



**Grant Thornton** | An instinct for growth™

**ŠIRVINTŲ KREDITO UNIJA**  
Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.  
Lietuva

## **ŠIRVINTŲ KREDITO UNIJA**

**2016 METŲ FINANSINIŲ  
ATASKAITŲ RINKINYS**

ŠIRVINTŲ KREDITO UNIJA

## TURINYS

### AUDITORIAUS IŠVADA

### FINANSINĖS ATASKAITOS

Balansas

Pelno (nuostolių) ataskaita

Aiškinamasis raštas

1 PRIEDAS Nuosavo kapitalo pokyčių ataskaita

2 PRIEDAS Pinigų srautų ataskaita



## NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

### ŠIRVINTŲ KREDITO UNIJA NARIAMS

#### Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

##### Nuomonė

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

Mūsų nuomone, pridėtos finansinės ataskaitos visais reikšmingais atžvilgiais teisingai pateikia Unijos 2016 m. gruodžio 31 d. finansinę padėtį ir tą dieną pasibaigusių metų finansinius veiklos rezultatus 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.

##### 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, primamiems 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, direktorius*  
*Genadij Makušev*  
*Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000162*

*2017 m. kovo 15 d.*  
*A. Goštauto 40B, Vilnius*

*Grant Thornton Baltic UAB*  
*Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445*

Širvintų kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 112044226, Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2017 m. kovo 15 d. Nr.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Metų

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>A.</b>	<b>TURTAS</b>			
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5	1239	279
II.	Investicijos į vertybinius popierius	6	802	1261
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	929	1200
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	8	1165	1019
V.	Kitas finansinis turtas			
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	9	5	16
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	10	74	80
VIII.	Nematerialusis turtas			
	<b>TURTO IŠ VISO:</b>		<b>4214</b>	<b>3855</b>

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>B.</b>	<b>MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI</b>		<b>3932</b>	<b>3521</b>
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	11	38	36
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	12	3889	3479
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	13	5	6
IV.	Atidėjiniai			
V.	Subordinuoti įsipareigojimai			
<b>C.</b>	<b>NUOSAVAS KAPITALAS</b>	<b>14</b>	<b>292</b>	<b>334</b>
I.	Pajinis kapitalas		294	333
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas		1	
III.	Perkainojimo rezervas			
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)		-13	1
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		-13	5
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			-4
	<b>NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:</b>		<b>4214</b>	<b>3855</b>

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



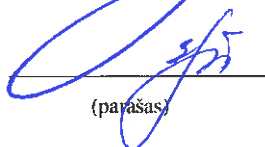
(parašas)

Gintarė Subačiūtė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)



(parašas)

Elena Šimonytė

(vardas ir pavardė)

Širvintų kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 112044226, Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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


2017 m. kovo 15 d. Nr.

(finansinės ataskaitos sudarymo data)

Eil. Nr.	Straipsniai	tūkst. Eur		
		Metų (ataskaitinis laikotarpis)	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	69	79
II.	Palūkanų sąnaudos	1	2	4
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	33	24
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	4	3
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	22	25
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	19	-8
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	41	17
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)			
VII.	Pelnas (nuostoliai) iš finansinių operacijų			
VIII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	4	132	117
IX.	Kitos veiklos pajamos		1	1
X.	Kitos veiklos sąnaudos			
<b>XI.</b>	<b>PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ</b>		<b>-13</b>	<b>5</b>
XII.	Pelno mokestis			
<b>XIII.</b>	<b>GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)</b>		<b>-13</b>	<b>5</b>

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)



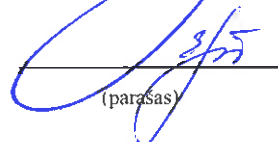
(parašas)

Gintarė Subačiūtė

(vardas ir pavardė)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)



(parašas)

Elena Šimonytė

(vardas ir pavardė)

# Širvintų kredito unija

Kredito unijos kodas 112044226, Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.

## 2016 m. gruodžio 31 d. AIŠKINAMASIS RAŠTAS

2017 m. kovo 15 d. Nr.  
(finansinės ataskaitos sudarymo data)

### I. BENDROJI DALIS

Širvintų kredito unija įkurta 1998 m. birželio mėn. 25 d., kaip „Ūkininkų taupa“ (2015 m. pakeistas pavadinimas nurodant Širvintų kredito unija).

