



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

AKADEMINĖS KREDITO UNIJOS NARIAMS

Išvada dėl finansinių ataskaitų audito

Nuomonė

Mes atlikome Akademinės 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 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.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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



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

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

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

Atestuotas auditorius
Arvydas Ziziliauskas
2017 m. kovo 14 d.
Savanorių pr. 241-25, Kaunas
Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000467

Grant Thornton Baltic UAB
Audito įmonės pažymėjimo Nr. 001445

Akademine kredito unija

(jmonės pavadinimas)

J. k. 112043843, Mickevičiaus g. 15-2, Kaunas

(jmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

2016 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2017-03-08 Nr. 16/01

(atskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		22114	18531
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	8	1567	841
II.	Investicijos į vertybinius popierius	9	3444	3663
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	10	165	470
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	11	16499	13042
V.	Kitas finansinis turtas	12	0	1
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	13	322	388
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	14	117	126
VIII.	Nematerialusis turtas		0	0
	TURTO IŠ VISO:		22114	18531

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		19587	16220
I.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	15	1823	801
II.	Mokėtinios sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	16	17560	15214
III.	Kitos mokėtinios sumos ir įsipareigojimai	17	59	60
IV.	Atidėjiniai		0	0
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	18	145	145
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		2527	2311
I.	Pajinis kapitalas	19	1696	1741
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	19	571	352
III.	Perkainojimo rezervas		0	0
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	26	260	218
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)		260	218
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)			
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		22114	18531

Administracijos vadovė

(jmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gitana Jasėnienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(vykdytojo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rima Tamulevičė

(vardas ir pavardė)

Akademine kredito unija

(jmonės pavadinimas)

J. K. 112043843, Mickevičiaus g. 15-2, Kaunas

(jmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

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

2017-03-08 Nr. 16/02

ataskaitos sudarymo data)

2016 metai

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praeję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos	1	944	863
II.	Palūkanų sąnaudos	1	204	234
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	2	118	86
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos	2	25	22
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	-96	-82
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos	3	236	47
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	3	140	-35
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)	4		0
VII.	Bendrosios administracinės sąnaudos	5	431	359
VIII.	Kitos veiklos pajamos	6	12	3
IX.	Kitos veiklos sąnaudos		0	0
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIEŠ APMOKESTINIMĄ		318	255
XI.	Pelno mokestis	7	58	37
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		260	218

Administracijos vadovė
(jmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gitana Jasėnienė
(vardas ir pavardė)Vyr. buhalterė
(vykdytojo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rima Tamulevičė
(vardas ir pavardė)

Akademinė kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Akademinė kredito unija (toliau KU) įregistruota Lietuvos Respublikos įmonių registre 1997 m. balandžio 17 d.

Lietuvos bankas 1997 m. balandžio 17 d. išdavė licenciją vykdyti indėlių priėmimo, pervedimų atlikimą, valiutos keitimo operacijas.

Akademinė kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenziją vykdyti indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimų iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu. Taip pat turi teisę vykdyti kitų Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatyme nustatytų finansinių paslaugų teikimu įstatyme nustatytiems asmenims ir prisiima su tuo susijusią riziką bei atsakomybę.

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

Kredito unija savo veikloje vadovaujasi Lietuvos Respublikos civiliniu kodeksu, Lietuvos Respublikos kreditų unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir Akademinės kredito unijos įstatais, kurie įregistruoti Lietuvos Respublikos įmonių registre 2015 m. balandžio 28 d.

KU yra įsikūrusi adresu: Mickevičiaus g. 15-2, Kaunas.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 9 darbuotojai (2015 m. pabaigoje – 13 darbuotojų). Vidutinis sąrašinis darbuotojų skaičius 2016 m. – 12 darbuotojų (2015 m. – 13 darbuotojų).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

2016-12-31		2015-12-31	
Nariai iš viso:	5300	Nariai iš viso:	5057
Fiziniai asmenys	4795	Fiziniai asmenys	4595
Juridiniai vienetai	505	Juridiniai vienetai	462

APSKAITOS PRINCIPAI

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

Pagrindas parengimui

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

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2013 m. kovo 12 d.

