



**AUDITO ATASKAITA
IGNALINOS KREDITO UNIJOS VADOVYBEI**

TURINYS

- I. IŽANGINĖ DALIS
- II. AUDITO APIMTIS
- III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS
- IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI
- V. METINIO PRANEŠIMO ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS
- VI. VIDAUS KONTROLĖ
- VII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE, LAIKYMO SI
- VIII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI
- IX. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI
- X. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

I. IŽANGINĖ DALIS

Mes atlikome Ignalinos kredito unijos (toliau – Unija) 2016 m. gruodžio 31 d. finansinių ataskaitų rinkinio, kurį sudaro balansas, pelno (nuostolių) ataskaita ir aiškinamasis raštas su priedais: nuosavo kapitalo pokyčiai ir pinigų srautų pokyčiai, (toliau – metinės finansinės ataskaitos) auditą. Unijos metinės finansinės ataskaitos parengtos pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius teisės aktus, reglamentuojančius buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą, bei Verslo apskaitos standartus.

Audito ataskaitoje yra pateikti tik tie reikšmingi dalykai, kuriuos pastebėjome audito metu, ir aptariami audito metu nustatyti kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbūs dalykai. Planuojant ir atliekant finansinių ataskaitų auditą nėra siekiama nustatyti visus kredito unijos valdymui ar priežiūrai svarbius dalykus, todėl audito metu paprastai nenustatomi visi tokie dalykai.

Ši audito ataskaita skiriama išskirtinai Unijos vadovybės ir Lietuvos banko Priežiūros tarnybos specialistų naudojimui ir negali būti naudojama kitiems tikslams. Ši ataskaita negali būti pateikta jokiai trečiajai šaliai be išankstinio rašytinio audito įmonės UAB „Kristalina“ sutikimo, išskyrus Lietuvos Respublikos įstatymuose nustatytus privalomus audito ataskaitos pateikimo atvejus.

II. AUDITO APIMTIS

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 bei sutartimi su Ignalinos kredito unijos administracija.

Už finansinių ataskaitų, parengtų pagal Lietuvos Respublikos verslo apskaitos standartus, parengimą ir teisingą pateikimą yra atsakinga Unijos vadovybė. Šią atsakomybę apima: vidaus kontrolės sistemos, skirtos finansinių ataskaitų parengimui ir teisingam pateikimui, užtikrinant, kad nėra reikšmingų informacijos iškraipymų dėl apgaulės ar dėl klaidos, sukūrimą, įdiegimą ir palaikymą. Vadovybė taip pat yra atsakinga už tinkamos apskaitos politikos parinkimą ir taikymą bei apskaitinių įvertinimų, kurie yra pagrįsti esamomis aplinkybėmis, atlikimą.

Audito metu atrankos būdu peržiūrėtos Unijos finansinės – ūkinės operacijos už laikotarpį nuo 2016 m sausio mėn. 01 d iki 2016 m gruodžio mėn. 31 d. Taip pat peržiūrėtos finansinės – ūkinės operacijos iki 2017 m. sausio mėn. 31 d, kurios turėjo ar galėjo turėti reikšmingos įtakos praėjusio laikotarpio duomenims.

Mūsų audito paskirtis buvo įvertinti ar:

- 1) finansinių ataskaitų rinkinys visais reikšmingais atžvilgiais teisingai ir tiksliai parodė metinius veiklos rezultatus ir finansinę būklę;
- 2) finansinių ataskaitų rinkinys parengtas pagal Lietuvos Respublikoje galiojančius buhalterinę apskaitą reglamentuojančius įstatymus ir kitus teisės aktus;

Audito ataskaitoje mes esame įpareigoti pateikti informaciją apie tai, ar kredito unija:

- 1) tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turta;

- 2) atliko privalomus turto vertės patikslinimus ir nurašymus;
- 3) sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjinius (atidėjimus) veiklos rizikai sumažinti;
- 4) laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų;
- 5) atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus;
- 6) turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacinės sistemas.

Mes suplanavome auditą taip, kad galėtumėme surinkti pakankamus ir tinkamus audito įrodymus ir galėtumėme padaryti pagrįstas išvadas. Audito metu atrankos būdu ir testais buvo surinkti tvirtinimai apie:

- ūkinių operacijų grupes ir įvykius audituojamam laikotarpiui;
- sąskaitų likučius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje;
- finansinių ataskaitų pateikimą ir atskleidimą.

Atlikdamas auditą, auditorius nustatė priimtina reikšmingumo lygį, kad galėtų patvirtinti reikšmingą metinių finansinių ataskaitų informacijos iškraipymą.

III. AUDITORIAUS IŠVADOS MODIFIKAVIMO PRIEŽASČIŲ APRAŠYMAS

Atlikus metinių finansinių ataskaitų auditą mes apie jas savo 2017 03 03 išvadoje pareiškėme besąlyginę nuomonę.

Unijos 2015 m. gruodžio 31 d. pasibaigusių metų finansinės ataskaitos audituotos mūsų įmonės auditorių ir apie jas pareikšta besąlyginė nuomonė.

Reikšmingomis sumomis galutiniai likučiai į ataskaitinį laikotarpį yra perkelti teisingai, esminių apskaitos politikos pakeitimų nebuvo.

Kitų sąlygų dėl apimties apribojimo, dėl nesutarimų su audituojamos Unijos vadovybe, dėl audituojamos Unijos veiklos tęstinumo prielaidos tinkamumo, ar kitų galimų modifikavimo priežasčių nebuvo.

IV. FINANSINĖS ATASKAITOS IR PASIŪLYMAI JŲ TOBULINIMUI

2016 metų finansinės ataskaitos sudarytos pagal Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartus (VAS), vadovaujantis 43 VAS nurodymais dėl finansinių ataskaitų sudėties ir formos.

Kredito unijos patvirtintinta apskaitos politika iš esmės atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktams, reglamentuojantiems buhalterinę apskaitą ir finansinių ataskaitų sudarymą bei Lietuvos Respublikos Verslo apskaitos standartams. Tačiau, mūsų nuomone, unijos naudojamas balansinių sąskaitų planas nėra visiškai suderintas su 43 VAS nuostatomis. Todėl kasmet pakartotinai siūlome pasirengti balansinių sąskaitų planą, kad būtų palankiau sukauti tikslesnius finansinėms ataskaitoms reikalingus duomenis.

V. METINIO PRANEŠIMO ATITIKIMO FINANSINĖMS ATASKAITOMS ĮVERTINIMAS

Kredito unija nerengia metinio pranešimo ar veiklos ataskaitos.

Tačiau Lietuvos bankui teikia Lietuvos banko valdybos nutarimu patvirtintas finansinės ataskaitas. Mes peržiūrėjome Lietuvos bankui teikiamas patikslintas finansines ataskaitas ir nepastebėjome jokių reikšmingų neatitikimų lyginant su audituotomis metinėmis finansinėmis ataskaitomis.