Lietuvos bankas 1998 m. birželio mėn. 25 d. išdavė licenciją kredito unijos veiklai.

Širvintų kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų gražintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų Kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę. Kredito unijos, kaip juridinio asmens, teisinė forma yra kooperatinė bendrovė.

Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius finansiniais metais sudarė 6 darbuotojai (2015 m. – 6 darbuotojai). Informacija apie Kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	Finansiniai metai		Praėję finansiniai metai	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	1565		1541	
<i>Juridiniai asmenys</i>		17		14

### II. APSKAITOS POLITIKA

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

#### Pagrindas parengimui

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

Kredito unijos finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

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

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

## **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 pripažistami 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 pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi: galimo pardavimo ir iki išpirkimo termino laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą ir tikrąją vertę pagal LCKU pateiktą dviejų bankų vidutinę rinkos kainą.

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.	
	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
standartinė (I rizikos grupė)		
galimos rizikos (II rizikos grupė)	5	5
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	25	25
abejotina (IV rizikos grupė)	50	50
nuostolinga (V rizikos grupė)	100	100

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 6,2 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 6,9 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2015 ir 2016 metais buvo skaičiuojamas pagal Kredito unijos patvirtintas taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. 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 perleista 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 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 yra tokie:

<b>Ilgalaikio turto grupė</b>	<b>Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais</b>
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4

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

### **Finansiniai įsipareigojimai**

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa Kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. 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 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 pripažįstami iš karto 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 specialiujų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos Kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

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 Pelno mokesčio įstatymu, 2016 metų apmokestinamajam pelnui taikomas pagrindinis 5 proc. pelno mokesčio tarifas.

### Palyginamieji skaičiai

Apskaitos politikos bei apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas atvaizduotos pagal 7-ąjį verslo apskaitos standartą „Apskaitos politikos, apskaitinių įvertinimų keitimas ir klaidų taisymas“. Kredito unijos nustatytas esminės klaidos dydis taikytas sudarant šias finansines ataskaitas yra nuo 0,1-0,3 proc. visos turto balansinės vertės.

## III. FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

### 1 Pastaba. Palūkanų pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai, tūkst. Eur	Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	53	51	+2
Už lėšas LCKU, kitose kredito unijose	6	13	-7
Už vertybinius popierius	10	15	-5
<b>Iš viso pajamų</b>	<b>69</b>	<b>79</b>	<b>-10</b>
Už indėlius	2	4	-2
<b>Iš viso sąnaudų</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>-2</b>
<b>Grynosios palūkanų pajamos</b>	<b>67</b>	<b>75</b>	<b>-8</b>

### 2 Pastaba. Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos ir sąnaudos

Straipsnis	Finansiniai metai, tūkst. Eur	Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur	Pokytis, tūkst. Eur
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos	33	24	+9
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos	4	3	+1
<b>Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos</b>	<b>29</b>	<b>21</b>	<b>+8</b>

### 3 Pastaba. Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas

Straipsnis	Finansiniai metai, tūkst. Eur	Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur	Pokytis, tūkst. Eur
<b>Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:</b>	<b>19</b>	<b>-8</b>	<b>+27</b>
Specialieji atidėjiniai paskoloms	4	-4	+8
Specialieji atidėjiniai kitam finansiniam turtui	28	0	+28
Nurašytos paskolos	-13	-4	-9
<b>Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas:</b>	<b>41</b>	<b>17</b>	<b>+24</b>
Realizuotas pelnas iš VVP operacijų	39	25	+14
Nerealizuotas pelnas iš VVP operacijų	2	-8	+10
<b>Rezultatas</b>	<b>22</b>	<b>25</b>	<b>-3</b>

#### 4 Pastaba. Bendrosios ir administracinės sąnaudos

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Darbo užmokesčio ir su juo susijusių mokesčių išlaidos	71	70	+1
Komandiruotės ir transportas	3	3	0
Nusidėvėjimo išlaidos	8	9	-1
Stabilizacijos fondo atskaitymai	11	9	+2
Indėlių draudimo įmokos	9	8	+1
Audito išlaidos	3	3	0
Kitos išlaidos	27	15	+12
<b>Iš viso</b>	<b>132</b>	<b>117</b>	<b>+15</b>