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

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

Sandorių užsienio valiuta unija nevykdė.

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 praeitį įvykius, bet ir apie įsipareigojimus mokėti arba gauti pinigus ateityje.

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti 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 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 bei Investicijos į Centrinės kredito unijos kapitalą. Vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi iki išpirkimo termino laikomus LR Vyriausybės vertybinius popierius. Šie vertybiniai popieriai 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 parodomas kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

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

Paskolų vertės sumažėjimas skaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę (tikėtiną atgauti paskolos apskaitinės vertės dalį) ir užtikrinimo priemonę (užtikrinimo priemonės pinigų srautą). Apskaičiuojant užtikrinimo priemonės pinigų srautą taikoma 4,8 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 6,5 proc. diskonto norma).

Paskolų vertės sumažėjimas 2016 ir 2015 metais buvo skaičiuojamas pagal 2014 m. sausio 28 d. patvirtintas kredito unijų abejotinų paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjinių (atidėjimų) paskoloms sudarymo taisykles, kurios parengtos vadovaujantis Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimu Nr. 38 “Dėl kredito unijų minimalių paskolų vertinimo taisyklių” ir jo pakeitimais bei verslo apskaitos standartuose nustatyta tvarka.

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

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

Ilgalaikis turtas (patvirtinta minimali ilgalaikio turto įsigijimo savikaina 289,62 Eur) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	25
Lengvieji automobiliai	6 , 10
Baldai	6
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga	4 , 5

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

Finansiniai įsipareigojimai

Mokėtinų sumų ir įsipareigojimų kredito įstaigoms straipsnyje parodoma visa kredito unijos įsipareigojimų šalies ir užsienio bankams bei kitoms kredito įstaigoms suma. 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 mokesčiai“, 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 pripažintą sumą 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 parodomas kredito įstaigoms, kredito unijos nariams ir kitiems klientams priskaičiuotos palūkanos už indėlius, gautas paskolas ir kitus įsipareigojimus, kurie nevertinami tikrąja verte.

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

Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatų straipsnyje parodomas kredito įstaigoms ir kredito unijos nariams suteiktų paskolų vertės sumažėjimo ir nuostolio dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomas vertybinių popierių tikrosios vertės pasikeitimo, vertybinių popierių ir kito finansinio turto vertės sumažėjimo ir nuostolių dėl vertės sumažėjimo panaikinimo rezultatas, prekybos vertybiniais popieriais ir kitu finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiujų atidėjinių, kuriuos unija formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sąnaudas.

Kito finansinio ir investicinio veiklos pelno (nuostolių) straipsnyje parodomi operacijų užsienio valiuta, kitų finansinių priemonių pirkimo ir pardavimo operacijų rezultatai.

Bendrųjų ir administracinių sąnaudų straipsnyje parodomas ataskaitinio laikotarpio sąnaudos, susijusios su pagrindine kredito unijos veikla.

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

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

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

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

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

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

Duomenų finansinėse ataskaitose perklasifikavimas

Ataskaitiniais metais informacija buvo perklasifikuota, t.y. investicijos į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą parodytos balanso eilutėje „Investicijos į vertybinius popierius“, o ne „Kitas finansinis turtas“.

Lentelėje pateikiami lyginamosios informacijos perklasifikavimai:

Turtas	2015 m. po perklasifikavimo	2015 m iki perklasifikavimo
Investicijos į vertybinius popierius	3 663	3 445
Kitas finansinis turtas	1	219

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1 PASTABA. PALŪKANŲ PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Už paskolas	803	714	90
Už lėšas bankuose	0	0	0
Už lėšas LCKU	4	6	-2
Už vertybinius popierius	137	143	-6
Iš viso pajamų	944	863	82
Už indėlius	177	196	-19
Už LCKU paskolas	10	15	-5
Už tikslinių programų paskolas	17	23	-6
Iš viso sąnaudų	204	234	-30
Grynosios palūkanų pajamos	740	629	112

