaus kontrolės sistema ir nepriklausoma, tinkamai veikianti vidaus audito tarnyba, kurią gali sudaryti vienas arba keli asmenys. Finansų įstaigos veiklos vidaus kontrolės sistemą sudaro:

- 1) tinkama organizacinė struktūra, leidžianti užtikrinti vertikalius ir horizontalius ryšius;
- 2) tinkama vidaus informacinė sistema;
- 3) vidaus norminiuose aktuose nustatyta personalo atsakomybė ir kompetencija;
- 4) dviguba veiklos procedūrų vidaus kontrolė;
- 5) vadovybės informavimo sistema, leidžianti laiku priimti sprendimus;
- 6) rizikos kontrolė ir rizikos valdymas.

Vidaus audito tarnybos tikslai yra:

- 1) vertinti, kaip laikomasi Lietuvos Respublikos teisės aktų ir vidaus taisyklių reikalavimų;
- 2) tikrinti ir vertinti finansų įstaigos vidaus kontrolės sistemos tinkamumą ir veiksmingumą;

KREDITO UNIJA GERMANTO LOBIS

Audito ataskaita dėl 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinių ataskaitų rinkinio

- 3) vertinti, ar finansų įstaigos finansinių ataskaitų rinkinys rodo tikrąją būklę;
- 4) padėti finansų įstaigos valdybai nustatyti veiklos kryptis ir jų įgyvendinimo priemones;
- 5) nustatyti, ar yra veiksminga finansų įstaigos veikla, ar pagrįsta jos pasirinkta veiklos politika, ar pakankamai veiksmingai taikomos jos pasirinktos priemonės;
- 6) teikti finansų įstaigos valdybai analizės bei įvertinimo medžiagą ir rekomendacijas finansų įstaigos valdymo, audituojamų padalinių veiklos organizavimo ir jos veiksmingumo klausimais.

Unija pateikė vidaus audito, paskolų komiteto, valdybos ir stebėtojų tarybos metinių veiklos ataskaitas už 2016 metus.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatymo 31 straipsnio „Verslo rizikos prisiėmimas“ nuostatomis finansų įstaiga privalo turėti rašytines vidaus taisykles, kurios užtikrintų, kad:

- 1) finansų įstaiga, sudarydama sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo ir investuodama lėšas, veiktų saugiai bei patikimai;
- 2) finansų įstaiga galėtų laiku pastebėti iš sudaromų sandorių kylančią galimą riziką, tinkamai ją įvertinti bei sumažinti, nuolat ją stebėti bei valdyti.

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos Finansų įstaigų įstatymo 33 straipsnio „Finansų įstaigos likvidumas ir mokumas“ nuostatomis, finansų įstaiga privalo turėti rašytines likvidumo ir mokumo užtikrinimo vidaus taisykles, smulkiai apibrėžiančias likvidumo ir mokumo kontrolės bei valdymo procedūras.

Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme nustatyti kredito unijų veiklos riziką ribojantys normatyvai, kuriuos privalo vykdyti visos Lietuvos kredito unijos. Normatyvų dydžius ir jų apskaičiavimo metodiką nustato Lietuvos bankas.

Unija pateikė patvirtintas ir naudojamas Unijos veikloje tvarkas: atitikties politika, investavimo į vertybinius popierius politika, kapitalo bazės stiprinimo bei kapitalo pakankamumo palaikymo politika, vadovų ir pagrindines užduotis atliekančių asmenų vertinimo nuostatai, su kredito unijos "Germanto lobis" vadovais susijusių asmenų identifikavimo ir informacijos kontrolės tvarka, stebėtojų tarybos darbo reglamentas, valdybos darbo reglamentas, paskolų komiteto darbo reglamentas, administracijos darbo reglamentas, vidaus audito tarnybos nuostatai, nutolusių kasų ir Rietavo filialo nuostatai, Patariamąo komiteto Rietavo filiale veikos nuostatai, administracijos organizacinė struktūra, veiklos ir rizikos valdymo strategija, vidaus kontrolės organizavimo tvarka, kredito rizikos valdymo politika, paskolų suteikimo ir administravimo tvarka, verslo ir investicinių projektų vertinimo tvarka, finansinės skolininko ir laiduotojo (garanto) būklės vertinimo tvarka,

