



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

KAIŠIADORIŲ KREDITO UNIJA NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus ir pinigų srautus pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, ir verslo apskaitos standartus.

Pagrindas nuomonei pareikšti

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

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

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.

Arvydas Ziziliauskas
Auditorius
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

2017 m. kovo 23 d.

KAIŠIADORIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046049 Birutės 4-2, Kaišiadorys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m. gruodžio 31 d. BALANSAS

2017 m. vasario 24 d. Nr. 1

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst.EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		9443	9638
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	1	2027	2158
II.	Investicijos į vertybinius popierius	2	612	2745
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	3	1754	81
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	4	4998	4604
V.	Kitas finansinis turtas		0	1
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	5	16	8
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	6	36	41
VIII.	Nematerialusis turtas	7	0	0
	TURTO IŠ VISO:		9443	9638

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		8501	8803
I.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms	8	220	348
II.	Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams	9	8237	8405
III.	Kitos mokėtinų sumų ir įsipareigojimų	10	44	50
IV.	Atidėjimai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		942	835
I.	Pajinis kapitalas	11	757	704
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	12	131	110
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		54	21
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		54	21
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		9443	9638

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyr.buhalterė

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

Marius Griesius

(vardas ir pavardė)

Janina Bartusevičienė

(vardas ir pavardė)

KAIŠIADORIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046049 Birutės 4-2, Kaišiadorys

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017 m. vasario 24 d. Nr. 2

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. EUR

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	STRAIPSNIAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	13	380	464
II.	Palūkanų sąnaudos	14	107	152
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	26	15
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	15	5	4
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:	16	(1)	(59)
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		-204	-16
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		203	-43
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	17		
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	18	223	237
VIII.	Kitos veiklos pajamos			
IX.	Kitos veiklos sąnaudos			
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		70	27
XI.	Pelno mokestis	19	16	6
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		54	21

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Marius Griesius

(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė

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

(parašas)

Janina Bartusevičienė

(vardas ir pavardė)

Kaišiadorių kredito unija

2016 M. GRUODŽIO 31 D. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2017 m. vasario 24 d.

(ataskaitos sudarymo data)

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

BENDROJI INFORMACIJA

Kaišiadorių kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių registre 1999 m. sausio 28 d.

Lietuvos bankas valdybos nutarimu Nr. 12 1999 m. sausio 28 d. išdavė licenciją vykdyti Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas finansines paslaugas.

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

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

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

KU yra įsikūrusi adresu Birutės 4-2, Kaišiadorys

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 11 darbuotojų. (2015m. 11 samdomų darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	3046	0	3000	0
<i>Juridiniai asmenys</i>	0	157	0	151

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, kitus LR įstatymus, Lietuvos banko nutarimus, reglamentuojančius kredito unijų apskaitos tvarkymą bei unijos apskaitos politiką.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2010-01-20 d. ir pakeista 2012-03-21 d.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos tūkstančiais eurų (tūkst. Eur).

Pagrindiniai principai

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

Turinio, 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 praėjusių įvykių, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

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

Patikimumas, tikrumas ir teisingumas. Informacija patikima tada, kai ji yra tikslė, 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 įvaliuta 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 parodomos 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 laikomų LR Vyriausybės vertybinių popierių, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą ir galimo pardavimo vertybinių popierių.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ 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 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 2016 m pinigų srautą taikoma 2,05 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 2,02 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 ir 2015 metais buvo skaičiuojamas pagal Unijos patvirtintas paskolų vertinimo ir specialiųjų atidejinių taisykles, parengtas 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, vertę.