2 PASTABA. KOMISINIŲ IR KLIENTŲ APTARNAVIMO VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Komisiniai mokesčiai	17	9	8
Paskolų administravimo mokesčiai	58	41	17
Komunalinių įmokų komisiniai	1	2	-1
Kortelių aptarnavimo pajamos	5	8	-3
Delspinigių pajamos	26	19	7
Stojamieji mokesčiai	3	3	0
Pajamos už pažymą	8	4	4
Komisinių ir klientų aptarnavimo pajamos, viso	118	86	32
Kredito įstaigų paslaugų apmokėjimas	8	5	3
Finansų maklerio įmonės komisiniai	4	2	2
Kortelių aptarnavimo išlaidos	13	15	-2
Komisinių ir klientų aptarnavimo sąnaudos, viso	25	22	3
Grynosios komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos	93	64	29

3 PASTABA. FINANSINIO TURTO VERTĖS PASIKEITIMO IR PARDAVIMO REZULTATAS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Specialiųjų atidėjinių sąnaudos:	236	47	189
Spec. atidėjiniai paskoloms	171	47	124
Spec. atidėjiniai kt.turtui	64	0	64
Spec. atidėjiniai nebalansiniams įsipareigojimams	1	0	1
Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas	140	-35	175
Nerealizuotas pelnas (nuostolis) iš VVP operacijų	0	0	0
Realizuotas pelnas (nuostolis) iš VVP operacijų	158	0	158
Iš viso pajamų	158	0	158
Nurašytos paskolos	18	35	-17
Iš viso sąnaudų	18	35	-17
Rezultatas	-96	-82	-14

4 PASTABA. KITAS FINANSINĖS IR INVESTICINĖS VEIKLOS PELNAS (NUOSTOLIS)

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Realizacinis pelnas iš užsienio valiutos	0	0	0
Iš viso pajamų	0	0	0
Realizacinis nuostolis iš užsienio valiutos	0	0	0
Iš viso sąnaudų	0	0	0
Rezultatas	0	0	0

5 PASTABA. BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Darbo jėgos išlaidos	170	149	21
Nusidėvėjimo išlaidos	12	11	1
FA audito išlaidos	3	3	0
Reklamos ir marketingo išlaidos	27	29	-2
Kitos išlaidos	80	62	18
Perimto turto nuvertinimas	23	6	17
Tantjėmų išlaidos vadovybei	27	22	5
Indėlių draudimo įmokos	42	39	3
Atskaitymai į stabilizacijos fondą	47	38	9
Iš viso	431	359	72

6 PASTABA. KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Kitos veiklos pajamos	12	3	9
Kitos veiklos sąnaudos	0	0	0
Grynosios kitos veiklos pajamos	12	3	9

7 PASTABA. PELNO MOKESČIO ŠAŅAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Einamųjų metų pelno mokesčio šaŅaudos	61	37	24
Atidėtojo pelno mokesčio šaŅaudos (pajamos)	-3	0	-3
Iš viso pelno mokesčio šaŅaudų	58	37	21
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	5	5	0
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms	0	-1	1
Turto pokytis dėl turto perkainojimo	3	1	2
Dėl VVP perkainojimo rezultato	0	0	0
Likutis metų pabaigoje	8	5	3
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	0	1	-1
<i>t.sk. dėl turto perkainojimo</i>	8	4	4

8 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	55	32	23
Pinigai kelyje (Inkasuoti pinigai į SEB banką)	0	0	0
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	148	87	61
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1364	722	642
Iš viso	1567	841	726

9 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.

Unija 2016 m. gruodžio 31 d. vertybinių popierių nebuvo įkeitusi. Visos investicijos yra įsigytos laikyti jas iki išpirkimo datos.

Unija taip pat yra investavusi į Lietuvos centrinės kredito unijos kapitalą. Balanso ataskaitoje šios investicijos atspindimos atsižvelgus į joms formuojamus atidėjinius. 2016 m. investicijoms į LCKU kapitalą suformuota 64,19 tūkst. eur atidėjinių (2015 m. spec. atidėjiniai formuojami nebuvo).

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	3290	3445	-155
Trumpalaikės investicijos į LR VVP	0	0	0
Investicijos į LCKU kapitalą	154	218	-64
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	3444	3663	-219
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikraja verte	0	0	0
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui	0	0	0
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	3444	3663	-219

10 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 0,1 % iki 4,92 % (2015 m. nuo 0,1 % iki 4,92 %).

