



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Plungės kredito unijos nariams

Nuomonė

Mes atlikome Plungės kredito unijos (toliau – Unijos) finansinių ataskaitų, kurias sudaro 2016 m. gruodžio 31 d. balansas, 2016 m. pelno (nuostolių) ataskaita ir 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 pasibaigusiu metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Dalyko pabrėžimas

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 11-tą pastabą, kurioje nurodyta, jog Unijos valdyba balanso datai atliko investicijų į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą vertės nustatymą ir nusprendė, kad tikėtina atgauti už investicijas į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą vertė nėra sumažėjusi ir specialiuju atidėjinių neskaičiuo.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

Vadovybė yra atsakinga už šių finansinių ataskaitų parengimą ir teisingą pateikimą pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinę atskaitomybę ir verslo apskaitos standartus ir tokią vidaus kontrolę, kokia, vadovybės nuomone, yra būtina finansinėms ataskaitoms parengti be reikšmingų iškraipymų dėl apgaulės ar klaidos.

Rengdama finansines ataskaitas vadovybė privalo įvertinti Unijos gebėjimą tęsti veiklą ir atskleisti (jei būtina) dalykus, susijusius su veiklos tęstinumu ir veiklos tęstinumo apskaitos principo taikymu, išskyrus tuos atvejus, kai vadovybė ketina likviduoti Uniją ar nutraukti veiklą arba neturi kitų realių alternatyvų, tik taip pasielgti.

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

Mūsų tikslas yra gauti pakankamą užtikrinimą dėl to, ar finansinės ataskaitos kaip visuma nėra reikšmingai iškraipytos dėl apgaulės ar klaidos, ir išleisti auditoriaus išvadą, kurioje pateikiama mūsų nuomonė. Pakankamas užtikrinimas – tai aukšto lygio užtikrinimas, o ne garantija, kad reikšmingą iškraipymą, jeigu jis yra, visada galima nustatyti per auditą, kuris atliekamas pagal TAS. Iškraipymai, kurie gali atsirasti dėl apgaulės ar klaidos, laikomi reikšmingais, jeigu galima pagrįstai numatyti, kad atskirai ar kartu jie gali turėti didelės įtakos vartotojų ekonominiams sprendimams, priimamiems remiantis finansinėmis ataskaitomis.

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

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

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

Auditorė Kristina Bagdonienė
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012

Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,
Lietuvos Respublika

2017 m. kovo mėn. 8 d.

UAB „Kristalina“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135

Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,
Lietuvos Respublika



Plungės kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)
112041269, Senamiesčio a.5, Plungė
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2017 03 06 Nr. _____
(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR
(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		3537,76	3608,68
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	7	779,29	355,66
II.	Investicijos į vertybinius popierius	8	0,00	79,48
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	9	840,51	939,70
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	1605,21	1905,41
V.	Kitas finansinis turtas	11	119,90	119,90
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	11	6,59	15,53
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	12	186,26	193,00
VIII.	Nematerialusis turtas		0,00	0,00
	TURTO IŠ VISO:		3537,76	3608,68

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pasta bos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		3176,85	3114,51
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	13	0,00	0,00
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	14	3169,56	3106,18
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	15	7,29	8,33
IV.	Atidėjiniai		0,00	0,00
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0,00	0,00
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		360,91	494,17
I.	Pajinis kapitalas	16	292,69	393,11
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	16	101,06	100,70
III.	Perkainojimo rezervas		0,00	0,00
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-32,84	0,36
IV.1	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0,00	0,00
IV.2	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-32,84	0,36
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		3537,76	3608,68

Administracijos vadovė
(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

Silva Puidokienė
(parašas) (vardas ir pavardė)

(unijos vyr. buhalteris)

Dalia Vaškienė
(vardas ir pavardė)

Plungės kredito unija

(kredito unijos pavadinimas)