2015 metų metinėse finansinėse ataskaitose kredito įstaigų ir finansų maklerio įmonių paslaugų mokesčiai (vertė – 3 tūkst. Eur) buvo atvaizduoti prie bendrųjų ir administracinių sąnaudų. Remiantis 43-uju verslo apskaitos standarto „Kredito unijų apskaita ir finansinės ataskaitos“ 42 p. ir užtikrinant informacijos palyginamumą 2016 metų finansinėse ataskaitose šios sąnaudos atvaizduojamos prie komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudų.

#### 5 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:

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Grynieji pinigai	48	34	+14
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1	1	0
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1190	244	+946
<b>Iš viso</b>	<b>1239</b>	<b>279</b>	<b>+960</b>

#### 6 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. 2016 m. gruodžio 31 d. šių investicijų vertė sudarė 802 tūkst. Eur (2015 – 1261 tūkst. Eur).

Kredito unija 2016 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi.

Kredito unijos, laisvos lėšos investuotos į Lietuvos banko, Lietuvos Respublikos ir kitų Europos ekonominės erdvės valstybių vertybinius popierius nesudaro daugiau 50 proc. Kredito unijos turto vertės.

2016 m. ir 2015 m. 137 tūkst. Eur buvo investuoti į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą.

Investicijų pokyčiai per ataskaitinį laikotarpį ir struktūra buvo tokie:

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP			
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	302	1085	-783
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
<b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo</b>	<b>302</b>	<b>1085</b>	<b>-783</b>
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikraja verte	390	39	+351
<b>Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtus pardavimui</b>	<b>390</b>	<b>39</b>	<b>+351</b>
<b>Iš viso investicijų į vertybinių popierių</b>	<b>692</b>	<b>1124</b>	<b>-432</b>

Kredito unija atliko investicijų į LCKU, neregistruojamų tikraja verte, vertės nustatymą vertindama šiuos galimus nuvertėjimo požymius:

**1) Lietuvos centrinės kredito unijos veiklos tęstinumo prielaidos vertinimas.**

LCKU planuoja toliau tęsti veiklą ir pertvarko savo veiklą, kad galėtų vykdyti centrinės kredito unijos funkcijas ir atitiktų įstatymo papildomus reikalavimus centrinėms kredito unijoms nuo 2018 m. sausio 1 d.

**2) LCKU finansinės būklės vertinimas.**

Pagal Kredito unijai prieinamą LCKU veiklos planą, numatyta, kad 2019 m. gruodžio 31 d. LCKU nebeturės sukaupusi jokių nuostolių sumos.

LCKU įprastinė veikla visuomet buvo nenuostolinga. LCKU turėjo sukaupusi nuostolį dėl vieno neeilinio įvykio – AB bankas „Snoras“ bankroto. Pagrįstai manoma, kad artimiausiu metu LCKU ne tik nepatirs nuostolių iš savo įprastinės veiklos, bet ir, veikdama pelningai, sukauptus nuostolius panaikins:

	<b>2016 m.</b>	<b>2017 m.</b>	<b>2018 m.</b>	<b>2019 m.</b>	<b>2020 m.</b>
Nuosavas kapitalas	7582169	8791395	9869160	11453734	13067349
Nepaskirstytas pelnas	(2770060)	(1561323)	(791322)	96239	840363

Šaltinis: Lietuvos centrinė kredito unija „LCKU strateginio 2017-2020 m. LCKU veiklos plano finansinės dalies projektas“.

Atsižvelgdama į aukščiau aptartų požymių vertinimo rezultatus, Kredito unija priėmė sprendimą sumažinti investicijų į LCKU kapitalą vertę 20 proc.

**7 Pastaba.** Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

Šiame 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 0,50 % iki 1,50 % (2015 m. nuo 0,55 % iki 1,20 %).

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Terminuoti indėliai LCKU ir kitose kredito unijose			
Trumpalaikiai ir ilgalaikiai	895	1171	-276
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	34	29	+5
<b>Iš viso</b>	<b>929</b>	<b>1200</b>	<b>-271</b>

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 mokamos 0,00% dydžio metinės palūkanos (2015 metais 0,05 %).