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 434,43 EUR) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai pateikti žemiau:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	20
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4
Nauji lengvieji automobiliai	6

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

Finansiniai įsipareigojimai

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

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

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

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

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

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

Pajamų ir sąnaudų pripažinimas

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

Palūkanų sąnaudų straipsnyje 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 specialųjų 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) ataskaitose 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 2,5% visos turto balansinės vertės.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. 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	59	59	0%
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	21	18	16,67%
Lėšos CKU	1947	2081	-644%
Pinigų ir jų ekvivalentų iš viso:	2027	2158	6.07%

2 PASTABA. Investicijos į vertybinius popierius

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

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP			
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	153	2555	-94,01%
3 Galimo pardavimo LR VVP	39		
4. Galimo pardavimo ES šalių VVP	300		
4. Investicijos į LCKU kapitalą	120	190	-36,84%
Investicijų iš viso:	612	2745	-77,70%

Unija 2016 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Įsigytos investicijos yra laikomos iki išpirkimo datos ir kaip galimo pardavimo. Kiekvieną kartą sudarydama finansines ataskaitas kredito unija turi palyginti išperkamų pajų balansinę vertę su jų išpirkimo kaina, jei išperkamų pajų balansinė vertė yra didesnė už išpirkimo kainą, turi būti pripažintas nuostolis dėl vertės sumažėjimo. 2016 m. investicijoms į LCKU kapitalą suformuota 69,88 tūkst. Eur specialiųjų atidėjinių (2015 m. spec. atidėjiniai formuojami nebuvo).

Dėl neapibrėžtos informacijos daliai Unijos turimų vyriausybės vertybinių popierių suformuoti spec. atidėjiniai sumoje 47,20 tūkst. Eur.

3 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.

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

2016 m. kredito unija terminuotus indėlius laiko LCKU, Raseinių, Ignalinos ir Akademineje kredito unijoje. Už terminuotus indėlius LCKU moka 0,55 %, Raseinių KU 1,8 %, Ignalinos KU 1,7%, Akademine KU 2,2% palūkanų.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Terminuoti indėliai LCKU	1000		-
Terminuoti indėliai Raseinių KU	220		-
Terminuoti indėliai Ignalinos KU	220		-
Terminuoti indėliai Akademine KU	220		-
Sukauptos palūkanos už indėlius	10		-
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	84	81	3,70%
Iš viso:	1754	81	2065,43%

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Straipsnio pavadinimas	Ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	Praėjusių finansinių metų pabaigoje	Pokytis (%)
	Paskolos suma	Paskolos suma	
1. Trumpalaikės paskolos fiziniams asmenims (iki 1 metų)	0	1	0
2. Trumpalaikės paskolos juridiniams asmenims (iki 1 metų)	0	1	0
3. Ilgalaikės paskolos fiziniams asmenims (daugiau kaip metai)	3686	3465	6,38%
4. Ilgalaikės paskolos juridiniams (daugiau kaip metai)	1312	1137	15,39%
Iš viso:	4998	4604	8,56%

Vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 „Dėl kredito unijų paskolų vertinimo taisyklių patvirtinimo“ įvertinta galima paskolų portfelio rizika, taipogi pagal Lietuvos banko atlikto visuotinio AQR'o peržiūrą atlikus užtikrinimo priemonių vertės korekcijas, bendras formuojamas specialinių atidėjinių poreikis 2016 m. gruodžio mėn. 31 d. sudarė 186,26 tūkst. EUR specialinių atidėjinių, kurie sudaro 3,59 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	295	2246	0	369	3900	0	-42,41%	0
Galimos rizikos	39	754	3	18	154	1	389,61%	200,00%
Padidintos rizikos	24	1079	30	22	456	21	136,62%	42,86%
Abejotina	3	4	0	5	49	6	-91,84%	0
Nuostolinga	60	1101	153	20	124	52	787,90%	194,23%
Iš viso	421	5184	186	434	4683	80	10,70%	132,50%

5 PASTABA. Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis per metus, (%)
Už skolas perimtas turtas	8	0	
Būsimojo laikotarpio išlaidos	2	2	0%
Atidėto pelno mokesčio turtas	6	6	0%
Iš viso	16	8	100%

6 PASTABA. 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.

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.				
Išsigijimo vertė	1	50	59	110
Sukauptas nusidėvėjimas		-20	-43	-63
Likutinė vertė	1	30	16	47
Apyvarta per 2015 metus				
Likutinė vertė	1	30	16	47
Išsigijimai				
Nusidėvėjimas		-1	-5	-6
Nurašymai				0
Likutinė vertė	1	29	11	41
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.				
Išsigijimo vertė	1	50	52	103
Sukauptas nusidėvėjimas		-21	-41	-62
Likutinė vertė	1	29	11	41