VI. VIDAUS KONTROLĖ

Audito metu vidaus kontrolė tiriama tik tiek, kiek tai įtakoja teisingą finansinių ataskaitų sudarymą ir kitų sutartyje numatytų tikslų įvertinimą. Audituodami kredito unijos vidaus kontrolę tyrėme:

- ar kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas;
- ar vidaus kontrolės sistemos užtikrina kredito unijos valdymo efektyvumą;
- kokia kredito unijos kapitalo, pelningumo ir aktyvų kokybės kontrolė;
- kaip nustatyta, įvertinta, stebima ir kontroliuojama rizika;
- kaip užtikrinama turto ir investicijų kontrolė;
- kaip reglamentuotos apskaitos procedūros;
- ar vidaus kontrolės procedūros apima operacijų atlikimo ir jų įtraukimo į apskaitą teisingumą;
- bei apskaitos išsamumą teisingam finansinės informacijos paruošimui.

Atlikus auditą, abejonių dėl vadovybės garbingumo, apgaulių, Lietuvos Respublikos teisės aktų pažeidimų nebuvo pastebėta. Tačiau buvo naudojamas atrankinio tikrinimo principas ir mes negarantuojame, kad buvo aptiktos visos esminės klaidos ir reikšmingi informacijos iškraipymai, jei tokių buvo.

Pateikiame pastebėjimus apie kredito unijos organizacinių priemonių sistemą, kuri skirta užkirsti kelią neteisingų duomenų įtraukimo į apskaitą ir finansines ataskaitas bei vadovavimą vidaus kontrolei. Mūsų surinkti duomenys rodo, kad kredito unijoje sukurta veikli valdymo bei organizacinė struktūra, yra parengta vidaus kontrolės reglamentavimo sistema. Patvirtinti reikalingi Lietuvos Centrinės kredito unijos parengti tipiniai vidaus reglamentai, tvarkos bei pareigybiniai nuostatai. Vidaus auditorė atlieka tikrinimus pagal stebėtojų tarybos patvirtintą planą.

Kredito unijos valdyba kartu su administracijos vadovu yra atsakinga už nustatytos strategijos įgyvendinimą, rizikos, su kuria susiduria kredito unija, kontrolę, leistinų rizikos limitų nustatymą, organizacinės struktūros, aiškiai nustatančios kredito unijos darbuotojų teises, pareigas ir atsakomybę, sukūrimą, palaikymą ir užtikrinimą, kad pareigos būtų atliekamos gerai ir atsakingai. Mūsų tikrinti duomenys rodo, kad kredito unijos darbuotojai turi tinkamą kvalifikaciją, pakankamai patirties ir reikiamų įgūdžių savo pareigoms atlikti.

Kredito unijos naudojamos informacinės sistemos (i-KUBAS) naudojimu ir palaikymu pagal sutartį rūpinasi Lietuvos Centrinės kredito unijos specialistai. Mes nenustatėme jokių reikšmingų faktų dėl informacinės sistemos pažeidimo ar nepatikimo veikimo. Be to, gavome patvirtinimus iš LCKU, kad bankinė sistema i-Kubas atitinka LB sistemų SEPA- MMS, LITAS- PHA, LITAS reikalavimus. Sistema vystoma vadovaujantis tarptautiniais ISO 13616-1, ISO 3166-1, ISO 4217, ISO 9362 standartais. Informacijos saugumas, vientisumas ir prieinamumas valdomas vadovaujantis ISO/IEC 27001 standartu.

VII. PASTEBĖJIMAI DĖL SPECIFINIŲ REIKALAVIMŲ, NUSTATYTŲ ATSKIRUOSE TEISĖS AKTUOSE IR AUDITO SUTARTYJE LAIKYMOSI

Audituojamos kredito unijos veiklai Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatyme bei Lietuvos banko teisės aktuose yra nustatyti specifiniai reikalavimai, kurie numatyti ir mūsų audito sutartyje. Pagal audito metu surinktus įrodymus, mes teikiame pastebėjimus ir tvirtinimus ar kredito unija:

1. Tiksliai ir kvalifikuotai įvertino turta.

Pagrindinę Unijos turto dalį (69 %) sudaro paskolos, suteiktos Unijos nariams. Šios paskolos finansinėse ataskaitose įvertintos vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatomis bei vadovaujantis Unijos patvirtintomis „Paskolų vertinimo ir specialiųjų atidėjimų paskoloms sudarymo taisyklės“, kurios yra parengtos pagal Lietuvos banko valdybos 2009 m. kovo 26 d. nutarimą Nr. 38 „Dėl Kredito unijų paskolų vertinimo taisyklių patvirtinimo“. Paskolos, suteiktos Unijos nariams, reikšmingomis sumomis atvaizduotos pilnai ir teisingai.

Pinigai ir jų ekvivalentai – unijos kasose ir sąskaitose Lietuvos Centrinėje kredito unijoje ir kitose bankuose esantys pinigai ir jų ekvivalentai įvairia valiuta. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

Investicijos į vertybinius popierius pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Unija investicijų į vertybinius popierius finansinių metų pabaigoje nebeturėjo.

Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos - tai terminuoti indėliai ir specialiosios lėšos Lietuvos Centrinėje kredito unijoje. Šis turtas finansinėse ataskaitose yra įvertintas nominalia verte su sukauptomis palūkanomis ir reikšmingomis sumomis atvaizduotas pilnai ir teisingai.

Kitas finansinis turtas – tai investicija į LCKU kapitalą (išpirkti pajai) ir pinigų likutis bankrutuojančiame AB Snoro bankas. Finansinis turtas ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta jų nuvertėjimo suma. Šis turtas, mūsų nuomone, finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

Atsargų ir už skolas perimto turto kredito unija neturi. Kitas turtas parodytas įsigijimo verte ir finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodytas pilnai ir teisingai.

Ilgalaikis materialus turtas finansinėse ataskaitose parodytas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo suma. Ilgalaikio turto nuvertėjimo nenustatyta. Turto vertė finansinėse ataskaitose reikšmingomis sumomis parodyta pilnai ir teisingai.

2. Atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

Audito metu atlikta kredito unijos turto sudėties, kitimo tendencijų, paskolų portfelio analizė rizikos mažinimo aspektu ir kaip kredito unijoje atliekamas abejotinių aktyvų grupavimas ir specialiųjų atidėjimų abejotiniams aktyvams sudarymas. Be to, atrankiniu būdu įvertintas suteiktų paskolų paskirties, dydžio ir gražinimo užtikrinimo atitikimas kredito unijų įstatyme nustatytiems reikalavimams.