KREDITO UNIJA GERMANTO LOBIS

Audito ataskaita dėl 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinių ataskaitų rinkinio

garantijų suteikimo tvarka, paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisyklės, kintamų palūkanų politika, verslo prognozuojamo finansinio pajėgumo vertinimo politika, fizinio nekomercinio asmens finansinio pajėgumo vertinimo tvarka, fizinio nekomercinio asmens kreditingumo (skolininko būklės) nustatymo tvarka, verslo faktinio finansinio pajėgumo vertinimo tvarka, skolininko, laiduotojo ar garanto patikimumo vertinimo tvarka, skolinimo kredito unijos vadovams ir su kredito unijos vadovais artimais ryšiais susijusiems asmenims tvarka, paskolų rizikos duomenų bazės naudojimo tvarka, verslumo skatinimo fondo finansinio tarpininko paslaugų teikimo tvarka, paskolų užtikrinimo priemonių vertės nustatymo tvarka, likvidumo rizikos valdymo politika, likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarka, prevencijos priemonių ir veiksmų krizinių situacijų metų planas, pelningumo valdymo tvarka, koncentracijos rizikos valdymo tvarka (politika), kapitalo bazės stiprinimo bei kapitalo pakankamumo palaikymo politika, operacinės rizikos valdymo politika, vidaus darbo tvarkos taisyklės, apsaugos nuo smurto instrukcija, asmens duomenų teisinės apsaugos tvarka, elektroninių paslaugų teikimo tvarka, elektroninių paslaugų teikimo ir naudojimo taisyklės, mokėjimo kortelių išdavimo, naudojimo ir vietinio atsiskaitymo tvarka, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių informacijos ir dokumentų saugojimo tvarka, pinigų plovimo ir teroristų finansavimo prevencijos priemonių įgyvendinimo bendrieji reikalavimai, įtartinų piniginių operacijų ir sandorių kriterijų sąrašas, informacijos teikimo finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai tvarka, pranešimo finansinių nusikaltimų tyrimo tarnybai forma, mokėjimo paslaugų teikimo sąlygos, tarptautinių pinigų pervedimų, atliekamų per Lietuvos Centrinę kredito uniją, taisyklės, operacijų užsienio valiuta apskaitos taisyklės, nuolatinės operacijų (sandorių) ir dalykinių santykių stebėsenos tvarka, kliento ir naudos gavėjo tapatybės nustatymo tvarka, etikos kodeksas, grynųjų pinigų inkasavimo tvarka, pastato ir patalpų durų raktų saugojimo ir naudojimo tvarka, klientų sūdų nagrinėjimo taisyklės, konfidencialios informacijos ir unijos paslapčių sąrašas, valiutos keitimo (grynaisiais pinigais) operacijų apskaitos taisyklės, apskaitos vedimo ir atsiskaitymų vykdymo tvarka, dokumentų tvarkymo, apskaitos ir saugojimo tvarka, apskaitos politika, automobilių įsigijimo, naudojimo ir apskaitos tvarka, verslumo skatinimo fondo administravimo mokesčio panaudojimo, apskaitos ir kontrolės tvarka, darbuotojų premijavimo, bei vienkartinį materialinių pašalpų mokėjimo tvarka, pirkimų taisyklės, paskolų palūkanų kompensavimui išduodamų dokumentų pildymo tvarka, pajinių įnašų gražinimo nariams tvarka, informacija indėlinini, tarptautinių finansinių sankcijų įgyvendinimo aprašas.

7. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMOSI

Audito metu nustatyta, kad Unija:

- 1) tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turtą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus;
- 2) atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
- 3) sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti;

Privalomasis arba rezervinis Unijos kapitalas 2016 m. gruodžio 31 d. sudarė 162 tūkst. Eur, t.y. 8,57 proc. unijos nuosavo kapitalo. Unija privalo vykdyti atskaitymus į privalomąjį rezervą arba rezervinį kapitalą iš kredito unijos grynojo pelno atskaitymų, iki privalomasis rezervas arba rezervinis kapitalas sudarys 1/5 kredito unijos nuosavo kapitalo.

