



UAB „Audito tikslas“

NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Gyventojų ir smulkaus verslo kredito unijos nariams

Nuomonė

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

Pagrindas nuomonei pareikšti

Auditą atlikome pagal tarptautinius audito standartus (toliau – TAS). Mūsų atsakomybė pagal šiuos standartus išsamiai apibūdinta šios išvados skyriuje „Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą“. Mes esame nepriklausomi nuo Unijos pagal Tarptautinių 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.

Dalyko pabrėžimas

Nesąlygodami savo nuomonės, atkreipiame dėmesį į finansinių ataskaitų aiškinamojo rašto 3-ąją pastabą, kurioje nurodytas investicijų į Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą nuvertėjimas ir jo apskaičiavimo metodas.

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.



UAB „Audito tikslas“
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonė įregistruota juridinių asmenų registre. Registro Nr. 177319474. VĮ Registrų centras.

Lietuvinių g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 49272

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.

Auditorius Džiuljeta Cibauskaitė
2017-03-09
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000039

UAB „Audito tikslas“
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001388
Lietuvinių g.23, Šilutė, Lietuvos Respublika



UAB "Audito tikslas"
Įmonės kodas 177319474
PVM kodas LT773194716

Įmonės įregistravimas Lietuvos Respublikos Registrų departamente. Registracijos Nr. 177319474.

Lietuvinių g. 23,
Šilutė, LT-99134;
auditas@auditoriai.lt
www.auditoriai.lt

Tel. 8-441 77100
Tel. 8-441 62290
Tel. 8-441 53200
Fak. 8-46 492727

GYVENTOJŲ IR SMULKAUS VERSLO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m gruodžio mėn.31 d. BALANSAS

2017-02-10 Nr. S2017-0225

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst.Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		4234	4297
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	9	420	335
II.	Investicijos į vertybinius popierius	10	407	1026
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	28	32
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	12	3344	2843
V.	Kitas finansinis turtas	13	0	0
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	14	12	32
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	15	23	28
VIII.	Nematerialusis turtas	15	0	1
	TURTO IŠ VISO:		4234	4297

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		3637	3738
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	18	210	571
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	17	3424	3164
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	16	3	3
IV.	Atidėjimai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai		0	0
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		597	559
I.	Pajinis kapitalas	19	605	554
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		5	
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-13	5
IV.1.	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-13	44
IV.2.	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			-39
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		4234	4297

Administracijos vadovas

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

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

Audrius Virbalas

(vardas ir pavardė)

Rasa Ditkevičienė

(vardas ir pavardė)

GYVENTOJŲ IR SMULKAUS VERSLO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2016-02-10 Nr. S2016-01255

(ataskaitos sudarymo data)

2016 metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst.Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	196	188
II.	Palūkanų sąnaudos	1	62	75
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	19	26
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	3	8
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	4	-14	0
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		4	0
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		-10	0
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	5	6	54
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	6	156	140
VIII.	Kitos veiklos pajamos	7	1	3
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	7	0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		-13	48
XI.	Pelno mokestis	8	0	4
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		-13	44

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

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

(parašas)

Audrius Virbalas

(vardas ir pavardė)

(parašas)

Rsasa Ditkevičienė

(vardas ir pavardė)

Gyventojų ir smulkaus verslo kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Gyventojų ir smulkaus verslo kredito unija (toliau – kredito unija) įregistruota 2009 m. spalio mėn 20 d. Lietuvos banko valdyba patvirtino Kredito unijos licenziją 2010 m. kovo mėn. 10 d.

Kredito unija- tai kooperatiniais pagrindais suorganizuota, LR kredito unijų įstatymo nustatyta tvarka įregistruota kredito įstaiga, įsikūrusi adresu Taikos pr. 21 B, Kaunas.

Kredito unija paslaugas pradėjo teikti 2010 m. balandžio mėn. 12 d.

Unija yra Lietuvos centrinės kredito unijos (toliau tekste LCKU) narė.