Paskolų vertės sumažėjimas apskaičiuojamas atsižvelgiant į paskolų rizikos grupę ir užtikrinimo priemonės diskontuotą pinigų srautą. Paskolų vertės sumažėjimo pokyčiai parodomi apskaitoje Kredito unijos valdybai kas mėnesį patvirtinus paskolų grupavimo rezultatus. Pagal audituotų metų pabaigos paskolų vertinimo rezultatus kredito unija rizikingų grupių paskoloms

specialių atidėjimų paskaičiavo už 42,8 tūkst. EUR arba 0,34 % nuo visų paskolų vertės. Nurašytų paskolų likutis metų pabaigai buvo už 25,5 tūkst. EUR. Be to, audituotų metų pabaigoje kredito unijos nustatyta tvarka buvo atlikta paskolų užtikrinimo priemonių rinkos vertės peržiūra. Finansinio turto nuvertėjimas apskaičiuotas vadovaujantis 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatomis. Ilgalaikio turto nuvertėjimo nenustatyta.

Mūsų nuomone, Unija reikšmingomis sumomis pilnai ir teisingai atliko privalomus turto vertės patikslinimus bei nurašymus.

3. Sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

Unijos pajinis kapitalas sudarytas iš visų unijos pajinių įnašų vertės ir iš unijos narių papildomų įnašų. Privalomasis rezervas sudarytas iš unijos grynojo pelno atskaitymų, perkeliant visą ankstesnių metų sukauptą pelną. Ataskaitinių metų pabaigos datai Unijos pajinis kapitalas sudarė 1395 tūkst. EUR ir atitiko kredito unijos pajinių įmokų apskaitos duomenims. Privalomieji rezervai ataskaitinių metų pabaigos datai sudarė 127 tūkst. EUR.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis sudarė privalomus ir būtinus kapitalus, rezervus ir atidėjimus veiklos rizikai sumažinti.

4. Laikosi Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų.

Audito metu patikrinta kapitalo pakankamumo normatyvo būklė, jo pokyčiai, atlikta kapitalo ir aktyvų, įvertintų pagal riziką, struktūros analizė. Perskaičiuotas kapitalas laikotarpio pabaigoje siekė 1586 tūkst. EUR. Kapitalo pakankamumo rodiklis buvo Lietuvos banko teisės aktuose nustatytų kapitalo reikalavimų ribose ir metų pabaigoje siekė 16,6 %.

Mūsų nuomone, Unijos vadovybė reikšmingomis sumomis teisingai sudarė kapitalo pakankamumo ataskaitą ir audituojamu laikotarpiu laikėsi Lietuvos Respublikos teisės aktų nustatytų kapitalo reikalavimų.

5. Atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.

Audito metu įvertinta veiklos rizikos valdymą reglamentuojančių tvarkų kokybė bei jų laikymasis. Kredito rizika valdoma vadovaujantis valdybos patvirtinta Paskolų suteikimo ir administravimo tvarka, Finansinės skolininko ir laiduotojo (garanto) būklės vertinimo tvarka bei koncentracijos rizikos valdymo tvarka (politika); likvidumo rizika valdoma vadovaujantis valdybos patvirtinta Likvidumo palaikymo ir laisvų lėšų valdymo tvarka, kurioje nustatyti likvidumą palaikantys būdai, stambių indėlių valdymas, nustatytos kasdieninės likvidumo palaikymo procedūros. Visų rūšių rizikos valdymo priemonės reglamentuotos vidaus dokumentuose ir procedūros nukreipiamos Kredito unijos veiklos saugumui bei patikimumui stiprinti, kad Kredito unija turėtų gerą vardą. Tikrintu laikotarpiu kredito unijos vadovybė užtikrino Lietuvos banko valdybos nustatytų veiklos riziką ribojančių normatyvų vykdymą.

Kredito unijos veikla per audituojamus metus buvo pelninga.

Papildomas garantijas kredito unijos saugiam darbui suteikia turto bei grynųjų pinigų likučių kasose draudimas, apsaugos tarnybos stebėjimas bei reagavimas, grynųjų pinigų inkasavimo saugumas. Peržiūrėjus sudarytas turto draudimo sutartis, nustatyta, kad kredito unijos turtas ir kasų likučiai apdrausti, draudimo sutartys atnaujintos laiku.

Mūsų nuomone, visais reikšmingais dalykais kredito unija atitinka Lietuvos Respublikos teisės aktuose nustatytus veiksmingo ir patikimo nuosavybės valdymo bei saugios ir patikimos veiklos reikalavimus.

6. Turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

Informacija apie šį klausimą pateikta šios ataskaitos VI. dalyje „Vidaus kontrolė“. Mūsų nuomone, visais reikšmingais dalykais kredito unija turi tinkamas vidaus kontrolės ir informacines sistemas.

VIII. KITI VALDYMUI SVARBŪS DALYKAI

Atlikdami finansinių ataskaitų rikinio auditą mes apsvarstėme galimus pobalansinius įvykius, t.y. reikšmingus įvykius per laikotarpį nuo finansinių ataskaitų paruošimo iki auditoriaus išvados bei ataskaitos pateikimo. Aiškinamajame rašte atskleista visa informacija. Be to, Vadovybės patvirtinimo raštu kredito unija patvirtino, kad kitų reikšmingų įvykių po metų pabaigos, kurie suteiktų papildomos informacijos apie unijos finansinę būklę balanso sudarymo metu nebuvo. Kitų kredito unijos valdymui svarbių dalykų nustatyta nebuvo.

IX. KITI FINANSINIŲ ATASKAITŲ AUDITO SUTARTYJE NUMATYTI DALYKAI

Finansinių ataskaitų audito sutartyje nebuvo numatytų kitų dalykų, kuriuos reikėtų atskleisti šiame straipsnyje.

X. BAIGIAMOSIOS NUOSTATOS

Audito ataskaita parengta pagal Lietuvos Auditorių Rūmų patvirtintus reikalavimus, taikomus audito ataskaitoms, teikiamoms kartu su auditoriaus išvada, kuri suderinta Audito ir apskaitos tarnybos (2009 m. spalio 12 d. raštu Nr. 2-970) ir Lietuvos banko (2009 m. spalio 21 d. raštu Nr. 04-2933).

Audito ataskaita sudaryta trimis egzemplioriais. Pirmi du ataskaitos egzemplioriai skiriami Unijos vadovybei ir Lietuvos banko Priežiūros tarnybai, trečias lieka audito įmonei. Audito metu auditoriaus parengti darbo dokumentai ir kredito unijos specialistų parengti ir auditoriui pateikti dokumentai bei kita medžiaga ir informacija, kurią auditorius gavo atlikdamas auditą, yra laikoma audito darbo dokumentais ir yra auditoriaus nuosavybė. Darbo dokumentai yra konfidencialūs, juos saugo audito įmonė pagal LR įstatymų reikalavimus nustatytą politiką ir procedūras, tačiau jie gali būti atskleisti taikytinų įstatymų numatytais atvejais.