Lietuvos banko valdybos 1995 m. lapkričio 3 d. nutarimu Nr. 105 „Dėl kredito unijų veiklos riziką ribojančių normatyvų“ ir vėlesniais šio nutarimo pakeitimais bei papildymais patvirtintų normatyvų laikymasis:

- a. Likvidumo normatyvas – kredito unijos likvidžiojo turto ir kredito unijos einamųjų įsipareigojimų santykis, ne mažesnis negu 30 procentų

2016 m. gruodžio 31 d. Unijos likvidumo rodiklis sudarė 34,66 proc.

- b. Kapitalo pakankamumo normatyvas – kredito unijos perskaičiuoto kapitalo ir turto (aktyvų) bei nebalansinių įsipareigojimų, turinčių požymių, kad bus įvykdyti, įvertintų pagal riziką, santykis, ne mažesnis negu 13 procentų.

2016 m. gruodžio 31 d. unijos kapitalo pakankamumo rodiklis sudarė 16,37 proc.

- c. Didžiausios atviros pozicijos užsienio valiuta normatyvas – bendrosios atviros valiutos pozicijos (išskyrus eurus) ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 25 procentai, bei vienos valiutos (išskyrus eurus) atvirosios pozicijos ir kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis, ne didesnis kaip 15 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo. Kredito unija „Germanto lobis“ turi turtą (aktyvus) ir įsipareigojimus (pasyvus) tik eurais, todėl šis rodiklis neskaičiuojamas.

- d. Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas – paskolos suma vienam skolininkui neturi viršyti mažesniojo iš šių dydžių: 25 procentų kredito unijos perskaičiuoto kapitalo, 144.810 Eur.

2016 m. gruodžio 31 d. unijoje paskolų vienam skolininkui, viršijančių 25 proc. kredito unijos kapitalo, nebuvo.

KREDITO UNIJA GERMANTO LOBIS

Audito ataskaita dėl 2016 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinių ataskaitų rinkinio

e. Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis – kredito unijos aukštos kokybės likvidžiojo turto ir grynojo netenkamo pinigų srauto santykis, ne mažesnis kaip 100 procentų.

2016 m. gruodžio 31 d. unijos padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis sudarė 100,67 proc.

4) Unija atitinka Lietuvos Respublikos Kredito unijų įstatyme ir Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytą kapitalo reikalavimų.

5) Unija atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;

6) Unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

8. KITI AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Audito sutartyje buvo numatyta atlikti tik Unijos 2016 metų finansinių ataskaitų rinkinio auditą.

9. KITI UNIJOS VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

1. Unija yra suteikusi paskolų, kurių apskaitinė vertė finansinių metų pabaigoje sudarė 455,9 tūkst. EUR, o šias paskolas užtikrinančių priemonių diskontuota vertė – 369,4 tūkst. Eur. Paskolos yra nevisiškai užtikrintos 115,1 tūkst. Eur. Egzistuoja rizika pažeisti Kredito unijos Paskolų suteikimo ir administravimo tvarkos nuostatas, kuriomis teigiama, kad jeigu įkeisto kredito unijai daikto vertė sumažėja tiek, kad jo gali nepakakti išmokėti skolą, kredito unija turi pareikalauti iš skolininko papildomų paskolos užtikrinimo priemonių.

Arvydas Ziziliauskas
Partneris, atestuotas auditorius
2017 m. kovo 23 d.
Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445



Kredito unija "Germanto lobis"

(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2017 m. kovo 07 d.Nr.1

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metu

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		21005	20261
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	5965	1383
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	245	4865
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	172	1645
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	13935	11570
V.	Kitas finansinis turtas	5	114	166
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	6	26	88
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	7	548	544
VIII.	Nematerialusis turtas	8	0	0
	TURTO IŠ VISO:		21005	20261

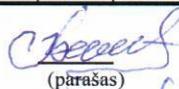
	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		19114	18299
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	9	34	67
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	10	19050	18193
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	11	30	39
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1891	1962
I.	Pajinis kapitalas	12	2178	1800
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	13	162	135
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	26	-449	27
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	26	-449	27
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0	0
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		21005	20261

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausia buhalterė

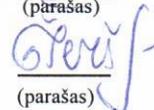
(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) arba galinčio tvarkyti apskaitą kito asmens pareigų pavadinimas)



(parašas)