2012 m. birželio mėn. 4 d. priimta į Lietuvos centrinės kredito unijos narius

Vidutinis metinis darbuotojų skaičius 2016 m. - 5, 2015 m. – 5, vidutinis darbuotojų darbo užmokestis – 976 eurai, praėjusiais metais – 976 eurai.

	2016.12.31		2015.12.31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	434		406	
<i>Juridiniai asmenys</i>		67		63

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 2009 m. lapkričio mėn. 11d. Valdybos nutarimu Nr.V2009-11-06 ir pakeista 2013 m. kovo mėn. 19 d. kredito unijos valdybos posėdžio protokolu Nr. V2013-0304.

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 – tūkstančiais eurų (tūkst. Eur.).

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pinigai ir pinigų ekvivalentai

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 parodomos investicijos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vyriausybių vertybinius popierius bei Lietuvos Centrinės kredito unijos kapitalą. 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, Rumunijos bei Slovėnijos vyriausybių 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 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 pinigų srautą taikoma 1.2 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 1,6 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 materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

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

Ilgalaikio materialiojo turto straipsnyje parodoma kredito unijos veikloje naudojamo

ilgalaikio materialiojo turto, apskaitoje užregistruoto pagal 12-ojo verslo apskaitos standarto „Ilgalaikis materialusis turtas“ nuostatas, vertė.

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 100 eur, parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiuro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

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

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 parodamos kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai, neparodyti kituose mokėtinų sumų ir įsipareigojimų straipsniuose. Šiame straipsnyje parodamos 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 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 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 parodomos ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

Pelno mokesčio straipsnyje parodoma kredito unijos ataskaitinio laikotarpio pelno mokesčio ir atidėtojo pelno mokesčio suma. Vadovaujantis LR pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas, 2015 metų - 5 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 skirtumai atsiranda dėl sukauptų sąnaudų ir patirtų nuostolių perkėlimo. Tarifai, galiojantys ar patvirtinti balanso sudarymo dieną yra naudojami atidėto pelno mokesčio paskaičiavimui.

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

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

Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7 VAS standartą. KU nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra 0,1 % visos turto balansinės vertės, bet ne daugiau kaip 4234 Eur.

Ataskaitiniais metais buvo pakeistas investicijų į LCKU kapitalą atvaizdavimas balanse bei kitų pajamų (delspinigių ir pan.) atvaizdavimas pelno (nuostolių) ataskaitoje. Dėl šios priežasties patikslinta lyginamoji informacija. Lyginamosios informacijos pasikeitimo įtaka atskleista lentelėje žemiau.

Straipsnis	2015 m. patvirtinti duomenys	Pakoreguota lyginamoji informacija	Skirtumas, tūkst. Eur
II. Investicijos į vertybinius popierius	993	1026	33
V. Kitas finansinis turtas	33	0	-33
III. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	15	26	11
VIII. Kitos veiklos pajamos	14	3	-11

Žemiau šiame aiškinamajame rašte visur nurodoma ataskaitiniais metais pakoreguota lyginamoji informacija.

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015m.	Pokytis, tūkst. eur
Už paskolas	191	165	26
Už lėšas LCKU	1	2	-1
Už vertybinius popierius	4	21	-17
Iš viso pajamų	196	188	8
Už indėlius	49	66	-17
Už LCKU paskolas	13	9	4
Iš viso sąnaudų	62	75	-13
Grynosios palūkanų pajamos	134	113	21

2 PASTABA KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. eur
Paslaugų ir komisinių pajamos	15	15	0
Pajamos iš stojamojo mokesčio	0	1	-1
Delspinigių pajamos	4	10	-6
Paslaugų ir komisinių išlaidos	3	8	-5
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	16	18	-2

3 PASTABA FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	4	0	4
Spec. atidėjimai paskoloms	4	0	4
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	-10	0	-10
LCKU pajų nuvertėjimas	-10	0	-10
Rezultatas	-14	0	-14

Ataskaitiniais metais nustatyti investicijų į LCKU kapitalą nuvertėjimo požymiai. Be to Unija planuoja pradėti išstojimo iš LCKU procedūrą. Unija šios investicijos nuvertėjimą paskaičiuojo pagal paskutines turimas LCKU finansines ataskaitas (2016 metų IV ketvirčio viešai paskelbtos finansinės ataskaitos), taikant nuosavybės metodą apskaičiuotas 30 proc. investicijos nuvertėjimas.