2017 m. kovo mėn. 3 d. Šilalė

Audito įmonė: UAB „Kristalina“

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

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135

Auditą atliko auditorė Kristina Bagdonienė



Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012



NEPRIKLAUSOMO AUDITORIAUS IŠVADA

Ignalinos kredito unijos nariams

Nuomonė

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

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

Kita informacija

Kitą informaciją sudaro informacija, pateikta Įmonės metiniame pranešime, tačiau ji neapima finansinių ataskaitų ir mūsų auditoriaus išvados apie jas. Vadovybė yra atsakinga už kitos informacijos pateikimą.

Kredito unija nerengia metinio pranešimo.

Vadovybės ir už valdymą atsakingų asmenų atsakomybė už finansines ataskaitas

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

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

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

Auditoriaus atsakomybė už finansinių ataskaitų auditą

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

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

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

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

Auditorė Kristina Bagdonienė

UAB „Kristalina“

Audito įmonės pažymėjimo Nr. 000135



Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,

Lietuvos Respublika

Auditoriaus pažymėjimo Nr. 000012

Vasario 16-sios g. 13-1, Šilalė,

Lietuvos Respublika

2017 m. kovo mėn. 3 d.

Ignalinos kredito unija
(įmonės pavadinimas)
110088042, Vasario 16-osios g. 10-6
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

2016 m gruodžio mėn. 31 d. BALANSAS

2017 02 03 . Nr. 1
(atskaitos sudarymo data)

2016

(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

	TURTAS	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
A.	TURTAS		18332,20	14260,32
I.	Pinigai ir pinigų ekvivalentai	4	2112,87	624,51
II.	Investicijos į vertybinius popierius	5	0,00	1139,38
III.	Kredito įstaigoms suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	6	3218,87	1611,33
IV.	Kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir kitos iš jų gautinos sumos	7	12711,05	10475,08
V.	Kitas finansinis turtas	8	138,87	220,12
VI.	Atsargos, už skolas perimtas ir kitas turtas	9	36,96	76,20
VII.	Ilgalaikis materialusis turtas	10	113,58	113,70
VIII.	Nematerialusis turtas		0,00	0,00
	TURTO IŠ VISO:		18332,20	14260,32

	NUOSAVAS KAPITALAS IR ĮSIPAREIGOJIMAI	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
B.	MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI		16743,06	12689,25
I.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai kredito įstaigoms	11	1155,70	536,73
II.	Mokėtinos sumos ir įsipareigojimai klientams ir kredito unijos nariams	12	15497,66	11916,99
III.	Kitos mokėtinos sumos ir įsipareigojimai	13	71,77	46,61
IV.	Atidėjiniai		17,93	14,93
V.	Subordinuoti įsipareigojimai	14	0,00	173,99
C.	NUOSAVAS KAPITALAS		1589,14	1571,07
I.	Pajinis kapitalas	15	1394,75	1444,41
II.	Privalomieji rezervai ir kapitalas	15	126,67	2,66
III.	Perkainojimo rezervas		0,00	0,00
IV.	Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	21	67,72	124,00
IV.1	Ataskaitinių metų pelnas (nuostoliai)	21	67,72	124,00
IV.2	Ankstesnių metų pelnas (nuostoliai)		0,00	0,00
	NUOSAVO KAPITALO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ IŠ VISO:		18332,20	14260,32

Valdybos pirmininkė administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Violeta Čeponienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

Danutė Čepurnovaitė

(vardas ir pavardė)

Ignalinos kredito unija

(įmonės pavadinimas)

110088042, Vasario 16-osios 10-6, Ignalina

(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

(Tvirtinimo žyma)

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

2017 02 23 Nr. 02

ataskaitos sudarymo data)

2016 metų

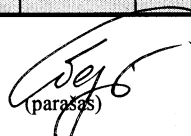
(ataskaitinis laikotarpis)

tūkst. Eur

(ataskaitos tikslumo lygis ir valiuta)

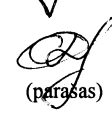
Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Palūkanų pajamos		563,21	513,94
II.	Palūkanų sąnaudos		122,63	135,30
III.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos pajamos		102,08	100,99
IV.	Komisinių ir klientų aptarnavimo veiklos sąnaudos		29,59	43,68
V.	Finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		- 52,04	58,98
V.1.	Specialiųjų atidėjinių sąnaudos		51,58	53,98
V.2.	Kitas finansinio turto vertės pasikeitimo ir pardavimo rezultatas		0,46	112,96
VI.	Kitas finansinės ir investicinės veiklos pelnas (nuostoliai)		35,04	3,11
VII.	Bendrosios ir administracinės sąnaudos	1	418,94	369,09
VIII.	Kitos veiklos pajamos	2	19,85	11,70
IX.	Kitos veiklos sąnaudos	2	0,75	11,81
X.	PELNAS (NUOSTOLIAI) PRIŠŠ APMOKESTINIMĄ		96,23	128,84
XI.	Pelno mokestis	3	28,51	4,84
XII.	GRYNASIS PELNAS (NUOSTOLIAI)		67,72	124,00

Valdybos pirmininkė administracijos vadovė
(įmonės vadovo pareigų pavadinimas)


(paršas)

Violeta Čeponienė
(vardas ir pavardė)

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


(paršas)

Danutė Čepurnovaitė
(vardas ir pavardė)

Ignalinos kredito unija

AIŠKINAMASIS RAŠTAS 2016 M. GRUODŽIO 31 D.

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

BENDROJI INFORMACIJA

Ignalinos kredito unija (toliau KU) buvo užregistruota LR įmonių rejestre 2002 m. lapkričio 26 d.

Lietuvos bankas 2002 m. spalio 17 d. išdavė licenciją vykdyti operacijas, Lietuvos Respublikos kredito unijų įstatymo 4 straipsnio 2 dalyje nustatytas licenzines finansines paslaugas.

Ignalinos kredito unija, tai kredito įstaiga, kuri tenkina savo narių ūkinius ir socialinius poreikius ir turi licenciją verstis, ir verčiasi indėlių ir kitų grąžintinų lėšų priėmimu iš neprofesionalių rinkos dalyvių ir jų skolinimu, taip pat turi teisę verstis kitų LR 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 kredito unijų įstatymu, Lietuvos Respublikos finansų įstaigų įstatymu, Lietuvos Respublikos kooperatinių bendrovių (kooperatyvų) įstatymu bei kitais įstatymais, priežiūros institucijos priimtais teisės aktais ir savo įstatais.

KU yra įsikūrusi adresu Vasario 16-osios g. 10-6, Ignalina.

Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje KU dirbo 25 darbuotojas (2015 m. pabaigoje – 22 darbuotojai).