Vytautas Barsteiga

(vardas ir pavardė)



(parašas)

Ingrida Šeršnioviene

(vardas ir pavardė)

Kredito unija "Germanto lobis"

(įmonės pavadinimas)

112041073, Sedos g. 6 Telšiai

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017 m. kovo 07 d. Nr.1

ataskaitos sudarymo data)

2016 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

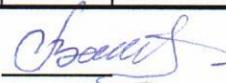
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai
I.	Palūkanų pajamos	14	600	638
II.	Palūkanų sąnaudos	15	110	175
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	16	134	113
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	16	55	70
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	17	-298	135
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	17	-412	-114
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	17	114	249
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	18	0	0
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	19	715	647
VIII.	Kitos veiklos pajamos		0	0
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-444	-6
XI.	Pelno mokestis	21	5	-33
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-449	27

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

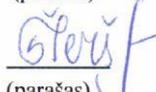
Vyriausia buhalterė

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


(parašas)

Vytautas Barsteiga

(vardas ir pavardė)


(parašas)

Ingrida Šeršniovienė

(vardas ir pavardė)

Kredito unija „Germanto lobis“

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

2017 m. kovo 07 d.

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

I. BENDROJI DALIS

Kredito unija „Germanto lobis“ (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių registre 1997 m. lapkričio 27 d.

Lietuvos bankas 1997 m. lapkričio 27 d. išdavė licenciją vykdyti Kredito unijos „Germanto lobis“ veiklą pagal įstatus.

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

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Sedos g. 6, Telšiai.

Nutolusių kasų 2016-12-31d. datai turėjo 8.

Ataskaitinių finansinių metų vidutinis darbuotojų skaičius 28 (praėjusių finansinių metų 29).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
Fiziniai asmenys	6852	0	6732	0
Juridiniai asmenys	0	152	0	141

II. 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 2016-03-16.

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

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

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

Piniginio mato principas reiškia, kad visas Kredito unijos turtas, nuosavas kapitalas ir įsipareigojimai finansinėje atskaitomybėje išreiškiami pinigais.

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 praeitį, dabartį ir ateitį 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 atskaitinį laikotarpį, siejamos su sąnaudomis, patirtomis uždirbant tas pajamas.

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Pinigų ir pinigų ekvivalentų straipsnyje parodomi kredito unijos kasoje, bankuose ir kitose kredito įstaigose įvairia valiuta laikomi kredito unijos pinigai ir indėliai iki pareikalavimo, kurie pripažįstami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Finansinis turtas

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

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomas šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

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

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 5,00 proc. diskonto norma paskoloms (2015 metais taikyta 6 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 ir 2015 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles (Versija 2.3 atnaujinta 2015-08-25), kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklių“ bei jo pakeitimais.

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

Nefinansinis turtas

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

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 435,00 Eur, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	30
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

Subordinuotuosius kredito unijos įsipareigojimus sudaro kredito unijos išleisti ilgalaikiai skolos vertybiniai popieriai (obligacijos) arba gautos paskolos, kurios turi visus pasitikėtinos (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 parodomos kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos. Šiame straipsnyje taip pat parodomos kitos pagrindinės veiklos pajamos ir sąnaudos. Visi papildomai gauti paskolų administravimo mokesčiai yra nereikšmingi ir pajamomis 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 15 proc. pelno mokesčio tarifas, 2015 metų - 15 proc.

Atidėtas pelno mokestis yra paskaičiuojamas naudojant mokesčio tarifus, galiojančius ar patvirtintus balanso sudarymo dieną ir kuriuos tikimasi taikyti atidėto pelno mokesčio turto realizavimo ar atidėtų mokesčių įsipareigojimų įvykdymo laikotarpiu.

Pagrindiniai laikinieji skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,2 % nuo kredito unijos turto vertės, bet ne daugiau kaip 43 443,00 Eur..

III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. Pinigai ir pinigų ekvivalentai

Kredito unijos balanso straipsnyje Pinigai ir pinigų ekvivalentai parodytas sumas sudaro pinigai eurais kasoje ar laikomi iki pareikalavimo banko sąskaitose ir kitose kredito įstaigose.