Apyvarta per 2016 metus				
Likutinė vertė	1	29	11	41
Įsigijimai				
Nurašyta 2016 m			-4	-4
Nusidėvėjimas		-1	-4	-5
Nurašyto turto nusidėvėjimas			4	4
Likutinė vertė	1	28	7	36
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	1	50	52	103
Sukauptas nusidėvėjimas		-22	-45	-67
Likutinė vertė	1	28	7	36

Ilgalaikio materialaus turto, kuris yra visiškai nudėvėtas, tačiau dar tebenaudojamas Unijos veikloje įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje yra 26,58 tūkst. Eur. (2015m. gruodžio 31 d. 26,58 tūkst. Eur.) Šį turtą sudaro: baldai, kompiuterinė įranga ir kitas materialus turtas.

7 PASTABA. Ilgalaikis nematerialusis turtas

Unija prie ilgalaikio nematerialiojo turto priskyrė programinę įrangą. Informacija apie paskutinę ataskaitinio laikotarpio dieną kredito unijos turimo ilgalaikio nematerialiojo turto struktūrą ir pokyčius pateikiama lentelėje.

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

Ilgalaikio nematerialaus turto, kuris yra visiškai nudėvėtas, tačiau dar tebenaudojamas Unijos veikloje įsigijimo savikaina finansinių metų pabaigoje yra 1,44 tūkst. Eur. (2015m. gruodžio 31 d. 1,44 tūkst. Eur.) Šį turtą sudaro programinė įranga.

8 PASTABA Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms.

Unija yra paėmusi iš LCKU paskolą INVEGOS projektui iki 2018m. gruodžio 4 d. Paskolos palūkanų norma 5,49 % . Šiuo projektu skatinami pradedantys verslininkai. Išduota 1 paskola.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Pracę finansiniai metai	Pokytis (%)
Paskola iš LCKU	220	348	-36,78%

9 PASTABA. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams 2016 m. svyruoja nuo 0,01% iki 4%, - už indėlius iki pareikalavimo – 0

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Skolos pokytis (%)
	Skola	Skola	
<i>1. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai fiziniam asmeniui</i>	7752	7809	-0.73%
1.1. Indėliai iki pareikalavimo	922	798	15.51%
1.2. Terminuotieji indėliai	5610	5788	-3.08%
1.3. Taupomieji indėliai	1171	1156	1.30%
1.4. Kitos mokėtinos sumos	49	67	-26.87%
<i>2. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai juridiniams asmenims</i>	485	596	-18.62%
2.1. Indėliai iki pareikalavimo	364	461	-21.04%
2.2. Terminuotieji indėliai	63	70	-10.00%
2.3. Taupomieji indėliai	51	55	-7.27%
2.4. Kitos mokėtinos sumos	7	10	-30.00%
<i>Iš viso mokėtinų sumų ir įsipareigojimų klientams ir kredito unijos nariams:</i>	8237	8405	-2.00%

10 PASTABA. 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	38	41	-7.32%
2. Mokėtini mokesčiai			
3. Kitos mokėtinos sumos	6	9	-33.33%
Iš viso:	44	50	-12.00%

11 PASTABA. Pajinis kapitalas

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 Eur. Visas Unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

Kiekvienas Unijos pajininkas, turintis pagrindinį pajų, turi vieną balsą visuotiniame narių susirinkime, nepriklausomai nuo jo apmokėto papildomo pajaus dydžio. Kiekvienas kredito unijos narys turi teisę ištotti iš kredito unijos savo noru, pranešęs apie tai raštu kredito unijos valdybai ne vėliau kaip prieš tris mėnesius iki numatomo ištotti 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	757	704	7.53%

12 PASTABA. Privalomieji rezervai ir kapitalas

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Privalomas rezervas ir atsargos kapitalas	131	110	19.09%

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

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

13 PASTABA. 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	343	343	0
Už lėšas LCKU ir bankuose	12	3	300.00%
Už vertybinius popierius	25	118	-78.81%
Iš viso:	380	464	-18.10%