Informacija apie kredito unijos narius ir asocijuotus narius:

	2016-12-31		2015-12-31	
	Nariai	Asocijuoti nariai	Nariai	Asocijuoti nariai
<i>Fiziniai asmenys</i>	4711	11	4328	11
<i>Juridiniai asmenys</i>	-	212	-	184

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 43 standartą.

Unijos apskaitos politika patvirtinta 2016 m. lapkričio 8 d., Valdybos posėdžio protokolo numeris V-77.

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

Sumos finansinėse ataskaitose yra pateiktos Lietuvos nacionaline valiuta – tūkst. eurų (tūkst. . Nuo 2016 m. sausio 1 d. Lietuvos Respublikos valiuta tapo euras, litas konvertuotas santykiu 3,4528 lito = 1euras.

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

Pagrindiniai principai

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

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

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

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

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

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

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

Svarbumas. Informacija yra svarbi, jeigu padeda vartotojams įvertinti praėjusių, dabarties ir ateities 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. Šie vertybiniai popieriai pripažistami ir vertinami pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Kredito unija turi:

iki išpirkimo termino laikomi LR Vyriausybės vertybiniai popieriai, kurie apskaitomi amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą.

Kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos šalies ir užsienio kredito įstaigoms suteiktos paskolos, terminuotieji indėliai, taip pat kitos gautinos sumos ir avansai. Paskolos ir iš anksto kredito įstaigoms pervestos lėšos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas. Šiame straipsnyje taip pat parodomos paskolų ir terminuotųjų indėlių sukauptos palūkanos.

Kredito unijos nariams suteiktų paskolų ir kitų iš jų gautinų sumų straipsnyje parodomos kredito unijos nariams suteiktos paskolos ir iš jų gautinos sumos kartu su sukauptomis palūkanomis. Suteiktos paskolos ir gautinos sumos pripažįstamos ir vertinamos pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas (amortizuota savikaina, kuri gaunama taikant apskaičiuotų palūkanų metodą).

Paskolų vertės sumažėjimas

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

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

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

Paskolų rizikos grupė	Apskaitinės vertės sumažėjimo dydis proc.	
	2016 m.	2015 m.
standartinė (I rizikos grupė)	0	0
galimos rizikos (II rizikos grupė)	1	1
padidintos rizikos (III rizikos grupė)	15	15
abejotina (IV rizikos grupė)	40	40
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 5,00 proc. diskonto norma (2015 metais taikyta 6,49 proc. diskonto norma).

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

Kito finansinio turto straipsnyje parodoma gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį turtą, biudžeto skolos kredito unijai ir kitas finansinis turtas, neparodytas

kituose balanso straipsniuose. Kitos gautinos sumos ir kitas finansinis turtas pripažįstamas ir vertinamas pagal 18-ojo verslo apskaitos standarto „Finansinis turtas ir finansiniai įsipareigojimai“ nuostatas.

Nefinansinis turtas

Atsargų, už skolas perimto ir kito turto straipsnyje parodoma kredito unijos turimų atsargų, už skolas perimto nefinansinio turto, kurį artimiausiu metu ketinama parduoti, ir j 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 nenurodyta . (2015m. - nenurodyta) parodomas įsigijimo verte, sumažinta sukaupto nusidėvėjimo (amortizacijos) ir turto nuvertėjimo suma. Nusidėvėjimas (amortizacija) apskaičiuojamas naudojant tiesinį būdą, proporcingai nurašant kiekvieno atskiro turto vieneto įsigijimo vertę per numatomą jo naudojimo laikotarpį.

Turto naudojimo laikotarpiai yra tokie:

Ilgalaikio turto grupė	Nusidėvėjimo (amortizacijos) laikotarpis, metais
Programinė įranga	3
Pastatai	50
Lengvieji automobiliai	10
Baldai	6/10
Kompiuterinė įranga	3
Kita įranga/kitas turtas	5/4

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 pripažinami iškart juos gavus. Komisinių sąnaudos yra pripažįstamos, kai patiriamos. Komisinių pajamos iš operacijų yra pripažįstamos, kai atliekama susijusi operacija.

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

finansiniu turtu pelnas arba nuostoliai. Šiame straipsnyje parodomi specialiųjų atidėjinių, kuriuos formuoja atsižvelgdama į kiekvieno savo sandorio dėl finansinių paslaugų teikimo rizikingumą, į kliento finansinę ir ekonominę būklę, į prievolių pagal sandorius dėl finansinių paslaugų teikimo vykdymą, į turimas užtikrinimo priemones šioms prievolėms įvykdyti ir kitas aplinkybes, turinčias įtakos kredito unijos turto vertei, sanaudas.

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

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

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

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

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

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

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

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

FINANSINIŲ ATASKAITŲ PASTABOS

1. PASTABA BENDROSIOS ADMINISTRACINĖS SANAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. eur
Darbo jėgos išlaidos	234,80	221,44	13,36
Nusidėvėjimo išlaidos	7,91	10,59	-2,68
Finansinio audito išlaidos	3,50	5,47	-1,97
Reklamos ir marketingo išlaidos	10,51	7,52	2,99
Kitos išlaidos	162,22	124,07	38,15
Iš viso	418,94	369,09	49,85

2. PASTABA KITOS VEIKLOS PAJAMOS IR SANAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis,
------------	---------	---------	----------

			tūkst. eur
Patalpų nuoma	1,68	2,29	-0,61
Kitos veiklos pajamos	18,17	9,41	8,76
Iš viso pajamų	19,85	11,70	8,15
Kitos veiklos sąnaudos	0,75	11,81	-11,06
Iš viso sąnaudų	0,75	11,81	-11,06
Grynosios kitos veiklos pajamos	19,10	-0,11	19,21

3. PASTABA PELNO MOKESČIO SĄNAUDOS

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. eur
Einamųjų metų pelno mokesčio sąnaudos	19,13	4,84	14,29
Atidėtojo pelno mokesčio sąnaudos	9,38	10,50	-1,12
Iš viso pelno mokesčio sąnaudų	28,51	15,34	13,17
Atidėtojo pelno mokesčio turto judėjimas			
Likutis metų pradžioje	11,48	10,50	0,98
Turto pokytis dėl sukauptų kaupimų atostogoms			
Turto pokytis dėl mokestinių nuostolių	9,38	0,98	8,40
Likutis metų pabaigoje	2,10	11,48	- 9,38
<i>t.sk. dėl sukauptų kaupimų atostogoms</i>	<i>0,08</i>	<i>0,01</i>	<i>0,07</i>
<i>dėl mokestinių nuostolių</i>	<i>2,02</i>	<i>11,47</i>	<i>-9,45</i>

4. 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	141,66	191,88	-50,22
Lėšos LR komerciniuose bankuose turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	89,40	47,35	42,05
Lėšos LCKU turimose atsiskaitomosiose sąskaitose	1881,81	385,28	1496,53
Iš viso	2112,87	624,51	1488,36

5. 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 netutėjo. Investicijų pokyčiai

Straipsnis	2016 m.	2015 m.	Pokytis, tūkst. eur
Investicijos į vertybinius popierius, laikomus iki išpirkimo			
1. Trumpalaikės investicijos į LR VVP			
2. Ilgalaikės investicijos į LR VVP	0,00	1139,38	- 1139,38
3. Ilgalaikės investicijos į ES VVP			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, laikomų iki išpirkimo	0,00	1139,38	- 1139,38
Investicijos į vertybinius popierius, skirtus pardavimui			
Investicijos į LR VVP, įvertinti tikraja verte			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius, skirtų pardavimui			
Iš viso investicijų į vertybinius popierius	0,00	1139,38	- 1139,38

6. 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 0.45% iki 5% (2015 m. nuo 0.45% iki 5%).