5 PASTABA KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS(NUOSTOLIAI)

Straipsnis	2016m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Realizuotas pelnas(nuostolis) iš operacijų VVP operacijų	6	54	-48
Rezultatas	6	54	-48

6 PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. eur
Darbo jėgos išlaidos	77	72	5
Nusidėvėjimo išlaidos	7	5	2
FA audito išlaidos	3	2	1
Reklamos ir marketingo išlaidos	3	2	1
Indėlių draudimo įmokos	12	9	3
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	11	11	0
Atostogų rezervas	0	0	0
Kitos operacinės išlaidos	43	39	4
Iš viso	156	140	16

7 PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. eur
Kitos veiklos pajamos	1	3	-2
Iš viso pajamų	1	3	-2
Kitos veiklos išlaidos	0	0	0
Iš viso sąnaudų	0	0	0
Grynosios kitos veiklos pajamos	1	3	-2

8 PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. eur
Einamųjų metų pelno mokestis	0	0	0
Atidėtas pelno mokestis	0	4	-4
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	0	4	-4
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	3	7	-4
Dėl sukaupytų nepanaudotų atostoginių sąnaudų	0	0	0
Dėl mokesčių nuostolių	0	-4	4
Likutis metų pabaigoje	3	3	0

9 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	34	21	13
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	26	73	-47
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	360	241	119
Iš viso	420	335	85

10 PASTABA INVESTICIJOS Į VERTYBINIUS POPIERIUS

Kredito unija laisvas lėšas investuoja į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius bei į LCKU kapitalą. 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			
Ilgalaikės investicijos į LR VVP	384	797	-413
Ilgalaikės investicijos į EEE valstybių VVP	0	196	-196
Investicijos į LCKU kapitalą	33	33	0
Investicijų į LCKU nuvertėjimo suma	-10	0	-10
Iš viso	407	1026	-619

Informacija dėl LCKU nuvertėjimų sumų pateikta prie šio aiškinamojo rašto 3 pastabos.

11 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 0,10% iki 2,50% (2015 m. 0,20% iki 2,80%).

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. eur
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	28	32	-4
Iš viso	28	32	-4

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 litais ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms 0,5 % dydžio metinės palūkanos (2015 metais 0,5 %).

12 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:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016-12-31			2015-12-31			Pokytis per metus, tūkst. eur	
		Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuot i pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai	Užtikrinimo priemonių diskontuot i pinigų srautai	Skolos suma	Spec. atidėjimai
1	Standartinė	1518	0	2686	1360	0	2257	158	0
2	Galimos rizikos	819	1	990	645	1	945	174	0
3	Padidintos rizikos	616	6	868	552	2	805	64	4
4	Abejotina	138	0	233	39	0	70	99	0
5	Nuostolinga	262	2	477	256	6	374	6	-4
6	Iš viso	3353	9	5254	2852	9	4451	501	0
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,27			0,32			X	X

Visų didžiausių paskolų suma ir unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2016-12-31 dienos būklei buvo 308,65 proc., o 2015-12-31 buvo 318,95 proc.

13 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.

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. eur
A. Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
Būsimojo laikotarpio išlaidos	9	18	-9
Atidėto pelno mokesčio turtas	3	3	0
Už skolas perimtas turtas	0	11	-11
Iš viso	12	32	-20