**8 Pastaba.** Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

<b>Eil. Nr.</b>	<b>Rizikos grupė</b>	<b>Finansiniai metai, tūkst. Eur</b>		<b>Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur</b>		<b>Pokytis per metus, tūkst. Eur</b>	
		<b>Apskaitinė vertė</b>	<b>Spec. atidėjiniai</b>	<b>Apskaitinė vertė</b>	<b>Spec. atidėjiniai</b>	<b>Apskaitinė vertė</b>	<b>Spec. atidėjiniai</b>
1	Standartinė	721		581		+140	
2	Galimos rizikos	207	1	292	5	-85	-4
3	Padidintos rizikos	113	1	89	2	+24	-1
4	Abejotina	15		39		-24	
5	Nuostolinga	109	13	18	4	+91	+9
<b>Iš viso</b>		<b>1165</b>	<b>15</b>	<b>1019</b>	<b>11</b>	<b>+146</b>	<b>+4</b>

Visų didžiausių paskolų suma ir Kredito unijos perskaičiuoto kapitalo santykis 2016 m. gruodžio 31 d. būklei buvo 125 proc., o 2015 m. gruodžio 31 d. buvo 107 proc.

**9 Pastaba.** Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas

Šiame straipsnyje parodytos gautinos sumos už Kredito unijos perleistą materialų ir nematerialų turta, biudžeto skolos Kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas kituose balanso straipsniuose.

Straipsnis	Finansiniai metai, tūkst. Eur	Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur	Pokytis, tūkst. Eur
Įmokos į stabilizacijos fondą	5	16	-11
<b>Iš viso:</b>	<b>5</b>	<b>16</b>	<b>-11</b>

Įmoka į stabilizacijos fondą sudaryta 3 metų laikotarpiui. 2015 m. – 9 tūkst. Eur, 2016 m. – 11 tūkst. Eur, 2017 m. – 5 tūkst. Eur.

#### 10 Pastaba. Ilgalaikis materialusis turtas

Kredito unija visą ilgalaikį materialų turta 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 (tūkst. Eur).

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas turtas	Iš viso
<b>Likučiai 2015 m. sausio 1 d.</b>				
Įsigijimo vertė	4	83	36	123
Sukauptas nusidėvėjimas		17	18	35
<b>Likutinė vertė</b>	<b>4</b>	<b>66</b>	<b>18</b>	<b>88</b>
<b>Apyvarta per 2015 metus</b>				
Įsigijimai			1	1
Nusidėvėjimas		3	6	9
Nurašymai			1	1
<b>Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	4	83	36	123
Sukauptas nusidėvėjimas		20	23	43
<b>Likutinė vertė</b>	<b>4</b>	<b>63</b>	<b>13</b>	<b>80</b>
<b>Apyvarta per 2016 metus</b>				
Įsigijimai			2	2
Nusidėvėjimas		4	4	8
Nurašymai			1	1
<b>Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.</b>				
Įsigijimo vertė	4	83	37	124
Sukauptas nusidėvėjimas		24	26	50
<b>Likutinė vertė</b>	<b>4</b>	<b>59</b>	<b>11</b>	<b>74</b>

#### 11 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms

Straipsnis	Finansiniai metai, tūkst. Eur	Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	38	36	+2

Kredito linijos metinė palūkanų norma – 2,5 %. Viena kartą per mėnesį Kredito unija peržiūri iš verslumo skatinimo fondo išduotų paskolų sąskaitų išrašus ir apskaičiuoja grįžusias sumas ir jas perveda į LCKU. Visos palūkanos sumokėtos pagal įsipareigojimus.