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. eur
Terminuoti indėliai LCKU			
Trumpalaikiai	2400,41	1500,64	899,77
Lėšos laikomos likvidumo rezervo fonde LCKU	818,46	110,69	707,77
Iš viso	3218,87	1611,33	1607,54

Kredito unija laiko specialiosios paskirties lėšas LCKU, likvidumo palaikymo rezerve, kuris yra sudaromas LCKU įstatymo nustatytu būdu. Šis rezervas skirtas kredito unijai, LCKU narių veiklos likvidumui užtikrinti, suteikiant kredito unijoms likvidumo paskolas arba išmokant sukauptas lėšas pagal kredito unijos pareikalavimą jos likvidumo padidimui. Kredito unijos LCKU narės specialiai tam tikslui LCKU atidarytoje sąskaitoje turi laikyti LCKU visuotinio narių susirinkimo patvirtintą dalį lėšų nuo visų terminuotų ir neterminuotų indėlių kredito unijoje eurais ir užsienio

valiuta lėšų. Už likvidumo palaikymo rezervo lėšas kredito unijoms metinės palūkanos nemokamos .(2015 metais 0,2 %).

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

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

Paskolų portfelio struktūra ir pokyčiai:

Eil. Nr.	Rizikos grupė	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. eur	
		Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1	Standartinė	8174,43	0,00	9461,61	0,00	-1287,18	0,00
2	Galimos rizikos	2118,16	6,09	685,04	6,41	1433,12	-0,32
3	Padidintos rizikos	1802,26	12,45	90,34	10,12	1711,92	2,33
4	Abejotina	42,17	5,15	0,00	0,00	42,17	5,15
5	Nuostolinga	616,86	19,14	291,85	37,23	325,01	-18,09
6	Iš viso	12753,88	42,83	10528,84	53,76	2225,04	-10,93
7	Specialiųjų atidėjinių santykis su kredito unijos nariams suteiktų paskolų suma, proc.	0,34		0,51		X	X

8. PASTABA KITAS FINANSINIS TURTAS

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

Straipsnis	2016-12-31		2015-12-31		Pokytis per metus, tūkst. eur	
	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai	Apskaitinė vertė	Spec. atidėjiniai
1. Finansinis turtas	198,39	59,52	198,39	0,00	0,00	59,52
2. Gautinos sumos						
2.1. Gautinos sumos už kredito unijos perleistą materialųjį ir nematerialųjį						

turta						
2.2. Gautinos sumos už perleistą finansinį turta						
2.3. Biudžeto skolos kredito unijai						
2.4. Kitos gautinos sumos	378,04	378,04	399,77	378,04	-21,73	0,00
2.5. Kitos sukauptos pajamos						
Iš viso:	576,43	437,56	598,16	378,04	-21,73	59,52

9. 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	2015m.	Pokytis, tūkst. eur
A. Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
1. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pradžioje			
2. Už skolas perimtas nefinansinis turtas			
3. Parduota už skolas perimto nefinansinio turto			
4. Už skolas perimto nefinansinio turto nuvertinimo suma			
5. Už skolas perimto nefinansinio turto vertė laikotarpio pabaigoje			
B. Kito turto vertė laikotarpio pabaigoje			
Būsimo laikotarpio išlaidos	16,61	1,86	14,75
Materialaus turto neįvesto į eksploataciją išlaidos	0,00	0,00	0,00
Surinkti mokėtini mokesčiai nenurašyti	0,00	0,00	0,00
Atidėto pelno mokesčio turtas	2,10	11,48	-9,38
Sukauptos neapmokėtos pajamos	0,00	0,00	0,00
Avansinė įmoka į stabilizacijos fondą	18,25	62,86	-44,61
Remonto darbų sukaupta suma	0,00	0,00	0,00
Atsargų, už skolas perimto ir kito turto vertė laikotarpio pabaigoje, iš viso:	36,96	76,20	-39,24

10 PASTABA ILGALAIKIS MATERIALUSIS IR NEMATERIALUSIS TURTAS

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

Straipsnis	Žemė	Pastatai	Kitas veikloje naudojamas turtas	Nemateri alusis turtas	Iš viso
Likučiai 2015 m. sausio 1 d.					
Įsigijimo vertė		112,95	79,37		192,32
Sukauptas nusidėvėjimas		23,22	48,41		71,63
Likutinė vertė		89,73	30,96		120,69
Apyvarta per 2015 metus					
Likutinė vertė		89,73	30,96		120,69
Įsigijimai		0,00	3,61		3,61
Nusidėvėjimas		2,43	8,17		10,60
Nurašymai		0,00	0,00		0,00
Likutinė vertė		87,30	26,40		113,70
Likučiai 2015m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		112,95	82,98		195,93
Sukauptas nusidėvėjimas		25,65	56,58		82,23
Likutinė vertė		87,30	26,40		113,70
Apyvarta per 2016 metus					
Likutinė vertė		87,30	26,40		113,70
Įsigijimai		0,00	8,34		8,34
Nusidėvėjimas		1,27	-9,64		-8,37
Nurašymai		0,00	16,83		16,83
Likutinė vertė		86,03	27,55		113,58
Likučiai 2016 m. gruodžio 31 d.					
Įsigijimo vertė		112,95	74,49		187,44
Sukauptas nusidėvėjimas		26,92	46,94		73,86
Likutinė vertė		86,03	27,55		113,58

11 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KREDITO ĮSTAIGOMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. Eur
Paskolos iš LCKU	1155,70	536,73	618,97

12 PASTABA MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI KLIENTAMS IR KREDITO UNIJOS NARIAMS

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. eur
Iki pareikalavimo:- fiziniams nariams	5218,67	3495,86	1722,81
- kredito unijų asocijuotų narių	210,75	161,75	49,00
- kredito unijų asociacijų			
- kitoms organizacijoms	93,65	62,77	30,88
Viso įsipareigojimų iki pareikalavimo:	5523,07	3720,38	1802,69
Terminuoti indėliai: - fiziniams nariams	9079,54	8118,71	960,83
- kredito unijų asocijuotų narių	37,19	36,87	0,32
- kredito unijų asociacijų	25,54	28,84	-3,30
- kitoms organizacijoms	18,76	12,19	6,57
Viso terminuotų indėlių:	9161,03	8196,61	964,42
Įsipareigojimai kitoms kredito unijoms	813,56	0,00	813,56
Iš viso	15497,66	11916,99	3580,67

Palūkanų normos už terminuotuosius indėlius fiziniams nariams svyruoja 2016 m. nuo 0.30% iki 1,20 % (2015 m. nuo 0.4 % iki 3,50%), juridiniams nariams – nuo 0.30% iki 2,00% (2015 m. nuo 0.40% iki 5,50 %), už indėlius iki pareikalavimo 0 % (2015 m. nuo 0 %).