14 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	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.			
Įsigijimo vertė	20	1	21
Sukauptas nusidėvėjimas	13	1	14
Likutinė vertė	7	0	7
Apyvarta per 2015 metus			
Įsigijimai	26	2	28
Nusidėvėjimas	5	1	6
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	46	3	49
Sukauptas nusidėvėjimas	18	2	20
Likutinė vertė	28	1	29
Apyvarta per 2016 metus			
Įsigijimai	2	0	2
Nusidėvėjimas	7	1	8
Nurašymai	0	0	0
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.			
Įsigijimo vertė	48	3	51
Sukauptas nusidėvėjimas	25	3	28
Likutinė vertė	23	0	23
Veikloje naudojamas nudėvėtas turtas (įsigijimo savikaina)			
	11	0	11

15 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Įsipareigojimo aprašymas (paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, grąžinimo terminas)	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. eur
LCKU kredito linija, 2,05% palūkanų norma, nuo 2015-09-15 d. iki 2020-09-15 d. terminui	210	571	-361
Iš viso	210	571	-361

Paskola pilnai padengta 2017-01-20.

16 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	85	25	60
- kredito unijų asocijuotų narių	21	12	9
- kitoms organizacijoms	0	1	-1
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	106	38	68
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	3123	2992	131
- kredito unijų asocijuotų narių	156	97	59
- kitoms organizacijoms	39	37	2
Viso terminuotų indėlių:	3318	3126	192
Iš viso	3424	3164	260

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams/juridiniams nariams kito 2016 m. nuo 0,10% iki 2,50% (2015 m. svyravo nuo 2% iki 0,80%), už indėlius iki pareikalavimo – palūkanos nemokamos (2015 m. 0%).

17 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. eur
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	2	-2
Sukauptos audito išlaidos	1	1	0
Kiti įsipareigojimai (skolos paslaugų tiekėjams)	2	0	2
Iš viso	3	3	0

18 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 605 tūkst. eurų (2015 m. – 554 tūkst. eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė fizinio asmens yra 30 eurų, juridinio asmens 30 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.

Pagal 2016-06-30 priimto įstatymo „Dėl kredito unijų įstatymo I-796 pakeitimo“ Nr. XII-2567 nuostatas, nuo 2018 m. sausio 1 d. kredito unijų papildomi pajai, kurie įsigyti iki 2016-12-31, nebus įtraukiami į kredito unijos pajinį kapitalą skaičiuojant mažiausią kredito unijos kapitalą ir

veiklos riziką ribojančius normatyvus ir bus apskaitomas kaip skolintas kapitalas. Pagal 2016-12-31 būklę tokių pajinių įnašų vertė yra 521 tūkst. eurų.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2016 m. rezervas buvo sudarytas – 5 tūkst. Eur.

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

19 PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

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 metų	IŠ VISO
Turtas	726	519	1963	1026	4234
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	916	1465	1256	597	4234
Likvidusis turtas					916
Einamieji įsipareigojimai					2551
Likvidumo rodiklis, proc.					35,90

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metų	IŠ VISO
Turtas	526	392	2238	1141	4297
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	790	1390	1558	559	4297
Likvidusis turtas					1423
Einamieji įsipareigojimai					2368
Likvidumo rodiklis, proc.					59,04

20 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.	15,80	14,22	>13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	35,90	59,04	>30 proc.
Padengimo likvidžiu turtu rodiklis	9857,76	13035,94	≥100% taikomas nuo 2013-01-01
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui	21,80	18,20	>25 proc.

normatyvas, proc, nuo Unijos kapitalo			
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo Unijos kapitalo.	308,65	318,95	<300 proc
Vidutinė ne nuosavybės vertybinių popierių portfelio modifikuota finansinė trukmė nuo 2015 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesnė negu penkeri metai, nuo 2016 m. gruodžio 31 d. neturi būti didesni negu treji metai.	2,54	4,83	<5 metai 2015 m. <3 metai 2016 m.
Kredito unijos investicijų į ne nuosavybės vertybinius popierius procentas nuo kredito unijos balansinio turto	9,07	23,08	Nuo 2015-12-31 turi būti <50 proc., nuo 2016-12-31 <35 proc.
Skolinimo kredito unijos vadovams ir su juo susijusių asmenų rodiklis, nuo perskaičiuoto kredito unijos kapitalo	9,22	7,04	Negali viršyti 10 procentų

21 PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

22 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 atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	43	39
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	0	0
Iš viso:	43	39
Sumokėti atlyginimai ir socialinio draudimo įmokos, tantjemos vadovams	43	39
Likę įsipareigojimai vadovybei	0	0

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	104	0
Priimtų indėlių likučiai	22	6

23 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.