#### 12 Pastaba. Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams

Straipsnis	Finansiniai metai, tūkst. Eur	Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur	Pokytis, tūkst. Eur
------------	-------------------------------	--------------------------------------	---------------------



<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Indėliai iki pareikalavimo:			
- Kredito unijos narių (fiziniai asmenys)	2778	2095	+683
- Kredito unijos asocijuotų narių	75	8	+67
- kitų organizacijų	6	10	-4
<b>Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:</b>	<b>2859</b>	<b>2113</b>	<b>+746</b>
Terminuoti indėliai:			
- Kredito unijos narių (fiziniai asmenys)	1030	1306	-276
- Kredito unijos asocijuotų narių		60	-60
<b>Viso terminuotų indėlių:</b>	<b>1030</b>	<b>1366</b>	<b>-336</b>
<b>Iš viso</b>	<b>3889</b>	<b>3479</b>	<b>+410</b>

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,00 % iki 2,8 % (2015 m. nuo 0,00 % iki 2,8 %), juridiniams nariams – 0,00 % (2015 m. nuo 0,00 % iki 0,30 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0,00 % (2015 m. 0,00 %).

### 13 Pastaba. Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai

<b>Straipsnis</b>	<b>Finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Pokytis, tūkst. Eur</b>
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0	1	-1
Sukauptos audito išlaidos	2	2	0
Atostoginių kaupiniai	2	2	0
Kiti įsipareigojimai	1	1	0
<b>Iš viso</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>-1</b>

### 14 Pastaba. Nuosavas kapitalas

#### *Pajinis kapitalas*

Kredito unijos pajinį kapitalą sudaro 294 tūkst. Eur (2015 m. 333 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Minimali vieno pajaus vertė yra 28,96 eurų. Visas Kredito unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

#### *Privalomasis rezervas*

Kredito unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2016 m. sudarė 1,0 tūkst. Eur (2015 m. – 0,4 tūkst. Eur).

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

### 15 Pastaba. Turto ir įsipareigojimų grupavima pagal laiką

Kredito unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

<b>Finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Iki 3 mėn.</b>	<b>Nuo 3 mėn. iki 1 metų</b>	<b>Nuo 1 iki 5 metų</b>	<b>Ilgiau kaip 5 metai</b>	<b>IŠ VISO</b>

Turtas	1788	821	1416	189	4214
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	3393	730	60	31	4214
Likvidusis turtas					2263
Einamieji įsipareigojimai					3681

**Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur**

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1128	973	1140	614	3855
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	2792	914	107	42	3855
Likvidusis turtas					2234
Einamieji įsipareigojimai					3164

**16 Pastaba. Veiklos riziką ribojantys normatyvai**

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

Informacija apie Kredito unijos rodiklius:

Rodiklis	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	19	20	13
Likvidumo rodiklis, proc.	61	71	30
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis			15
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis			25
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Kredito unijos kapitalo	23	21	25

**17 Pastaba. Informacija apie pinigų srautus**

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

**18 Pastaba. Susijusios šalys**

Kredito unijos susijusiais asmenimis yra laikomos Kredito unijos valdybos nariai (5), stebėtojų tarybos nariai (3), paskolų komiteto pirmininkas, vidaus auditorius ir administracijos vadovas bei su Kredito unijos vadovu artimaisiais ryšiais susijusiais asmenimis šiame straipsnyje laikomi Kredito unijos vadovo sutuoktinis (sugyventinis), vaikai (įvaikiai), tėvai (įtėviai) ir juridiniai asmenys, jeigu Kredito unijos vadovas valdo jų kvalifikuotą įstatinio kapitalo ir (arba) balsavimo teisių dalį.

	Finansiniai metai, tūkst. Eur	Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur
Priskaičiuota su darbo užmokesčiu susijusių išmokų ir joms tenkančių socialinio draudimo įmokų suma	23	25
Kitos išmokos (tantjėmos, palūkanos, ir kt.)	4	2
Įsipareigojimų vadovybei, neįskaitant priimtų indėlių, likučiai laikotarpio pabaigoje		

Kredito unijos susijusioms šalims išduoda paskolas bei priima indėlius rinkos sąlygomis. Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	<b>Finansiniai metai, tūkst. Eur</b>	<b>Praėję finansiniai metai, tūkst. Eur</b>
Išduotų paskolų likučiai	77	30
Priimtų indėlių likučiai	307	228

**19 Pastaba. Įstatymų atitikimas**

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

Kredito unijoje vidaus kontrolės sistema veikia pagal šias tvarkas: Kredito unijos likvidumo rizikos valdymo politika, Kredito unijos kredito rizikos valdymo politika, Kredito unijos operacinės rizikos valdymo politika, Kredito unijos veiklos ir rizikos valdymo strategija, Kredito unijos kapitalo bazės stiprinimo bei kapitalo pakankamumo palaikymo politika, Kredito unijos koncentracijos rizikos valdymo tvarka (politika), Kredito unijos paskolų suteikimo ir administravimo tvarka, Kredito unijos vidaus kontrolės organizavimo tvarka.