Pinigų ekvivalentai yra trumpalaikės, labai likvidžios investicijos, lengvai konvertuojamos į žinomą pinigų sumą. Tokios lėšos yra be nustatyto termino, o vertės pokyčių rizika yra labai nedidelė. Pinigų ir pinigų ekvivalentų struktūra ir pokyčiai:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Grynieji pinigai	144	173	-16,76
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	227	75	202,67
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomose sąskaitose	5594	1135	392,86
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	5965	1383	331,31

2. Investicijos į vertybinius popierius

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius. Investicijos į vertybinius popierius balanse rodomos kartu su apskaičiuotomis palūkanomis ir įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Unija 2016 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Investicijų, kurios būtų įsigytos laikyti iki išpirkimo datos, neturėjo. Ataskaitiniais metais nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Unija investicijų į LCKU kapitalo nuvertėjimą paskaičiavo pagal paskutines turimas LCKU finansines ataskaitas (2016 metų IV ketvirčio viešai paskelbtos finansinės ataskaitos). Taikant nuosavybės metodą, paskaičiuotas 30,00 proc. investicijų nuvertėjimas.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
1. Parduoti laikomi	0	4514	-100,00
1.1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0,00
1.2. Trumpalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	0	0	0,00
1.3. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0	4105	-100,00
1.4. Ilgalaikės investicijos į ES ir EEE VVP	0	409	-100,00
2. Iki išpirkimo termino laikomi	0	0	0,00
2.1. Ilgalaikės investicijos į ES VVP	0	0	0,00
3. Investicijos į LCKU kapitalą	245	351	-30,00
Investicijų iš viso:	245	4865	-94,96

3. Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame balanso straipsnyje parodytos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir terminuotieji indėliai rodomi kartu su sukauptomis palūkanomis paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną, įvertinus vertės sumažėjimą dėl galimų nuostolių.

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatyta tvarka. 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Suteiktų paskolų ir gautinų sumų pokytis (%)
1. Terminuotieji indėliai LCKU	0	1476	-
1.1. iki 3 mėnesių	0	500	-
1.2. nuo 3 mėnesių iki 1 metų	0	976	-
1.3. nuo 1 iki 5 metų	0	0	-
1.4. daugiau kaip 5 metų	0	0	-
2. Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	172	169	1,78
Iš viso:	172	1645	-89,54

4. Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Paskolos Sumos pokytis (%)
	Paskolos suma	Paskolos suma	
1. Trumpalaikės paskolos fiziniams asmenims (iki 1 metų)	37	117	-68,38
2. Trumpalaikės paskolos juridiniams asmenims (iki 1 metų)	0	0	0,00
3. Ilgalaikės paskolos fiziniams asmenims (daugiau kaip metai)	11838	9624	23,00
4. Ilgalaikės paskolos juridiniams (daugiau kaip metai)	2060	1829	12,63
Iš viso:	13935	11570	20,44

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo reikalavimų patvirtinimo“ įvertinta galima paskolų portfelio rizika ir 2016 m. gruodžio mėn. 31 d. suformuota 269 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių, kurie sudaro 1,90 proc. kredito unijos nariams suteiktų paskolų sumos.

Rizikos grupė	Finansiniai metai			Praėję finansiniai metai			Pokytis per metus, (%)	
	Kie kis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Kie kis	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Standartinė	457	7878	0	480	5937	0	32,69	0,00
Galimos rizikos	105	2432	17	111	2980	21	-18,39	-19,05
Padidintos rizikos	28	1072	13	43	1774	18	-39,57	-27,78
Abejotina	4	430	29	2	429	114	0,23	-74,56
Nuostolinga	88	2392	210	41	650	47	268,00	346,81
Iš viso	682	14204	269	677	11770	200	20,68	34,50

5. *Kitas finansinis turtas*

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

Unija pagal 2013-05-21 Reikalavimo teisių perleidimo sutartis perdavė vieną paskolą 4 metų laikotarpiui. Perduotos paskolos įvertintos tikrąja verte, atsižvelgiant į nepriklausomų turto vertintojų ataskaitą apie įkeisto turto vertę.