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Terminuoti indėliai	0	330	-330
Sukauptos palūkanos už indėlius	0	0	0
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	165	140	25
Iš viso	165	470	-305

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. LCKU narės kredito unijos specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje nacionaline ir užsienio valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms palūkanos nemokamos (2015 metais buvo mokamos 0,05 % dydžio metinės palūkanos).

11 PASTABA. KREDITO UNIJOS NARIAMS SUTEIKTOS PASKOLOS IR KITOS IŠ JŲ GAUTINOS SUMOS

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016 m.		2015 m.		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	7740		8340		-600	
2	Galimos rizikos	3968	11	2574	14	1394	-3
3	Padidintos rizikos	1524	55	1011	17	513	38
4	Abejotina	92	6	65		27	6
5	Nuostolinga	3719	472	1425	342	2294	130
6	Iš viso	17043	544	13415	373	3628	171
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	3,19		2,78		X	X

12 PASTABA. KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2016 m.		2015 m.		Pokytis per metus, tūkst. Eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
Kiti aktyvai (turtas)	17	17	17	17	0	0
Trumpalaikės skolos	0	0	1	0	-1	0
Sukauptos pajamos	0	0	0	0	0	0
Iš viso:	17	17	18	17	-1	0

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 turtas			
1. Už skolas perimto turto vertė laikotarpio pradžioje	305	311	-6
2. Už skolas perimtas turtas	0	0	0
3. Parduota už skolas perimto nefinansinio turto	0	0	0
4. Už skolas perimto turto nuvertinimo suma	22	6	16
5. Už skolas perimto turto vertė laikotarpio pabaigoje	283	305	-22
Būsimo laikotarpio išlaidos	31	78	-47
Atidėtojo pelno mokesčio turtas	8	5	3
B. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje	39	83	-44
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	322	388	-66

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	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nematerialusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.				
Įsigijimo vertė	102	42	0	144
Sukauptas nusidėvėjimas	41	29	0	70
Likutinė vertė	61	13	0	74
Apyvarta per 2015 metus				
Įsigijimai	60	3		63
Nusidėvėjimas	5	5		10
Nurašymai, pardavimai		1		1
Likučiai 2015 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	162	44	0	206
Sukauptas nusidėvėjimas	46	34	0	80
Likutinė vertė	116	10	0	126
Apyvarta per 2016 metus				
Įsigijimai		3		3
Nusidėvėjimas	6	5		11
Nurašymai, pardavimai				0
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.				
Įsigijimo vertė	162	47	0	209
Sukauptas nusidėvėjimas	52	39	0	91
Likutinė vertė	110	8	0	117

15 PASTABA. MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	725	0	725
Paskolos iš LCKU INVEGOS projektui	511	801	-290
Įsiskolinimai kredito unijoms	587	0	587
Iš viso	1823	801	1022

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

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Iki pareikalavimo:			
- fiziniams nariams	4084	3784	300
- kredito unijų asocijuotų narių	1086	1121	-35
- kitoms organizacijoms	95	40	55
Viso iki pareikalavimo:	5265	4945	320
Terminuoti indėliai:			
- fiziniams nariams	11875	9859	2016
- kredito unijų asocijuotų narių	328	347	-19
- kredito unijų asocijuotų narių	10	0	10
- kitoms organizacijoms	82	63	19
Viso terminuotų:	12295	10269	2026
Iš viso	17560	15214	2346

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0,1% iki 4,92 % (2015 m. nuo 0,1% iki 4,92 %), juridiniams nariams – nuo 0,75 % iki 2,2 % (2015 m. nuo 0,8 % iki 1,5 %), už indėlius iki pareikalavimo – 0 % (2015 m. – 0 %).