**20 Pastaba. Nebalansiniai įsipareigojimai**

2016 m. gruodžio 31 d. nurašytų ir nesusigražintų paskolų likutis 103 tūkst. Eur (2015 m. buvo 115 tūkst. Eur).

Kitų nebalansinių įsipareigojimų Kredito unija neturėjo.

**21 Pastaba. Pelno (nuostolių) paskirstymo projektas**

2016 metus Kredito unija baigė su 13160,16 Eur nuostoliu.

Planuojama Kredito unijos veiklos nuostolius dengti tokia tvarka:

- 1) 1023,42 Eur nuostolių dengimui pervesti iš privalomojo rezervo (rezervinio kapitalo);
- 2) likusius 12136,74 Eur. dydžio nuostolius perkelti į kitus (2017) finansinius metus.

Administracijos vadovė

Gintarė Subačiūtė

Vyr. buhalterė

Elena Šimonytė

## Širvintų kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 112044226, Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
<b>Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	339				-4	335
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
<b>Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	339				-4	335
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					5	5
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai						
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-6					-6
<b>Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje</b>	333				1	334
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		1			-1	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-39					-39
<b>Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje</b>	294	1			-13	282

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

(parašas)

(parašas)

Gintarė Subačiūtė

(vardas ir pavardė)

Elena Šimonytė

(vardas ir pavardė)

## Širvintų kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Kredito unijos kodas 112044226, Vilniaus g. 50, Širvintų m., Širvintų r. sav.

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

## PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

Metų

tūkst. Eur.

En. Nr.	Strafpsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>I.</b>	<b>Pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>			
I.1.1	gautos palūkanos		69	79
I.1.2	sumokėtos palūkanos		2	4
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		67	75
I.2.1	gauti komisiniai		33	23
I.2.2	sumokėti komisiniai		4	3
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		29	20
I.3.1	kitos už paslaugas gautos sumos		1	1
I.3.2	kitos už paslaugas sumokėtos sumos		54	21
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-53	-20
I.4.1	susigražintos paskolos ir kitos įplaukos iš kredito unijos nariu		773	497
I.4.2	suteiktos paskolos ir kitos išmokos kredito unijos nariams		908	381
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		-135	116
I.5.1	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		8732	7539
I.5.2	indėlių ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		8322	7024
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		410	515
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų		1908	1107
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms		1625	947
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		283	160
I.7.1	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos			
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		71	70
I.7.3	sumokėtas pelno mokestis			
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-71	-70
	<b>Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>530</b>	<b>796</b>
<b>II.</b>	<b>Investicinės veiklos pinigų srautai</b>			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1144	789
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		673	1481
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		471	-692
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta			
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		2	1
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-2	-1
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos			
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos			
<i>II.3.</i>	<i>Rezultatas</i>			
	<b>Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>469</b>	<b>-693</b>


eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
<b>III.</b>	<b>Finansinės veiklos pinigų srautai</b>			
III.1.1	pajų įmokos		32	35
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		71	41
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
<b>III.1.</b>	<b>Rezultatas</b>		<b>-39</b>	<b>-6</b>
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos			
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos			
<b>III.2.</b>	<b>Rezultatas</b>			
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
<b>III.3.</b>	<b>Rezultatas</b>			
	<b>Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai</b>		<b>-39</b>	<b>-6</b>
<b>IV.</b>	<b>Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)</b>		<b>960</b>	<b>97</b>
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		279	182
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1239	279

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

Vyriausioji buhalterė

(vyriausiojo buhalterio (buhalterio) pareigų pavadinimas)

  
 \_\_\_\_\_  
 (parašas)

Gintarė Subačiūtė

(vardas ir pavardė)

Elena Šimonytė

(vardas ir pavardė)