Unija 2013-03-28 pasirašė Reikalavimo teisių perleidimo sutartį Nr.14-01 su Pajūrio kredito unija. Antroji Reikalavimo perleidimo sutartis Nr.15/11/07 pasirašyta 2015-11-30 su Nordea Bank AB.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Perduota paskola UAB „LKU turto valdymas“	7	26	-73,08
Reikalavimo teisių perleidimo sutartis su Pajūrio kredito unija	74	75	-1,33
Noedea Bank reikalavimo perleidimo sutartis	15	16	-6,25
Kitas turtas	18	49	-63,27
Iš viso	114	166	-31,33

6. *Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas*

Šiame straipsnyje parodytos turimos atsargos, už skolas perimtas nefinansinis turtas, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir į kitus straipsnius neįtrauktas turtas.

Unija, 2013-11-18 perėmė iš anstolio už skolą varžytiniu metu neparduotą turta. 11,20 ha bendro ploto žemės ūkio paskirties sklypą, esantį Ankantų k. Žarėnų sen., Telšių r. Už skolas perimtas turtas įvertintas ir perduotas už 10 tūkst. eurų.

Unija pagal 2014-12-18 Lietuvos centrinės kredito unijos neeilinio visuotinio narių susirinkimo nutarimą sumokėjo avansinės įmokas į LCKU Stabilizacijos fondą už 2015, 2016 bei 2017 metus (131 tūkst. eurų).

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Būsimojo laikotarpio išlaidos	15	77	-80,52
Trumpalaikis turtas	0	1	-100,00
Už skolas perimtas turtas	11	10	1,10
Iš viso	26	88	-70,45

7. Ilgalaikis materialusis turtas

Unija visą ilgalaikį materialųjį turtą naudoja savo veikloje. Jis nėra niekam įkeistas ar kitaip apribotos teisės į jį.

Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio materialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

2016 metai

Straipsnio pavadinimas	Žemė	Pastatai ir statiniai	Nebaigta statyba	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	577	9	42	89	58	94	882
1.1. Įsigyta	0	0	41	8	1	11	0	61
1.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Perkelta į kitą ilgalaikio turto klasę	0	50	-50	0		0	0	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	627	0	50	90	69	94	943
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	145	0	31	73	50	39	338
3.1. Apskaičiuota per metus	0	29	0	4	7	7	10	57
3.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	174	0	35	80	57	49	395
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	432	9	10	17	8	55	544
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	453	0	15	10	12	45	548

2015 metai

Straipsnio pavadinimas	Žemė	Pastatai ir statiniai	Nebaigta statyba	Baldai	Kita įranga	Kompiuterinė technika	Transporto priemonės	Iš viso
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	551	0	40	111	53	33	801
1.1. Įsigyta	0	0	9	2	5	5	61	82
1.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Perkelta į kitą ilgalaikio turto klasę	0	26	0	0	-26	0	0	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	577	9	42	89	58	94	882
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0	115	0	28	64	44	33	284
3.1. Apskaičiuota per metus	0	30	0	3	9	6	6	54
3.2. Nurašyta ir parduota	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3 Perkelta į trumpalaikį turtą (pardavimui)	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0	145	0	31	73	50	39	338
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	13	436	0	12	47	9	0	517
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	13	432	9	10	17	8	55	544

Ilgalaikio materialaus turto, kuris yra visiškai nudėvėtas, tačiau dar tebenaudojamas Unijos veikloje įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje yra 154,52 tūkst. Eur. (2015m. gruodžio 31 d. 144,05 tūkst. Eur.) Šį turtą sudaro: baldai, kompiuterinė įranga ir kitas materialus turtas.

8. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Unija ilgalaikio nematerialiojo turto 2016-12-31 d. naudojamo likutine verte neturėjo.

Straipsnio pavadinimas	Suma tūkst.Eur
1. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pradžioje	4
1.1. Įsigyta	0
2. Įsigijimo savikaina ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4
3. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pradžioje	4
3.1. Apskaičiuota per metus	0
4. Sukauptas nusidėvėjimas ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	4
5. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	0
6. Likutinė turto vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	0

9. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija yra paėmusi iš LCKU paskolą INVEGOS projektui iki 2018 m. gruodžio 31 d. Paskolos palūkanų norma 2,5 % . Šiuo projektu skatinami pradedantys verslininkai. Išduotos 6 paskolos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Paskola iš LCKU	34	67	-49,25
Paskola iš ŽŪPGF	0	0	0,00
Iš viso	34	67	-49,25

10. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams.