17 PASTABA. KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. Eur
Surinkti mokėtini mokesčiai	0	1	-1
Mokėtini atlyginimai	1	1	0
Mokėtinas pajamų mokestis	0	0	0
Mokėtinas sodros mokestis	1	5	-4
Mokėtinas nekilnojamo turto mokestis	1	1	0
Mokėtinis indėlių draudimo įmokos		7	-7
Atostogų rezervas	10	10	0
Sukauptos audito išlaidos	2	2	0
Kiti įsipareigojimai	12	12	0
Pelno mokesčio įsipareigojimas	32	22	10
Iš viso	59	60	-1

18 PASTABA. SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas	Terminas mėn.	Suma,	Palūkanų norma	Per 2016 metus, tūkst. Eur		
		tūkst. Eur	proc.	Priskai- čiuota palūkanų	Sumokėta palūkanų	Palūkanų likutis, tūkst. Eur
						2016-12-31
LCKU suteiktos subordinuotos paskolos						
Nr.SUB10-01	60	145	2,39	4	4	0
Iš viso		145		4	4	0

Metų pabaigai unija turi vieną subordinuotą paskolą. 2016-05-17 paskolai buvo pakeista palūkanų norma: sumažinta nuo 2,57 proc. iki 2,39 proc. Iš Lietuvos centrinės kredito unijos paimtos subordinuotos paskolos terminas yra pratęstas iki 2019 metų gegužės mėnesio.

19 PASTABA. NUOSAVAS KAPITALAS*Pajinis kapitalas*

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1696 tūkst. eurų (2015 m. – 1741 tūkst. Eur). Jis sudarytas iš pagrindinių ir papildomų pajų. Nominali vieno pajaus vertė yra 28,96 eurų. Visas unijos pajinis kapitalas apmokėtas.

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

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno. 2016 m. privalomąjį rezervą sudarė 571 tūkst. Eur (2015 m. – 352 tūkst. Eur).

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

20 PASTABA. TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2016 metai	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.	1 895,61	2 433,90	6 379,63	10 726,97	678,36	22 114,47
<i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	<i>331,74</i>	<i>443,21</i>	<i>857,63</i>	<i>1657,73</i>	<i>0,00</i>	<i>3290,31</i>
<i>Paskolos</i>	<i>163,34</i>	<i>1658,95</i>	<i>5522,00</i>	<i>9069,24</i>	<i>85,40</i>	<i>16498,93</i>
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.	6148,85	9673,52	3642,84	123,62	2525,64	22114,47
<i>Priimti indėliai</i>	<i>6016,04</i>	<i>8142,69</i>	<i>3277,98</i>	<i>123,62</i>	<i>0,00</i>	<i>17560,33</i>
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-4629,09	-7241,36	2736,79	10603,35	-1846,70	-377,01
Likvidusis turtas						5104,25
Einamieji įsipareigojimai						14730,31
Likvidumo rodiklis, proc.						34,65

2015 metai	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 metų iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	Neapibrėžti terminai	IŠ VISO
Turtas, t.sk.	1.769,97	1.428,17	5.704,56	8.837,93	789,87	18.530,50
<i>Vyriausybės vertybiniai popieriai</i>	27,14	68,34	1000,99	2348,41	0,00	3444,88
<i>Paskolos</i>	407,73	1299,82	4703,57	6489,52	140,42	13041,06
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai, t.sk.	6486,92	6656,67	3004,35	72,83	2309,73	18530,50
<i>Priimti indėliai</i>	6220,17	6453,90	2466,75	72,83	0,00	15213,65
Skirtumas tarp turto ir įsipareigojimų, kapitalų, rezervų	-5012,86	-5228,50	2700,21	8765,10	-1519,86	-295,91
Likvidusis turtas						4821,03
Einamieji įsipareigojimai						12902,40
Likvidumo rodiklis, proc.						37,37

21 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 m.	2015 m.	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	20,49	20,83	> 18 proc., nuo 2015-10-01 >13 proc.
Likvidumo rodiklis, proc.	34,65	37,49	> 30 proc.
Indėlių sumos metinis pokytis, proc.	15,42	11,29	
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc., nuo unijos kapitalo	10,07	10,17	< 25 proc; <144 800 tūkst.eur*
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma, proc. nuo unijos kapitalo	26,11	27,97	< 300 proc
Padengimo likvidžiuoju turtu rodiklis	2938,39	2498,3	> 100 proc.