14 PASTABA. Palūkanų sąnaudos.

Palūkanų sąnaudų straipsnyje parodomos 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	106	149	-28.86%
Už LCKU paskolas	0	0	0.00%
Už tikslinių programų paskolas	1	3	-66.67%
Iš viso:	107	152	-29.61%

15 PASTABA. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamų ir sąnaudų straipsniuose parodomos 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	14	9	55.56%
Dešpinigių pajamos	3	2	50.00%
Kitos pajamos	9	4	125.00%
Iš viso:	26	15	73.33%
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	5	4	25.00%

16 PASTABA. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatai.

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 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.

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Spec. atidėjiniai paskoloms	106	25	324.00%
Nurašytos paskolos	28	-9	-411,11%
Spec. atidėjiniai LCKU pajams	70	0	
Iš viso	204	16	1175.00%

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

Straipsnio pavadinimas	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Realizuotas rezultatas iš VVP operacijų	203	-43	-572.09%

17 PASTABA. Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostolis)

Šiame straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta rezultatai.

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

18 PASTABA. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomos 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	121	149	-18.25%
Nusidėvėjimo išlaidos	6	6	0.00%
FA audito išlaidos	3	3	0.00%
Reklamos ir marketingo išlaidos	3	1	200.00%
Indėlių draudimo įmokos	21	22	-4.55%
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	0	0	0.00%
Kitos operacinės išlaidos	69	59	16.95%
Iš viso:	223	237	-5.91%

Unija pagal 2014-12-18 Lietuvos centrinės kredito unijos neeilinio visuotinio narių susirinkimo nutarimą sumokėjo avansines įmokas į LCKU Stabilizacijos fondą už 2015, 2016 bei 2017 metus (65 tūkst. Eur). Unijos valdybos sprendimu, dėl neapibrėžtos LCKU Stabilizacijos fondo ateities, Unija šias avansines įmokas į LCKU Stabilizacijos fondą nutarė nudažyti ir pripažinti ataskaitinio laikotarpio sąnaudomis.

19 PASTABA Pelno mokesčio sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	Pokytis (%)
Einamųjų metų pelno mokestis	16	8	100.00%
Atidėtas pelno mokestis	0	-6	-100.00%
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	16	2	700.00%
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	6	5	20.00%
Dėl sukauptų nepanaudotų atostoginių sąnaudų	0	1	-100.00%
Dėl mokesčių nuostolių			
Likutis metų pabaigoje	6	6	0.00%

20 PASTABA Turto ir įsipareigojimų grupavimas pagal laiką

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

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

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Iš viso
Turtas	3918	660	2094	2771	9443
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	136	551	1540	2771	4998
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	0	153	338	0	491
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4193	3693	611	946	9443
<i>t.t. indėliai</i>	1575	3626	518	3	5722
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-275	-3033	1483	1825	0
Likvidusis turtas					4077,53
Einamieji įsipareigojimai					7105,86
Likvidumo rodiklis, proc.					57,38
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					-1,97

*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	3060	431	3340	2807	9638
<i>t.t.: suteiktos paskolos</i>	<i>137</i>	<i>419</i>	<i>1648</i>	<i>2399</i>	<i>4603</i>
<i>t.t.: įsigyti vertybiniai popieriai</i>	<i>683</i>	<i>3</i>	<i>1692</i>	<i>177</i>	<i>2555</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	4008	3894	901	835	9638
<i>t.t. indėliai</i>	<i>1400</i>	<i>3753</i>	<i>701</i>		<i>9638</i>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-948	-3464	2439	1973	0
Likvidusis turtas					4819,33
Einamieji įsipareigojimai					7001,16
Likvidumo rodiklis, proc.					68,84
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.					10,26

21 PASTABA. 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 19.83% (turi būti ne mažesnis negu 18 %)
- Likvidumo rodiklis yra 57.38 % (turi būti ne mažesnis negu 30 %)
- Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis yra 436,45 % (turi būti ne mažesnis negu 100 %).
- Didžiausios atvirosios pozicijos užsienio valiuta rodiklis vykdomas.
- Didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui rodiklis vykdomas. Didžiausia paskola sudaro 13.89 proc. unijos kapitalo.