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2016 m. svyruoja nuo 0,05% iki 1,60 %, (2015 m. nuo 0,10 % iki 1,40 %), juridiniams nariams nuo 0,10% iki 1,60% (2015 m. 0,10% iki 1,40%) juridiniams nariams - už indėlius iki pareikalavimo – nuo 0 % iki 0,0%.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
<i>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniams asmenims</i>	<i>18146</i>	<i>17446</i>	<i>4,01</i>
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	7143	5635	26,76
1.2. Terminuotieji indėliai	8175	8862	-7,75
1.3. Taupomieji indėliai	2828	2949	-4,10
1.4. Kitos mokėtinos sumos	0	0	
<i>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</i>	<i>904</i>	<i>747</i>	<i>21,02</i>
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	778	615	26,50
1.2. Terminuotieji indėliai	126	132	-4,55
1.3. Taupomieji indėliai	0	0	0,00
1.4. Kitos mokėtinos sumos	0	0	0,00
<i>Iš viso mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams:</i>	<i>19050</i>	<i>18193</i>	<i>4,71</i>

11. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

Atostoginių kaupiniai yra įtraukti į įsipareigojimus, susijusius su darbo santykiais.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
1. Su darbo santykiais susiję įsipareigojimai	13	16	-18,75
2. Mokėtini mokesčiai	0	0	0,00
3. Kitos mokėtinos sumos	17	23	-26,09
Iš viso:	30	39	-23,08

12. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 30,00 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą visuotiniame narių susirinkime, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kiekvienas kredito unijos narys turi teisę išstoti iš kredito unijos savo noru, pranešęs apie tai raštu kredito unijos valdybai ne vėliau kaip prieš tris mėnesius iki numatomo išstoti laiko. Pasibaigus pajininko narystei Unijoje su juo atsiskaitoma grąžinant išpirktų privalomo pajų įmokas, pasibaigus finansiniams metams ir visuotiniam narių susirinkimui patvirtinus finansines ataskaitas. Grąžinant privalomojo pajaus įmokas atsižvelgiama į unijos veiklos rezultatus.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Pajinis kapitalas	2178	1800	21,00

13. Privalomieji rezervai ir kapitalas.

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Privalomas rezervas ir atsargos kapitalas	162	135	20,00

Kredito unijos atsargos kapitalas sudaromas iš papildomų kredito unijos narių įnašų, atskaitymų iš kredito unijos pelno ar kitų negrąžintinų lėšų. Atsargos kapitalas gali būti naudojamas tik kredito unijos veiklos nuostoliams padengti.

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

14. Palūkanų pajamos.

Palūkanų pajamų straipsnyje parodomos pajamos, uždirbtos iš kredito įstaigose laikomų pinigų, kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kito finansinio turto. Palūkanų pajamos pripažįstamos kaupimo principu.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už paskolas	568	542	4,80
Už lėšas LCKU ir bankuose	5	13	-61,54
Už vertybinius popierius	27	83	-67,47
Iš viso:	600	638	-5,96

15. Palūkanų sąnaudos.

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Už indėlius	102	157	-35,03
Už LCKU ir tikslinių programų paskolas	8	18	-55,56
Iš viso:	110	175	-37,14

16. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomas už tarpininkavimą uždirbtos pajamos ir patirtos sąnaudos, pavyzdžiui, už pervedimo, internetinės bankininkystės operacijas, įmokų surinkimą ir administravimą, paskolų išdavimą, indėlių administravimą, kortelių aptarnavimą ir pan.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	124	101	22,77
Delspinigių pajamos	9	11	-18,18
Stojamieji mokesčiai	1	1	0,00
Iš viso:	134	113	18,58
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	55	70	-21,43

17. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų.

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. Kredito unija šiame straipsnyje parodo specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Spec.atidėjiniai paskoloms	68	90	-24,44
Spec.atidėjiniai kitam finansiniam turtui	87	-13	769,23
Nurašytos paskolos	257	37	594,59
Iš viso	412	114	261,40

Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo straipsnyje parodomas prekybos vertybiniais popieriais pelnas

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	114	249	-54,22

18. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai).