*išskyrus LB valdybos nutarime „Dėl kredito unijų didžiausios paskolos sumos vienam skolininkui ir didelių paskolų apskaičiavimo taisyklių patvirtinimo“ nurodytas išimtis.

22 PASTABA. INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

23 PASTABA. SUSIJUSIOS ŠALYS

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

	2016 m.	2015 m.
Priskaičiuota atlyginimų ir jiems tenkančių socialinio draudimo įmokų	47	42
Priskaičiuotas atostogų rezervas ir jam tenkančios socialinio draudimo įmokos	6	5
Kitos išmokos (tantjemos)	23	23
Iš viso:	76	70

Susijusioms šalims išduotų paskolų ir priimtų indėlių likučiai:

	2016.12.31	2015.12.31
Išduotų paskolų likučiai	114	35
Priimtų indėlių likučiai	87	25

24 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.

25 PASTABA. NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Unija per 2016 m. nurašė paskolų už 100 tūkst. Eur (2015 m. – 108 tūkst. Eur), o susigrąžino 82 tūkst. Eur (2015 m. – 72 tūkst. Eur). 2016 m. pabaigoje nurašytų ir nesusigrąžintų paskolų likutis buvo 654 tūkst. Eur (2015 m. – 636 tūkst. Eur).

Kiti nebalansiniai įsipareigojimai: 2016 m. gruodžio 31 d. įsipareigojimų suma sudarė 397 tūkst. Eur. (2015 m. nebalansinių įsipareigojimų suma sudarė 378 tūkst. Eur).

26 PASTABA. PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja ataskaitinių metų pelną (260 tūkst. Eur) perkelti į privalomąjį rezervinį kapitalą.

Administracijos vadovė



Gitana Jasėnienė

Vyr. buhalterė

Rima Tamulevičė

Akademinė kredito unija
(įmonės pavadinimas)

Į.k. 112043843, Mickevičiaus g. 15-2, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2016 metai

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1557	199	0	0	153	1910
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perskaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1557	199	0	0	153	1910
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					218	218
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		153			-153	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	184					184
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1741	352	0	0	218	2312
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynas pelnas (nuostoliai)					260	260
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		218			-218	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-45					-45
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1696	570			260	2526

Administracijos vadovė

(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gitana Jasėnienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(vykdytojo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rima Tamulevičė

(vardas ir pavardė)

Akademinė kredito unija

(įmonės pavadinimas)

Į.k. 112043843, Mickevičiaus g. 15-2, Kaunas

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2016 metai

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		954	858
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		199	249
I.1.	Rezultatas		754	609
I.2.1	gauti komisiniai		117	85
I.2.2	sumokėti komisiniai		25	22
I.2.2	Rezultatas		92	63
I.3.1	sugrąžintos paskolos iš kredito unijos narių		5850	4782
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		9409	6462
I.3.	Rezultatas		-3559	-1680
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		51680	45908
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		48751	44327
I.4.	Rezultatas		2929	1581
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		0	0
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		26	14
I.5.	Rezultatas		-26	-14
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		855	306
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (grąžintos paskolos)		420	494
I.6.	Rezultatas		435	-188
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		15	6
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0	1
I.7.3.	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		434	375
I.7.4.	sumokėtas pelno mokestis		52	33
I.7.	Rezultatas		-471	-401
	Gryniesi pagrindinės veiklos pinigų srautai		154	-30
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		694	0
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		562	0
II.1.	Rezultatas		133	0
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		0	0
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turtą		3	63
II.2.	Rezultatas		-3	-63
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		1087	1436
II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		600	1310
II.3.	Rezultatas		487	126
	Gryniesi investicinės veiklos pinigų srautai		617	63

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		334	471
III.1.2	išstojusiems nariams grąžinti pagrindiniai ir papildomi pajai		378	288
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams		0	0
III.1.	Rezultatas		-45	183
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		0	317
III.2.	Rezultatas		0	-317
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos			
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos			
III.3.	Rezultatas		0	0
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-45	-134
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		726	-101
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		841	942
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		1567	841

Adminstracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Gitana Jasėnienė
(vardas ir pavardė)

Vyr.buhalterė
(vykdytojo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Rima Tamulevičė
(vardas ir pavardė)