112041269, Senamiesčio a.5, Plungė

(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017 03 06 Nr. _____

ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	101,80	114,04
II.	Palūkanų sąnaudos	1	13,93	26,66
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	11,27	8,50
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	1,69	1,25
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-28,35	2,53
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	-29,79	1,18
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		1,44	1,34
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		-0,01	0,00
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų		0	
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	87,01	81,61
IX.	Kitos veiklos pajamos	5	2,28	1,85
X.	Kitos veiklos sąnaudos	5	17,20	16,99
XI.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-32,84	0,41
XII.	Pelno mokestis		0	0,05
XIII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-32,84	0,36

Administracijos vadovė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Silva Puidokienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(kredito unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

Dalia Vaškienė

(vardas ir pavardė)

Plungės kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

(visos sumos pateiktos tūkst. eurų jei nenurodyta kitaip)

BENDROJI INFORMACIJA

Plungės kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 1996 m. gegužės 2 d.

Lietuvos bankas 1996 m. kovo 28d. išdavė licenciją vykdyti pinigines operacijas.

Plungės 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 : Plungė, Senamiesčio a. 5.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 7 darbuotojai (2015 m. pabaigoje – 7 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1525		1504	
<i>Juridiniai asmenys</i>		16		15

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2003 m. vasario 24 d. ir pakeista 2015 m. sausio 16 d.

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 – eurais (tūkst.).

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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

Finansinis turtas

Investicijų į vertybinius popierius straipsnyje parodomas investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių 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 laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, investicijos į CKU kapitalą, 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 išpareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai išpareigojimai“ 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 6,38 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 6,44 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 ir 2015 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009-03-26 nutarimu Nr. 38 patvirtintas kredito unijų abejotinių aktyvų grupavimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) abejotiniams aktyvams sudarymo bei apskaitos taisykles.

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą, 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 išpareigojimai“ 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 tikraja 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 289,62 EUR, (2015 m. - 289,62) 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	50
Lengvieji automobiliai (nauji)	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	5

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 pasitikėtinės (subordinuotosios) paskolos požymius.

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

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

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi 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.

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 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2015 metų - 5 proc.

Atidėtas pelno mokeskis 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.

Kai apskaičiuojamas bendras atidėtųjų mokesčių turpinis 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 1,5 % visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015m.	Pokytis, tūkst. EUR
Už paskolas	96,86	108,46	-11,60
Už lėšas bankuose			
Už lėšas LCKU	3,98	4,36	-0,38
Už vertybinius popierius	0,96	1,22	-0,26
Iš viso pajamų	101,80	114,04	-12,24
Už indėlius	13,93	26,37	-12,44
Už LCKU paskolas	0,00	0,05	-0,05
Už tikslinių programų paskolas	0,00	0,24	-0,24
Iš viso sąnaudų	13,93	26,66	-12,73
Grynosios palūkanų pajamos	87,87	87,38	0,49

2. PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	11,27	8,5	2,77
Paslaugų ir komisinių išlaidos	1,69	1,25	0,44
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	9,58	7,25	2,33

3. PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015m.	Pokytis, tūkst. EUR
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:			
Specialieji atidėjiniai paskoloms	-29,79	1,18	-30,97
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas			
Real. Pelnas iš užsienio valiutos			
Iš viso pajamų			
Nurašytos paskolos	1,44	1,34	0,10
Iš viso sąnaudų	-28,35	2,53	-30,87
Rezultatas	-28,35	2,53	-30,87

4. PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Darbo jėgos išlaidos 55,17	55,31	56,77	-1,46
Nusidėvėjimo išlaidos 7,0	6,99	6,71	0,28
FA audito išlaidos	2,90	2,90	0,00
Reklamos ir marketingo išlaidos	0,29	0,18	0,11
Ryšių paslaugos 1,88	1,93	1,94	-0,01
Kt. išlaidos patalpoms	3,04	3,38	-0,34
Komandiruočių	0,53	0,58	-0,05
Kt. išlaidos	15,81	8,93	6,88
Mokesčiai	0,21	0,22	-0,01
Iš viso	87,01	81,61	5,38

5. PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SAŃAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Stojamasis mokestis	0,26	0,29	-0,03
Patalpų nuoma	0,87	0,41	0,46
Delspinigių pajamos	0,79	0,82	-0,03
Kitos	0,17	0,33	-0,16
	0,19		0,19
Iš viso pajamų	2,28	1,85	0,43
Indėlių draudimo įmokos	6,31	7,56	-1,25
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	9,03	7,66	1,37
Kitos veiklos sąnaudos	1,86	1,77	0,09
Iš viso sąnaudų	17,20	16,99	0,21
Grynosios kitos veiklos pajamos	-14,92	-15,14	0,22

6. PASTABA PELNO MOKESČIO SAŃAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	0,00	0,05	-0,05
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos		0	0
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0,00	0,05	-0,05
Turto pokytis dėl mokesčių nuostolių			
Likutis metų pabaigoje			
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>			
<i>dėl mokesčių nuostolių</i>			

6. PASTABA PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI

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

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

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Grynieji pinigai	11,07	43,79	-32,72
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	7,98	1,74	6,24
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	760,24	310,13	450,11

Iš viso	779,29	355,66	423,63
----------------	---------------	---------------	---------------

7. PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos 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. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos. Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. EUR
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0,00	0,00	0,00
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0,00	79,48	-79,48
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	0,00	79,48	-79,48
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikrąja verte	0,00	0,00	0,00
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	0,00	0,00	0,00
Iš viso investicijų į vertybinių popierių	0,00	79,48	-79,48

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

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

Apskaičiuotosios palūkanų normos už terminuotus indėlius 2016 m. svyravo nuo 0,00 % iki 1,5 % (2015 m. nuo 0,25 % iki 1,5%)

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Lt
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	701,41	800,63	-99,22
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	139,10	139,07	0,03
Iš viso	840,51	939,70	-99,19

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijų, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidinimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms mokamos 0,00% dydžio metinės palūkanos (2015 metais 0,05 %).

10. PASTABA 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:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. EUR	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	883,05	0,00	1754,78	0,00	-871,73	0,00
2	Galimos rizikos	389,86	1,55	46,48	0,67	343,38	0,88
3	Padidintos rizikos	237,09	0,08	104,88	0,06	132,21	0,02
4	Abejotina	29,86	0,00	0,00	0,00	29,86	0,00
5	Nuostolinga	95,86	28,88	0,00	0,00	95,86	28,88
6	Iš viso	1635,72	30,51	1906,14	0,73	-270,42	29,78
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.		1,87		0,04	X	X

Siekiant valdyti koncentracijos riziką, Lietuvos bankas unijai yra nustatęs maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvą - paskolų suma vienam skolininkui neturi viršyti 25 procentų unijos kapitalo. Unijai suteiktų didelių paskolų bendroji suma neturi viršyti 300 procentų unijos kapitalo.

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2016-12-31 dienos būklei buvo -135,32 proc., o 2015-12-31 - 75,03 proc.

11. PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

18-ame Verslo apskaitos standarte „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nurodyta, kad Unija sudarydama finansines ataskaitas turi įvertinti, ar finansinio turto vertė nėra sumažėjusi.

Unijos valdyba balanso datai atliko investicijų į Lietuvos centrinės unijos kapitalą vertės nustatymą vertindama šiuos galimus nuvertėjimo požymius: 1) Lietuvos centrinės kredito unijos veiklos tęstinumo prielaidos vertinimą, 2) Unijos narystės Lietuvos centrinėje kredito unijoje patvirtinimą, 3) Lietuvos centrinės kredito unijos finansinės būklės vertinimą 2017-2020 m. laikotarpiu. Šių požymių vertinimo rezultatai parodė, kad tikėtina atgauti už investicijas į Lietuvos kredito unijos kapitalą vertė nėra sumažėjusi palyginus su šių investicijų balansine verte.