13 PASTABA KITOS MOKĖTINOS SUMOS IR ĮSIPAREIGOJIMAI

Straipsnis	2016-12-31	2015-12-31	Pokytis, tūkst. eur
Nepaskirstytos lėšos	17,58	0,00	17,58
Mokėtinos indėlių draudimo įmokos	0,00	5,21	-5,21
Sukauptos audito išlaidos	2,10	2,09	0,01
Surinkti mokėtini mokesčiai	0,07	0,00	0,07
Kaupimai atostogoms	10,94	12,86	-1,92
Mokėtinos išlaidos už įvairias paslaugas	4,86	4,83	0,03
Kiti įsipareigojimai(mokėtini mokesčiai)	2,48	0,39	2,09
Mokėtini atlyginimai ir su jais susiję mokesčiai	18,64	16,74	1,90
Mokėtinas pelno mokestis	15,10	4,49	10,61
Iš viso	71,77	46,61	25,16

6,

14 PASTABA SUBORDINUOTI ĮSIPAREIGOJIMAI

Įsipareigojimo aprašymas	Likutis	Likutis	Per 2016 metus,
---------------------------------	----------------	----------------	------------------------

(paskolos davėjas, pirminė suma, valiuta, palūkanų norma, terminas)	2016-12-31	2015-12-31	tūkst.eur	
			Gražinta suma	Priskaičiuota palūkanų
LCKU. 173,77 ,5%,60 mėn	0,00	173,99	173,77	8,69
Iš viso	0,00	173,99	173,77	8,69

15 PASTABA NUOSAVAS KAPITALAS

Pajinis kapitalas

Unijos pajinį kapitalą sudaro 1394,75 tūkst. Eur (2015 m 1444,41 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 papildomų pajų įmokas.

Privalomasis rezervas

Unijos privalomąjį rezervą sudaro visuotinio narių susirinkimo sprendimu į privalomąjį rezervą pervestas visas arba ne mažiau kaip 20 % visų metų nepaskirstyto pelno ir 2016m.

sudarė 126,67 tūkst. eur (2015 m. – 2,66 tūkst.eur). Tai suformuotas rezervas ir į atsargos kapitalą pervesta išstojusių kredito unijos narių pajų dalis.

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

16. PASTABA TURTO IR ĮSIPAREIGOJIMŲ GRUPAVIMAS PAGAL LAIKĄ

Unijos turto ir įsipareigojimų struktūra pagal terminus:

2016-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	3652,73	5192,74	6565,66	2921,07	18332,20
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	8297,65	4770,91	3636,56	1627,08	18332,20
Likvidusis turtas					5435,59
Einamieji įsipareigojimai					13356,41

2015-12-31

	Iki 3 mėn.	Nuo 3 mėn. iki 1 metų	Nuo 1 iki 5 metų	Ilgiau kaip 5 metai	IŠ VISO
Turtas	1708,37	3694,71	6249,39	2607,85	14260,32
Įsipareigojimai, kapitalas ir rezervai	5864,64	4623,25	2172,70	1599,73	14260,32
Likvidusis turtas					3461,01
Einamieji įsipareigojimai					10198,85

17 PASTABA VEIKLOS RIZIKĄ RIBOJANTYS NORMATYVAI

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

Informacija apie unijos rodiklius:

Rodiklis	2016-12-31	2015-12-31	LB nustatytas dydis
Kapitalo pakankamumo rodiklis, proc.	16,64	19,51	13,00
Likvidumo rodiklis, proc.	40,70	33,94	40,00
Atviros vienos užsienio valiutos pozicijos rodiklis	-25,60	-16,45	25,00
Bendroji atviros užsienio valiutos pozicijos rodiklis	1,51	-0,91	25,00
Maksimalios paskolos sumos vienam skolininkui normatyvas, proc, nuo Unijos perskaičiuoto kapitalo	22,25	22,54	25,00
Suteiktų didelių paskolų bendroji suma proc. nuo perskaičiuoto unijos kapitalo	115,71	186,24	300,00

18. PASTABA INFORMACIJA APIE PINIGŲ SRAUTUS

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

19. 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.

20. PASTABA NEBALANSINIAI ĮSIPAREIGOJIMAI

Kredito unijos nebalansinius įsipareigojimus sudarė 384,22 tūkst. eur , iš jų suteiktos garantijos 384,22 tūkst. eur ir įsipareigojimai suteikti paskolas arba išduotos garantijas 114,54 tūkst. eur

21 PASTABA PELNO (NUOSTOLIŲ) PASKIRSTYMO PROJEKTAS

Unija planuoja visą ataskaitinių metų pelną 67,72 tūkstančių .eurų skirti į rezervą.

22 PASTABA POBALANSINIAI ĮVYKIAI

Vadovaujantis Lietuvos Respublikos kredito unijų Įstatymo Nr. I-796 pakeitimo Įstatymo Nr. XII-2567 3 straipsnio 12 dalimi ir Lietuvos banko organizuojamo ir (ar) atliekamo kredito unijų ir

Centrinės kredito unijos turo kokybės vertinimo aprašu, patvirtintu Lietuvos banko valdybos 2016 m. rugpjūčio 17 d. nutarimu Nr. 03-121 „Dėl Lietuvos banko organizuojamo ir (ar) atliekamo kredito unijų ir Centrinės kredito unijos turto kokybės vertinimo aprašo patvirtinimo“ buvo atliktas Ignalinos kredito unijos turto kokybės vertinimas, kurio rezultatai pateikti turto kokybės vertinimo ataskaitoje 2017 01 31 d.

Vertinimą atliko LB priežiūros tarnyba kartu su išorės vertintojais UAB „Deloitte Lietuva“

Vertinimo metu peržiūrėtas unijos turtas ir jo vertė 2016 m. birželio 30 dienai pakoreguota 274 tūkst. Eur, iš kurių 216 tūkst. Eur. papildomai priskaičiuota specialiųjų atidėjinių paskoloms ir 58 tūkst. specialiųjų atidėjinių investicijoms į LCKU kapitalą.