22 PASTABA. Informacija apie pinigų srautus

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

23 PASTABA. 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 (jaukiai), tėvai (tėviai) 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	45
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	18	14
Iš viso:	59	50
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos	38	36
Likę įsipareigojimai vadovybei	0	0

2016 m. gruodžio 31d. Unijos vadovų skaičius buvo 13 (2015 m. gruodžio 31d. vadovų skaičius – 13).

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	0,00	0.00
Priimtų indėlių likučiai	379	360

24 PASTABA. Pelno (nuostolio) paskirstymo projektas.

Straipsniai	Suma tūkst. EUR
Nepaskirstytasis rezultatas - pelnas (nuostoliai) – praėjusių metų pabaigoje	0
Grynasis finansinių metų rezultatas – pelnas (nuostoliai)	54
Atsargos kapitalas	
Paskirstytinas rezultatas – pelnas (nuostoliai) finansinių metų pabaigoje	
Pervedimai iš rezervų	
Paskirstytinas pelnas	54
Pelno paskirstymas:	
- į privalomąjį rezervą	13
- atsargos kapitalą	41
Nepaskirstytas rezultatas- pelnas (nuostoliai) – finansinių metų pabaigoje	0

25 PASTABA. Pobalansiniai įvykiai

Po finansinių metų pabaigos reikšmingų įvykių neįvyko.

Administracijos vadovas



Marius Griesius

Vyr. buhalterė



Janina Bartusevičienė

KAIŠIADORIŲ KREDITO UNIJA
 (įmonės pavadinimas)

 112046049 Birutės 4-2, Kaišiadorys
 (įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

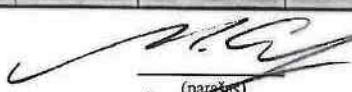
NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metai

tūkst. Eur

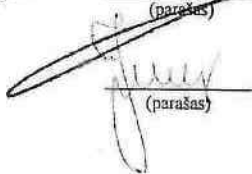
	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytas iš pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	715	24	54	0	32	825
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						0
Esminių klaidų taisymo rezultatas						0
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	715	24	54	0	32	825
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					21	21
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		8	24		-32	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	-11					-11
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	704	32	78	0	21	835
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						0
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					54	54
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						0
Kitos išmokos						0
Sudaryti rezervai		5	16		-21	0
Panaudoti rezervai						0
Pajinio kapitalo pokytis	53					53
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	757	37	94	0	54	942

 Administracijos vadovas
 (įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


 (parašas)

 Marius Griesius
 (vardas ir pavardė)

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


 (parašas)

 Janina Bartusevičienė
 (vardas ir pavardė)

KAIŠIADORIŲ KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

112046049 Birutės 4-2, Kaišiadorys

(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		449	464
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		124	164
I.1.	<i>Rezultatas</i>		325	300
I.2.1	gauti komisiniai		15	10
I.2.2	sumokėti komisiniai		5	4
I.2.	<i>Rezultatas</i>		10	6
I.3.1	susigrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		938	1506
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1455	1258
I.3.	<i>Rezultatas</i>		-517	248
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		14777	17624
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		14924	16832
I.4.	<i>Rezultatas</i>		-147	792
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		0	0
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		1664	11
I.5.	<i>Rezultatas</i>		-1664	-11
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		26	96
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		154	248
I.6.	<i>Rezultatas</i>		-128	-152
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		11	5
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		221	206
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		16	24
I.7.	<i>Rezultatas</i>		-226	-225
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		-2347	958
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		10103	601
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		7940	859
II.1.	<i>Rezultatas</i>		2163	-258
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą			
II.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
II.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		2163	-258

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		148	99
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		95	110
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		53	-11
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	
III.2.	<i>Rezultatas</i>		0	0
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0	0
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		53	-11
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		-131	689
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		2158	1469
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2027	2158

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

(parašas)

Marius Griesius
(vardas ir pavardė)

Janina Bartusevičienė
(vardas ir pavardė)