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta operacijų rezultatai.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Realizuotas pelnas iš operacijų užsienio valiuta	0	0	0,00

19. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla: administracinių ir bendro naudojimo patalpų išlaikymo, ilgalaikio materialiojo turto nusidėvėjimo, kredito unijos reklamos ir reprezentavimo, darbo užmokesčio, socialinio draudimo ir kitos sąnaudos.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Darbo jėgos išlaidos	402	360	11,67
Nusidėvėjimo išlaidos	57	54	5,56
FA audito išlaidos	4	7	-42,86
Reklamos ir marketingo išlaidos	19	25	-24
Indėlių draudimo įmokos	49	46	6,52
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	63	54	16,67
Kitos operacinės išlaidos	121	101	19,80
Iš viso:	715	647	10,51

20. Kitos veiklos pajamos sąnaudos

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Kitos veiklos pajamos	0	0	0
Kitos veiklos sąnaudos	0	0	0
Ilgalaikio turto pardavimo nuostolis	0	0	0

21. Pelno mokesčio sąnaudos

Unija tikslino mokėtiną pelno mokestį už 2015 m., ko pasekoje susidarė pelno mokesčio įsipareigojimas.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	5	-33	116,33
Atidėto pelno mokesčio sąnaudos	0	0	0

22. 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	Iš viso
Turtas	6683	1594	6501	6227	21005
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>544</i>	<i>1594</i>	<i>6464</i>	<i>5333</i>	<i>13935</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	12916	5333	850	1906	21005
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>12878</i>	<i>5322</i>	<i>834</i>	<i>16</i>	<i>19050</i>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-6233	-3739	5651	4321	0
Likvidusis turtas					6212
Einamieji įsipareigojimai					17921
Likvidumo rodiklis, proc.					34,66
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					4,71

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	Iš viso
Turtas	2436	2610	8071	7156	20273
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>348</i>	<i>1604</i>	<i>5063</i>	<i>4555</i>	<i>1157</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	<i>0</i>	<i>20</i>	<i>2890</i>	<i>1604</i>	<i>4514</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	11743	5820	731	1979	20273
<i>t.t.: indėliai</i>	<i>11677</i>	<i>5799</i>	<i>701</i>	<i>16</i>	<i>18193</i>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-9307	-3210	7340	5177	0
Likvidusis turtas					7591
Einamieji įsipareigojimai					16459
Likvidumo rodiklis, proc.					46,12
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					14,51

23. Veiklos riziką ribojantys normatyvai

Kredito unija 2016 metais kasdien fiksavo visus Lietuvos banko patvirtintus veiklos riziką ribojančius normatyvus, taikomus kredito unijoms. Per ataskaitinį laikotarpį normatyvai buvo vykdomi. Kredito unijos 2016 m. gruodžio 31 d. rodikliai buvo:

- Kapitalo pakankamumo rodiklis yra 16,37 % (turi būti ne mažesnis negu 13,00%)
- Likvidumo rodiklis yra 34,66 % (turi būti ne mažesnis negu 30%)
- Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 100,67 % (turi būti ne mažesnis negu 100 %).
- Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta rodiklis vykdomas.
- Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis vykdomas. Didžiausia paskola sudaro 20,85 proc. unijos kapitalo.

24. Informacija apie pinigų srautus

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

25. Susijusios šalys

Unijos vadovais yra laikomi 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.

	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	49	40
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	0	0
Iš viso:	49	40
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	49	40
Likę įsipareigojimai vadovybei	0	0

2016 m. gruodžio 31d. Unijos vadovų skaičius buvo 18 (2015 m. gruodžio 31d. vadovų skaičius – 20).

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	95	41
Priimtų indėlių likučiai	125	101

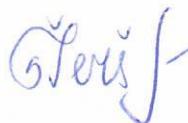
26. Pelno (nuostolio) paskirstymo projektas

Straipsniai	Suma
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	(449)
Atsargos kapitalas	0
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	0
Pervedimai iš rezervų	0
Paskirstytinas pelnas	0
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	0
- dividendai	0
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	(449)

27. Pobalansiniai įvykiai

Po finansinių metų pabaigos reikšmingų įvykių neįvyko.

Administracijos vadovas

Vytautas Barsteiga

Vyr.buhalterė

Ingrida Šeršnioviene