2016 12 31 dienai Ignalinos kredito unija atliko turto kokybės vertinimą, kurio metu buvo pervertintos paskolos ir įvertintos investicijos į LCKU kapitalą. Suformuoti 42,83 tūkst. Eur specialieji atidėjiniai paskoloms ir 59,52 tūkst. Eur investicijoms į LCKU kapitalą.

Administracijos vadovas

Violeta Čeponienė



Vyriausiasis buhalteris (buhalteris)

Danutė Čepurnovaitė



Ignalinos kredito unija
(įmonės pavadinimas)

110088042, Vasario 16-osios 10-6
(įmonės kodas, adresas, kiti duomenys)

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

2016

tūkst. Eur

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
I.	Pagrindinės veiklos pinigų srautai			
I.1.1	gautos palūkanos		565,00	517,59
I.1.2.	sumokėtos palūkanos		115,48	152,51
<i>I.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		449,52	365,08
I.2.1	gauti komisiniai		103,58	94,81
I.2.2	sumokėti komisiniai		20,49	34,36
<i>I.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		83,09	60,45
I.3.1	susigražintos paskolos iš kredito unijos narių		6.404,00	4.595,64
I.3.2	suteiktos paskolos kredito unijos nariams		8595,91	7.122,68
<i>I.3.</i>	<i>Rezultatas</i>		-2191,91	-2.527,04
I.4.1	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių įplaukos		10.488,76	50.216,09
I.4.2	indėlių iš klientų ir kredito unijos narių išmokos		6.903,81	49.301,85
<i>I.4.</i>	<i>Rezultatas</i>		3584,95	914,24
I.5.1	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų įplaukos		3.400,00	2.319,24
I.5.2	kredito įstaigoms suteiktų paskolų ir specialiosios paskirties lėšų išmokos		5007,78	2.817,90
<i>I.5.</i>	<i>Rezultatas</i>		-1607,78	-498,66
I.6.1	įplaukos iš kredito įstaigų (gautos paskolos)		1.867,64	730,01
I.6.2	išmokos kredito įstaigoms (gražintos paskolos)		1249,2	1.399,32
<i>I.6.</i>	<i>Rezultatas</i>		618,44	-669,31
I.7.1	kitos už paslaugas gautos sumos		19,85	27,25
I.7.2	kitos pagrindinės veiklos pinigų įplaukos		0,00	0,00
I.7.3	kitos pagrindinės veiklos pinigų išmokos		-372,00	-308,85
I.7.4	sumokėtas pelno mokestis		0,00	5,18
<i>I.7.</i>	<i>Rezultatas</i>		-352,15	-276,42
	Grynieji pagrindinės veiklos pinigų srautai		584,16	-2.631,66
II.	Investicinės veiklos pinigų srautai			
II.1.1	įplaukos perleidžiant vertybinius popierius		1.135,64	6.505,29
II.1.2	išmokos įsigyjant vertybinius popierius		0,00	5.350,69
<i>II.1.</i>	<i>Rezultatas</i>		1.135,64	1.154,60
II.2.1	įplaukos perleidžiant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta			-
II.2.2	išmokos įsigyjant ilgalaikį materialųjį, nematerialųjį turta		8,00	3,60
<i>II.2.</i>	<i>Rezultatas</i>		-8,00	-3,60
II.3.1	kitos investicinės veiklos pinigų įplaukos		0,00	0,00

PINIGŲ SRAUTŲ POKYČIAI

II.3.2	kitos investicinės veiklos pinigų išmokos		0,00	0,00
II.3.	<i>Rezultatas</i>		-	-
	Grynieji investicinės veiklos pinigų srautai		1127,64	1.151,00

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabos Nr.	Finansiniai metai	Praėję finansiniai metai
III.	Finansinės veiklos pinigų srautai			
III.1.1	pajų įmokos		403,48	490,08
III.1.2	išstojusiems nariams gražinti pagrindiniai ir papildomi pajai		453,15	249,48
III.1.3	pelno dalies išmokėjimas kredito unijos nariams			
III.1.	<i>Rezultatas</i>		-49,67	240,60
III.2.1	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus gautos sumos		0	0,00
III.2.2	pagal subordinuotuosius įsipareigojimus sumokėtos sumos		173,77	0,00
III.2.	<i>Rezultatas</i>		-173,77	-
III.3.1	kitos finansinės veiklos pinigų įplaukos		0,00	112,96
III.3.2	kitos finansinės veiklos pinigų išmokos		0,00	53,98
III.3.	<i>Rezultatas</i>		0,00	58,98
	Grynieji finansinės veiklos pinigų srautai		-223,44	299,58
IV.	Grynasis pinigų srautų padidėjimas (sumažėjimas)		1.488,36	-1.181,08
V.	Pinigai laikotarpio pradžioje		624,51	1.805,59
VI.	Pinigai laikotarpio pabaigoje		2112,87	624,51

Valdybos pirmininkė administracijos vadovė

(unijos vadovo pareigų pavadinimas)

(parašas)

Violeta Čeponienė

(vardas ir pavardė)

Vyr. buhalterė

(unijos vyr. buhalteris)

(parašas)

Danutė Čepurnovaitė

(vardas ir pavardė)

Ignalinos kredito unija
(kredito unijos pavadinimas)

110088042, Vasario 16-osios 10-6, Ignalina
(kredito unijos kodas, adresas, kiti duomenys)

NUOSAVO KAPITALO POKYČIAI

2016 metai

tūkst. Eur

	Pajinis kapitalas	Rezervai ir kapitalai			Nepaskirstytasis pelnas (nuostoliai)	Iš viso
		privalomasis	atsargos	kiti		
Likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1.203,81		0,57		2,09	1206,47
Apskaitos politikos pakeitimo rezultatas						
Esminių klaidų taisymo rezultatas						
Perkaičiuotas likutis užpraėjusių finansinių metų pabaigoje	1.203,81		0,57		2,09	1206,47
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)						
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					124,00	124
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		2,09	0		-2,09	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	240,60					240,60
Likutis praėjusių finansinių metų pabaigoje	1444,41	2,09	0,57		124,00	1571,07
Pelno (nuostolių) ataskaitoje nepripažintas pelnas (nuostoliai)		0,01				0,01
Ataskaitinio laikotarpio grynasis pelnas (nuostoliai)					67,72	67,72
Pelno dalis, skiriama apyvartai proporcingoms išmokoms ir (ar) dividendams mokėti						
Kitos išmokos						
Sudaryti rezervai		124,00			-126,67	0
Panaudoti rezervai						
Pajinio kapitalo pokytis	-49,66					-49,66
Likutis ataskaitinių finansinių metų pabaigoje	1394,75	126,10	0,57		67,72	1589,14

Valdybos pirmininkė administracijos vadovė

Violeta Čeponienė

Vyr.buhalterė

Danutė Čepurnovaitė