24 PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

2016 m. buvo nurašyta paskolų 3,7 tūkst. eur (2015 m. – nebuvo nurašytų paskolų).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2016 m. gruodžio 31 d. – 72,68 tūkst.eur (2015 m. gruodžio 31 d. – 45,53 tūkst. eur).

25 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų nuostolį dengti rezerviniu kapitalu 4,5 tūkst. Eur

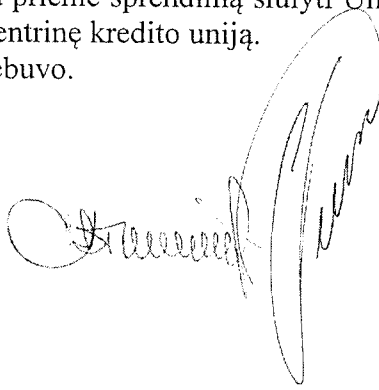
26 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

2017-01-30 Unijos valdyba priėmė sprendimą siūlyti Unijos narių susirinkimui išstoti iš LCKU narių ir stoti į naujai kuriamą centrinę kredito uniją.

Kitų pobalansinių įvykių nebuvo.

Administracijos vadovas

Vyriausiasis buhalteris



Audrius Virbalas

Rasa Ditkevičienė

GYVENTOJŲ IR SMULKAUS VERSLO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2016 metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	436	0	0	0	-39	397
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	436	0	0	0	-39	397
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					44	44
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	118					118
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	554	0	0	0	5	559
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					-13	-13
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		5			-5	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	51					51
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	605	5	0	0	-13	597

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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

(parašas)

(parašas)

Audrius Virbalas
(vardas ir pavardė)

Rasa Ditkevičienė
(vardas ir pavardė)

GYVENTOJŲ IR SMULKAUS VERSLO KREDITO UNIJA

(įmonės pavadinimas)

302448934 TAIKOS PR. 21 B KAUNAS

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2016 metų

tūkst. Eur

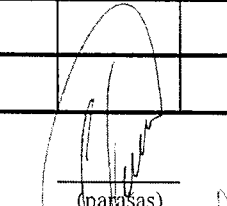
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai 2016	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		194	199
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		77	81
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>118</i>	<i>118</i>
I.2.1	gauti komisiniai		15	4
I.2.2	sumokėti komisiniai		2	8
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>12</i>	<i>-4</i>
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		952	1.418
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		1.488	2.141
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-536</i>	<i>-723</i>
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		8.006	6.316
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		7.732	6.613
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>274</i>	<i>-297</i>
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		4	2
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		0	2
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>4</i>	<i>0</i>
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		400	600
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		760	30
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-360</i>	<i>570</i>
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		5	14
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	0
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		107	140
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		0	0
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-102</i>	<i>-126</i>
	Grynųjų pagrindinės veiklos pinigų srautai		-589	-462
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		620	1.139
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		5	998
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>615</i>	<i>141</i>
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turą		2	26
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>-2</i>	<i>-26</i>
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		11	
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>11</i>	<i>0</i>
	Grynųjų investicinės veiklos pinigų srautai		624	115

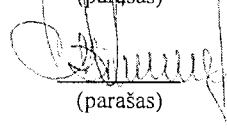
PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		252	294
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		202	175
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<i>III.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>51</i>	<i>119</i>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	145
<i>III.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>-145</i>
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0	0
<i>III.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		<i>0</i>	<i>0</i>
	Grynųjų finansinės veiklos pinigų srautai		51	-26
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		85	-373
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		335	708
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		420	335

Administracijos vadovas
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

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


(parašas)


(parašas)

Audrius Virbalas
(vardas ir pavardė)

Rasa Ditkevičienė
(vardas ir pavardė)