Finansinis turtas	2016 12 31	2015 12 31	Pokytis tūkst.Eur
Investicijos į CKU kapitalą	119,90	119,90	0,00
Būsimosios išlaidos ir kt. turtas			
Avansinė įmoka į SF už 2015-2017m.	5,67	14,70	-9,03
Turto draudimas	0,80	0,76	0,04
Kitas turtas	0,12	0,07	0,05
	6,59	15,53	-8,94

12. PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kt. veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė	1,36	182,23	24,31	0,99	208,89
Sukauptas nusidėvėjimas		0,27	8,76	0,99	10,02
Likutinė vertė	1,36	181,96	15,55	0,00	198,87
Apyvarta per 2015 metus					
Likutinė vertė	1,36	181,96	15,55	0	198,87
Įsigijimai			0,84	0	0,84
Nusidėvėjimas		3,28	3,22	0	6,50
Nurašymai			0,21	0	0,21
Likutinė vertė	1,36	178,68	12,96	0	193,00
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė	1,36	182,23	24,94	0,99	209,52
Sukauptas nusidėvėjimas		3,55	11,98	0,99	16,52
Likutinė vertė	1,36	178,68	12,96	0	193,00
Apyvarta per 2016metus					
Likutinė vertė	1,36	178,68	12,96	0	193,00
Įsigijimai			0,25	0	0,25
Nusidėvėjimas	0	3,28	2,01	-0,70	4,59

Nurašymai			1,70	0,70	2,40
Likutinė vertė	1,36	175,40	9,50	0	186,26
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Išsigijimo vertė	1,36	182,23	23,49	0,29	207,37
Sukauptas nusidėvėjimas		6,83	13,99	0,29	21,11
Likutinė vertė	1,36	175,40	9,50	0	186,26

13. PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. EUR
Paskolos iš LCKU (VS projektui)	0,00	0,00	0,00

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

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. EUR
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	1341,62	1110,18	231,44
- kredito unijų asocijuotų narių	6,66	11,46	-4,80
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	6,05	6,16	-0,11
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	1354,33	1127,80	226,53
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	1806,45	1969,89	-163,44
- kredito unijų asocijuotų narių	8,78	8,49	0,29
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms			
Viso terminuotų indėlių:	1815,23	1978,38	-163,15
Iš viso:	3169,56	3106,18	63,38

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

15. PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. EUR
Lėšos skirtos ilgalaikėms programoms	0,00	0,00	
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0,00	1,30	-1,30
Sukauptos audito išlaidos	1,74	1,74	0,00

Surinkti mokėtini mokesčiai	0,00	0,00	0,00
Kaupimai atostogoms	3,90	4,03	-0,13
Mokėtinios išlaidos už įvairias paslaugas	1,14	0,66	0,48
Kiti įsipareigojimai	0,51	0,60	-0,09
Iš viso	7,29	8,33	-1,04

16. PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 292,69 tūkst. eurų (2015 m. 393,11 tūkst. EUR). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė iki 2016 12 31 buvo 28,96 eurų. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2016 m. sudarė 101,06 tūkst. EUR (2015 m. – 100,70 tūkst. EUR).

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

17. PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

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	860,81	1147,58	1240,72	359,57	3608,68
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1565,33	1323,54	226,10	493,71	3608,68
Likvidusis turtas	--	--	--	--	1052,54
Einamieji įsipareigojimai	--	--	--	--	2614,23
Likvidumo rodiklis proc. 2015 12 31	40,26				

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1170,23	1009,46	1013,18	344,89	3537,76
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	1728,66	1303,71	144,80	360,59	3537,76

Likvidusis turtas	--	--	--	--	1243,91
Einamieji įsipareigojimai	--	--	--	--	2724,45
Likvidumo rodiklis Proc. 2016 12 31	45,66				

18. PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2016-12-31	2015-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	20,33	26,07	13
Likvidumo rodiklis, proc.	45,66	40,26	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	--	---	25
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis			
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo	24,04	14,08	25
Visų didelių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis proc.	135,32	75,03	300

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.
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	14,41	15,32
Kitos išmokos (tantjemos vadovams)	0,00	2,3
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje	0,61	0,7

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	0	174,70
Priimtų indėlių likučiai	403,46	599,63

21. PASTABA ĮSTATYMŲ ATITIKIMAS

Unijos Lietuvos banko reikalavimu privalo vykdyti kapitalo pakankamumo, likvidumo, maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui ir atviros užsienio valiutų pozicijos normatyvus. 2016 m. gruodžio 31 d. KU atitiko visus privalomus reikalavimus.

22. PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2016 m. nenurašė paskolų, (2015 m. - 0,00 tūkst. EUR), o susigražino 1,44 tūkst. EUR (2015 m. - 1,32 tūkst. EUR). 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis buvo 2,59 tūkst. EUR (2015 m. - 4,03 tūkst. EUR).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: KU išduotos kredito kortelės ir neišmokėti kreditai 2016-12-31 suma sudarė 7,7 tūkst. EUR.

23. PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų nuostolį (32,84 tūkst. EUR) dengti iš privalomųjų rezervų.

24. PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Galimos korekcijos po Lietuvos banko AQR rezultatų paskelbimo.

Administracijos vadovas



Silva Puidokienė

Vyriausiasis buhalteris



Dalia Vaškienė

Plungės kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

112041269, Senamiesčio a.5, Plungė
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2016 metai

tūkst. EUR

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	274,69	93,12			7,58	375,39
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	274,69	93,12			7,58	375,39
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					0,36	0,36
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			7,58		-7,58	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	118,42					118,42
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	393,11	100,7			0,36	494,17
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-32,84	-32,84
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai			0,36		-0,36	
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-100,42					-100,42
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	292,69	101,06			-32,84	360,91

Administracijos vadovė
Silva Puidokienė

(kredito unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

Vyr. buhalterė
Jolita Veškievė

(Vardas pavardė)

Plungės kredito unija
(įmonės pavadinimas)

112041269, Senamiesčio a.5, Plungė
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2016 m.

tūkst. EUR

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		101,44	114,19
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		15,32	27,32
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		86,12	86,87
I.2.1	gauti komisiniai		11,38	8,55
I.2.2	sumokėti komisiniai		1,42	1,02
<i>I.2.2</i>	<i>Rezultatas</i>		9,96	7,53
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		2,09	1,79
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos		39,52	26,02
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-37,43	-24,23
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos nariu		983,43	816,91
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		699,16	966,51
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		284,27	-149,60
I.5.1	indėlių įplaukos (narių, klientų, kitų asmenų)		6944,13	6673,53
I.5.2	indėlių išmokos (narių, klientų, kitų asmenų)		-6886,63	6186,19
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		57,50	487,34
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		850,00	598,50
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		750,00	1080,00
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		100,00	-481,50
I.13.	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.14.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		55,37	-76,44
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis		0,00	
<i>I.7</i>	<i>Rezultatas</i>		-55,37	-76,44
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		445,05	-150,03
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		79,25	3,39
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0,00	
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		79,25	3,39
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta			0,00
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		0,25	0,84
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-0,25	-0,84
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0,00	
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		0,00	
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		79,00	1,71

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		57,46	162,45
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		157,88	44,03
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-100,42</i>	<i>118,42</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0,00	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0,00</i>	<i>0,00</i>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			0,00
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>			<i>0,00</i>
	Gryniesi finansinės veiklos pinigų srautai		<u>-100,42</u>	<u>118,42</u>
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		<u>423,63</u>	<u>-29,90</u>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		355,66	385,56
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		779,29	355,66

Administracijos vadovė
Silva Puidokienė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

(vardas ir pavardė)

vyr. buhalterė
Dalia Vaškienė